

Tillväxtmarknader Ränta Index

Placeringskorgens stadgar, gäller från 26.11.2019

Centrala villkor för placeringskorgen

- **Placeringskorgens namn:** Mandatum Life Tillväxtmarknader Ränta Index
- **Placeringskorgens målmarknad:** Räntemarknaden i tillväxtländerna
- **Skydd av placeringskorgens värde:** Placeringskorgen har inget kapitalskydd.
- **Placeringskorgens portföljförvaltare:** Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
- **Placeringskorgens placeringsverksamhet börjar:** 20.12.2013
- **Försäljningstid:** Fortlöpande
- **Placeringstid:** Fortlöpande
- **Placeringskorgens andelsvärde:** Placeringskorgens värde beräknas varje bankdag.
- **Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode** är 0,5 %.

Placeringskorg

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (nedan Försäkringsbolaget) och som kan knytas till den fondanknutna livförsäkring och det kapitaliseringsavtal (nedan gemensamt Avtalet) som fastställs av Försäkringsbolaget, varvid placeringskorgens tillgångar investeras i enlighet med nedan specificerade placeringsstrategi.

Placeringskorgen utdelar ingen avkastning. En eventuell avkastning läggs till andelens värde. Placeringskorgens avkastning baserar sig på avkastningsutvecklingen i placeringskorgens tillgångar.

Försäkringsbolaget fastställer placeringskorgens stadgar.

Såvida inte annat fastställs i dessa stadgar, tillämpas på placeringskorgen de bestämmelser i villkoren för Avtalet som gäller placeringsobjekt.

Mer information om placeringskorgen och dess placeringsobjekt fås på begäran av Försäkringsbolaget.

Placeringskorgens placeringsstrategi

Placeringskorgens tillgångar placeras i första hand i börsnoterade placeringsfonder relaterade till räntemarknaden i tillväxtländerna, indexfonder eller motsvarande objekt som placeras på räntemarknaden i tillväxtländerna (Placeringsobjekt). Placeringskorgen kan dessutom innehålla en liten mängd kontanter.

Portföljförvaltaren kan handla med placeringsobjektet på en marknadsplats efter eget val.

Eventuell utdelning på placeringsobjekten samt övriga intäkter läggs till placeringskorgens värde och investeras i placeringsinstrumenten i enlighet med portföljförvaltarens placeringsinriktning.

Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen är förenad med avkastnings- och kapitalrisk på räntemarknaden. Med avkastnings- och kapitalrisk avses att investeraren kan förlora hela eller delar av det investerade kapitalet samt avkastningen.

Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringsobjekt som ingår i korgen. Prisförändringar på ränta- och valutamarknaden avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera på kort sikt även kraftigt.

Placeringskorgens värde beräknas i euro. Investeraren bär valutarisken i fråga om placeringsobjekt i annan valuta än euro samt valutarisken i anslutning till placeringsobjektets målmarknad.

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

Investerarmålgrupp

Placeringskorgens risknivå och avkastningsförväntningar förklaras mer detaljerat i faktablad med basfakta för investerare.

Placeringsobjektets arvoden och kostnader

Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode är 0,5 %.

Placeringskorgens fasta årliga förvaltningsarvode samt eventuella övriga kostnader som hänför sig till placeringarna, såsom förvaringskostnader, tecknings- och inlösenarvoden, transaktionskostnader samt skatter och övriga offentliga grätsliga avgifter, avdras dagligen från placeringskorgens värde vid beräkningen av andelens värde och påförs inte försäkringstagaren separat.

För de placeringsfonder, placeringskorgar och andra placeringsinstrument som eventuellt utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som de uppbär. Arvodena beaktas vid beräkningen av andelens värde.

Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas genom att man från placeringskorgens tillgångar drar av de skulder som ansluter sig till placeringskorgen, såsom förvaltningsarvodet och kostnader som hänför sig till placeringarna. Placeringskorgens värde uppges i euro.

De värdepapper, penningmarknadsinstrument och standardiserade derivatinstrument som ingår i placeringskorgen värderas till gällande marknadsvärde.

Andelar i placeringsfonder och fondföretag värderas till senaste andelsvärde som finns att tillgå.

Insättningar värderas med beaktande av deras kapital och den ränta som periodiserats på kapitalet.

Placeringskorgens tillgångar och skulder i valuta omvandlas till euro med användning av de referenskurser för euro som fastställts av Europeiska centralbanken.

