

Avaintietoasiakirja

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Mandatum SICAV-UCITS Mandatum Nordic High Yield Total Return Fund B SEK cap. hedged

Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU2357777627

www.mandatumam.com/ucits

Saat lisätietoja Mandatumin asiakaspalvelusta numerosta +358 200 31120 (pvm/mpm).

Rahastoa hallinnoi Mandatum Fund Management S.A., joka kuuluu Mandatum-konserniin. Rahastolla sekä sen hallinnointiyhtiöllä on Luxemburgin finanssivalvonnan, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), myöntämät toimiluvat.

Laatimispäivä 1.10.2024.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Tuote on Mandatum SICAV-UCITS:in alarahasto. Se on vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö, joka tarjoaa erilaisia alarahastoja ja joka toimii joulukuun 17. päivänä 2010 annetun yhteissijoitusyhtiöksiä koskevan Luxemburgin lain puitteissa. Rahaston säilytysyhteisö on CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Rahastoesite ja taloudelliset raportit englanniksi sekä osuuslajien hinnat ovat saatavilla veloitusetta sivustolta www.mandatumam.com/ucits.

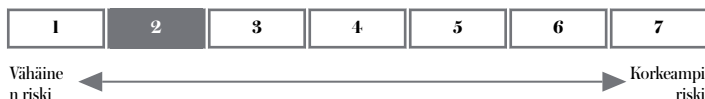
Tuotteen sijoitusaika: Rahastolla ei ole päättymisaikaa. Rahasto voi päättää harkintansa mukaan lopettaa rahaston tai sen osakesarjan. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta ja se perustuu rahaston riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan.

Tavoitteet: Rahasto sijoittaa pääasiassa Pohjoismaiden yrityslainamarkkinoille. Rahasto tavoittelee keskipitkän aikavälin korkosijoituksille tyypillisen tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa joukkovelkakirjoihin, joilla ei ole luottoluokitusta tai se on korkeintaan BB+ (Standard & Poor's) tai Ba1 (Moody's) tai BB+ (Fitch). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sillä ole vertailuindeksiä. Rahaston salkunhoitaja integroi ympäristöön, sosiaaliseen vastuulliseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit strategian keskeiseksi osaksi. Rahasto on luokiteltu SFDR-tuotekategorian artiklan 8 mukaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tavanomaisille korkosijoituksille ominaista tuottoa korkeampaa tuottoa ja hyväksyy high yield -joukkolainoihin tyypillisesti liittyvän riskin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka voi pitää sen vähintään 3 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen vähintään 3 vuoden ajan. Tällä tuotteella ei ole eräpäivää.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 2, joka on alhainen riskitaso. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Ota valuuttariski huomioon. Valuuttakurssi vaikuttaa lopulliseen tuottoosi, mikäli saat maksuja

toisessa valuutassa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa. Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista ovat likviditeettiriski ja luottoriski. Rahastossa on keskipitkän koron tuotteille ominainen tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevan markkinakehityksen varalta, joten saatat menettää sijoittamasi pääoman osittain tai kokonaan.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA? (JATKUU)

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen omaa historiaa ja puuttuvalta osalta sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Sijoitus = SEK 10.000

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu 1 v.
kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 3 v.
kuluttua

| Vähimmäistuotto | Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. | | |
|---------------------|---|----------------------|---------------------|
| Stressinäkömä | Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain % | SEK 8.460 -15,38% | SEK 9.070 -3,19% |
| Epäsuotuisa näkömä | Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain % | SEK 8.460 -15,38% | SEK 9.130 -3,00% |
| Kohtuullinen näkömä | Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain % | SEK 10.280 2,83% | SEK 10.790 2,57% |
| Suotuisa näkömä | Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain % | SEK 12.230 22,34% | SEK 12.700 8,31% |

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 3 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10.000,00 kr. Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden tapauksiin. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. **Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.**

Esitetyt tapaukset ovat arvioita tulevasta kehityksestä. Arviot perustuvat historialliseen kehitykseen, eivätkä ne anna täsmällistä tietoa. Saamasi summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan pidät sijoitusta. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä maaliskuu 2017 - huhtikuu 2020.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä tammikuu 2019 - tammikuu 2022.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä maaliskuu 2020 - maaliskuu 2023.

MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM FUND MANAGEMENT S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Sijoitusrahaston varat säilytetään sen säilytysyhteisössä. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin, mutta säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyystilanteessa rahasto saattaa kärsiä taloudellisen tappion. Tätä tappiota ei kateta mistään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmästä. Riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lakisääteisesti säilytettävä omat varansa erillään sijoitusrahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös tietyin rajoituksin vastuussa rahastolle ja osuudenomistajille syntyvistä tappioista, jotka aiheutuvat säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallisesta velvollisuuksien laiminlyönnistä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti. Sijoitus 10 000 Ruotsin kruunua vuodessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

| | Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua | Nostettaessa säästöt 3 v. kuluttua |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
|--|------------------------------------|------------------------------------|

| Kokonaiskulut | SEK 90 | SEK 290 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (RIY)* | 0,87% vuosittain | 0,90% vuosittain |

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,5 % ennen kuluja ja 2,6 % kulujen jälkeen

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua

| | | |
|-------------------|---|-------|
| Osallistumiskulut | Emme veloita osallistumismaksua. | SEK 0 |
| Irtautumiskulut | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. | SEK 0 |

Jatkuvaluonteiset kulut

| | | |
|---|--|--------|
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,77 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää rahaston hallinnointipalkkion 0,70 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin tai arvioituihin kuluihin, jos rahasto/osuussarja on äskettäin laskettu liikkeeseen. | SEK 77 |
| Liiketoimikulut | 0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää osuussarjan suojauskustannuksen 0,07 %. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Rahastossa on käytössä swing-hinnoittelu, jota sovelletaan, mikäli rahaston merkinnät/lunastukset ylittävät ennalta määritellyn käyttöönotton tason ("swing threshold") tiettyä kaupankäyntipäivänä. | SEK 10 |

Oheiskulut

| | | |
|--|--|-------|
| Tuottopalkkiot ja/tai voitonjako-osuudet | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | SEK 0 |
|--|--|-------|

MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Tässä rahastossa ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Suositeltu sijoitusaika on 3 vuotta. Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä rahaston jakelijaan Mandatum Asset Management Oy:öön soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Postiosoite:

Mandatum Asset Management Oy
Bulevardi 56
00120 Helsinki

Email:

fundservices@mandatumam.com

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston perusvaluutta on euro. Tämän osuussarjan osuuksien nimellisvaluutta on Ruotsin kruunu. Valuuttaero voi vaikuttaa sijoittajien tuottokehitykseen. Osuudet suojataan nimellisvaluutan ja rahaston kohde-etuuksien valuutan välisten kurssivaihteluiden vaikutuksen pienentämiseksi.

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoosite, ovat saatavilla osoitteessa www.mandatumam.com/ucits tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-nordic-high-yield-total-return-fund-b-sek-cap.-hedged-liite.pdf