Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta vakuutussopimukseen liitettävissä olevasta 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 Mandaatti 80 Suppea

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life), ISIN:ZZML00000081
https://www.mandatumlife.fi/
Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm). PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen: Finanssivalvonta (FIN-FSA). Laadittu 26.4.2022

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusstrategia, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen arvo voidaan sitoa. Tuotetta ei voi hankkia erikseen, vaan kyseessä on osa sijoitussidonnaista vakuutusta
Tavoitteet: Mandatum Mandaatti 80 Suppea on osakepainotettu yhdistelmästrategia, jonka tavoitteena on ylittää osakemarkkinoiden keskimääräinen tuottotaso. Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita, vaihtoehtoisia sijoituksia ja korkosijoituksia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi. Muiden kuin korkosijoitusten strateginen paino on pitkällä aikavälillä keskimäärin 80 %. Muiden kuin korkosijoitusten painoa voidaan kuitenkin säädellä välillä 50-100 % markkinatilanteen mukaisesti, mikä tarkoittaa lyhyellä aikavälillä sitä, että korko-, osake- ja vaihtoehtoisten sijoitusten osuus voi vaihdella hyvinkin paljon.
Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Strategia sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoiden keskimääräisen tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin.
Tuotteen sijoitusaika: Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Tällä tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta strategiasta. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa sijoitustuote ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon.

1	2	**3**	4	5	6	7

Matala riski ◄——————► Korkea riski

PRIIPS-asetuksen mukaisessa riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotteen sen suositellun sijoitusajan 5 v. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Tällöin saamasi tuotto voi olla merkittävästi alhaisempi.

PRIIPS-asetuksen mukaisella seitsenportaisella asteikolla tämän tuotteen riskitaso on 3, joka tarkoittaa matalan keskitason riskiluokkaa. Tuotteella ei ole pääomasuojaa. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoitusstrategiassa on korkea tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. Sijoitusstrategian riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Sijoitusstrategian riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Alinkaan riskiluokka (1) 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 sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Tuottonäkymät

Näkymät	1 v.	3 v.	5 v.*
Stressinäkymä			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	5.401,81€	6.802,61€	6.029,91€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-45,98	-12,05	-9,62
Epäsuotuisa näkymä			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	9.338,67€	9.523,14€	9.987,43€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-6,61	-1,62	-0,03
Kohtuullinen näkymä			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	10.572,21€	11.795,59€	13.160,54€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	5,72	5,66	5,65
Suotuisa näkymä			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	11.933,55€	14.567,40€	17.290,84€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	19,34	13,36	11,57

*suositeltu sijoitusaika

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 5 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10.000,00 €.
Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden tapauksiin.
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/tuotetta. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Nämä esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, ja sisältävät sijoitusneuvojasi tai jakelijasi kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan verokohtelun mahdollista vaikutusta sijoituksesta saatavaan tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Mandatum Life on maksukyvytön?

Tuote ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutuksenottajien edut on turvattu siten, että kaikilla vakuutussaatavilla on vakuutusluokasta ja lajista riippumatta yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiöön kohdistuviin saataviin nähden.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut eri sijoitusaikojen osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10.000,00€	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 3 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 5 v.* kuluttua
Kokonaiskulut €	174,21	592,07	1.117,82
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (RIY) %	1,74	1,74	1,74

*suositeltu sijoitusaika

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Osallistumiskulut %	0,00	Sijoituksen tekohetkellä perittävien kulujen vaikutus.
Irtautumiskulut %	0,00	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen päättyessä.

Jatkuvaluonteiset kulut %

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,00	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	1,74	Kulujen vaikutus tuotteen hallinnoimisesta.

Oheiskulut

Tuottopalkkiot %	0,00	Tuottopalkkion vaikutus.Veloitamme nämä sijoituksesta, mikäli tuote kehittyy % vertailuindeksiään paremmin.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista: Sijoituskorin hallinnointipalkkio 0 %, alla olevien kohteiden kulut 1.74 %.
Selvitys tuottopalkkiosta: Sijoituskorin tuottopalkkio 0 %, alla olevien kohteiden tuottopalkkiot 0 %.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: 5 v.
Sijoittaja pystyy luopumaan sijoituksestaan pankkipäivittäin kohteelle laskettavaan arvoon. Tästä ei koidu hänelle ylimääräisiä kuluja. Tavoitellun tuoton saamiseksi tuote tulisi kuitenkin pitää suositeltu vähimmäissijoitusaika eli 5 vuotta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä Mandatum Lifeen joko verkkopalvelumme kautta verkkoviestillä osoitteesta www.mandatumlife.fi tai soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjeellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsittely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Postiosoite:
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/2011 Kalevantie 3
20520 Turku

Email:
asiakaspalvelu@mandatumlife.fi

Mandatum Lifen päätöksen voi saattaa Vakuutus-ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi), Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuosituksia antavan elimen tutkittavaksi. Mandatum Lifen päätöksestä voi valittaa myös Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan käräjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista. Tuotteen muut lakisääteiset materiaalit tuoteseloste, ehdot ja hinnasto löytyvät osoitteesta www.mandatumlife.fi, sekä soittamalla Mandatum Lifen asiakaspalveluun p. 0200 31100 (pvm/mpm).