Icke-standardiserade derivatinstrument samt övriga placeringsobjekt för vilka ett tillförlitligt och gängse marknadsvärde inte finns att tillgå, eller om det är fråga om något annat än ovan nämnda placeringsobjekt, värderas enligt objektiva kriterier.

På placeringskorgen beräknas värdet varje sådan dag när inlåningsbankerna allmänt har öppet i Finland. Försäkringsbolaget kan avbryta beräkningen av placeringskorgens värde med anledning av att placeringskorgens placeringar är föremål för förändringar, marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker tills värdeberäkningen kan genomföras i normal ordning.

Beräkning av placeringskorgens andelsvärde

Värdet på en andel i placeringskorgen utgörs av placeringskorgens värde dividerat med antalet andelar i placeringskorgen i omlopp. Värdet på en andel i placeringskorgen kan uppdelas i bråkdelar. En andel i placeringskorgen består av tio tusen (10 000) lika stora bråkdelar. Placeringskorgens andelsvärde uppges i euro.

Det senaste värdet på en andel i placeringskorgen finns att få från Försäkringsbolaget samt på Försäkringsbolagets webbplats.

Teckning och inlösen av andelar i placeringskor-

gen samt begränsningar i avslutning därtill

Med teckning av andelar i placeringskorgen avses att en ny premie eller redan befintligt sparkapital inom ramen för kundens Avtal binds vid placeringskorgens andelsvärde. Med inlösen av andelar i en placeringskorg avses uttag av sparkapital som bundits vid placeringskorgen inom ramen för Avtalet eller överföring av sparkapitalet till en annan placeringskorg eller något annat placeringsobjekt.

Placeringskorgen är öppen för teckning och inlösen en gång per dag.

Försäkringsbolaget har rätt att inte godkänna teckningar som görs i en placeringskorg. Försäkringstagaren har rätt att lyfta sitt sparkapital i placeringskorgen i enlighet med villkoren för Avtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag, om bolaget inte har fått de uppgifter som behövs för verkställande av teckning. Försäkringsbolaget kan utfärda mer ingående anvisningar om hur teckning av korgandelar görs utomlands eller i någon annan än i Finland vid varje tillfälle tillämplig valuta.

Värdet på en andel i placeringskorgen vid inlösen fastställs till kursen för den dag då nödvändiga avyttringar av placeringsobjekt har registrerats och beaktats i beräkningen av placeringskorgens värde. Inlösenpriset betalas efter att inlösen verkställts tidigast den bankdag som följer efter dagen för inlösen. Inlösenuppdrag verkställs i den ordning som de inkommit. Försäkringsbolaget kan besluta till vilket antal eller belopp andelar minst ska tecknas eller inlösas på en gång.

Inlösenuppdrag kan annulleras endast med Försäkringsbolagets samtycke. Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösen på grund av marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker.

Placeringskorgens verksamhet upphör

Försäkringsbolaget har rätt att avsluta placeringskorgens verksamhet. När placeringskorgens verksamhet upphör ska kunden inom en skälig tidsfrist som Försäkringsbolaget fastställer uppge vid vilket placeringsobjekts värdeutveckling han eller hon önskar att hans eller hennes sparkapital ska bindas. Om kunden inte handlar på detta sätt, har Försäkringsbolaget rätt att överföra de försäkringsbesparingar som bundits vid korgen till övriga placeringsobjekt som bolaget väljer.

Innehav av placeringskorgen och dess andelar samt rättigheter till korgen och dess andelar

Försäkringstagaren eller förmånstägarna har inte äganderätt eller andra rättigheter till den placeringskorg som knutits till Avtalet eller till dess andelar. Ägande- och förönderätten till andelar i den korg som knutits till Avtalet och de placeringsinstrument som hör till korgen tillfaller Försäkringsbolaget.

Åtgärdsbegränsningar och ändringar som gäller placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösen eller teckning av andelar i placeringskorgen, om begränsningen anses vara nödvändig för att skydda övriga försäkringstagares intressen.

Försäkringsbolaget har rätt att byta ut placeringskorgens portföljförvaltare och göra ändringar i placeringskorgens stadgar. Om eventuella

ändringar informeras på Försäkringsbolagets webbplats.

Skatter och myndighetsavgifter

Om direkta eller indirekta skatter eller andra av myndighet fastställda avgifter som ankommer på Försäkringsbolaget att betala med stöd av lag eller myndighetsföreskrifter på försäkringskorgen eller placeringsobjekt i den, har Försäkringsbolaget rätt att debitera placeringskorgen med motsvarande belopp.

Placeringskorgens placeringsobjekt kan påföras skattekostnader, som inverkar på placeringsobjektets värde.

Bestämda dagar

Om någon av de bestämda dagar som anges i dessa stadgar inte är en bankdag, betraktas som ifrågakommande bestämda dag den första bankdagen som infaller efter den ursprungliga bestämda dagen.

Risker som hänför sig till placeringskorgen

MARKNADSRISK

På placeringsobjekten inverkar marknadsrisken, dvs. den risk som härrör från den allmänna ekonomiska utvecklingen, med andra ord från faktorer som omfattande inverkar på resultatförmågan hos företag med verksamhet på marknaden och/eller på att värdet på en placering förändras till följd av en förändring i de ekonomiska utsikterna.

AVKASTNINGSRISK

Placeringskorgens värdeutveckling är beroende av placeringsobjektets värdeutveckling, som kan variera under placeringstiden. Inga garantier kan ges för värdeutvecklingen i placeringsobjektet. Placeringskorgens historiska utveckling utgör ingen garanti för deras framtida avkastning. En placering i placeringskorgen är inte samma sak som en placering direkt i placeringsobjektet. Investeringen drar inte nödvändigtvis

till fulla nytta av utdelning som betalas på aktier eller de aktier som ingår i aktieindexen.

RÄNTERISK

Ränterisken orsakas av att placeringskorgens värde förändras till följd av en förändring i marknadsräntorna.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses förlust eller försämring av ekonomisk ställning till följd av att värdepapperets emitent eller någon annan gäldenär inte fullföljer sina förbindelser. Investeringen bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin helhet eller delvis i händelse av att kreditrisken realiserar.

MOTPARTSRISK

Motpartsrisken hänför sig till den andra parten i ett finansierings- eller derivatkontrakt och realiserar, om motparten inte kan eller vill uppfylla sina skyldigheter. Om motpartsrisken realiserar är marknadsvärdet av det avtal som ingåtts med motparten exponerat för risken. Investeringen bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin helhet eller delvis, om motpartsrisken realiserar på grund av derivatmotpartens insolvens innan placeringen löses in.

VALUTARISK

Om placeringsobjekten inkluderar också andra placeringar än placeringar i euro, kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringsobjektets värdeutveckling.

LIKVIDITETSRISK

Med marknadslikviditetsrisk avses risken att placeringarna inte kan eller svårt kan realiserar eller täckas till gällande marknadspris, eller att man inte kan fastställa ett värde för placeringarna, eftersom marknaden inte är tillräckligt djup eller inte fungerar på grund av någon störning. Som en följd av marknadsavbrott kan man bli tvungen att fastställa placeringarnas värde vid avvikande tidpunkt och på avvikande sätt.

Risker och anmärkningar som hänför sig till fondanknutna försäkringar

Placeringsverksamhet är alltid förenat med risker. Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar och kapitaliseringsavtal baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka och försäkringstagaren bär risken för de ekonomiska följderna av sina placeringsbeslut och för att försäkringsbesparingarna kan gå förlorade. Försäkringstagaren ska beakta att placeringsobjektets historiska utveckling inte utgör en garanti för den framtida avkastningen.

I uppgifterna om och kalkylerna för placeringsobjektets avkastning, arvoden och kostnader har försäkringens kostnader inte beaktats.

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerar eller Insättningsgarantifonden.

Försäkringstagaren beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att försäkringsbesparingarna kan minska i värde eller gå förlorade.

Försäkringsbolaget eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektets värdeutveckling eller för valet av de placeringsobjekt som knutits till försäkringen.

Försäkringsbolaget kan under försäkringens giltighetstid byta ut de placeringsobjekt som kan väljas till försäkringen. Uppgifterna om placeringsobjektet och placering i övrigt har getts endast i informations-syfte och de givna uppgifterna kan inte anses som en rekommendation att teckna, hålla kvar eller byta vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling.

Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektens villkor, stadgar, prislistor, produktbeskrivningar och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring, gör ändringar i försäkringen eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.

Ändringar i lagstiftning, andra föreskrifter och myndigheternas förfarande eller domstolsbeslut kan inverka på Försäkringsbolagets affärsverksamhet, ekonomiska ställning och resultatet av dess verksamhet samt marknadsvärdet på placeringskorgens placeringar. Därtill bär investeraren risken när det gäller eventuella effekter på försäkringsprodukterna till följd av ändringar i beskattningen.