

10.4.2024

Mandatum SICAV-UCITS – Stamina Equity Fund S1 EUR cap.

1. Sijoituskohde

Mandatum SICAV-UCITS - Mandatum Stamina Equity Fund ("**Kohderahasto**") on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liitettävissä oleva sijoituskohde. Kohderahasto on Mandatum Fund Management S.A:n hallinnoima luxemburgilainen UCITS-rahasto. Kohderahaston salkunhoitajana toimii Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön sisaryhtiö Mandatum Asset Management Oy ja co-salkunhoitajana Fourton Oy.

Kohderahasto on Luxemburgin finanssivalvonnan (Commission de Surveillance du Secteur Financier) valvonnan alainen ja Kohderahaston säilytysyhteisönä toimii CACEIS Investor & Treasury Services. Kohderahaston osuuksia voidaan merkitä ja lunastaa päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

2. Kohderahaston sijoitusstrategia

Kohderahasto sijoittaa pääasiassa Euroopan kehittyneillä markkinoilla toimivien yritysten osakkeisiin, riippumatta niiden markkina-arvosta ja pyrkii saavuttamaan pitkän aikavälin pääoman kasvua. Kohderahaston salkunhoitaja noudattaa sijoitustoiminnassaan Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikkaa. Kohderahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sillä ole vertailuindeksiä.

Kohderahasto sijoittaa nettovaroistaan vähintään 75 % sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, jotka sijaitsevat tai tekevät suurimman osan liiketoiminnastaan Länsi-Euroopassa, Keski-Euroopassa, Etelä-Euroopassa tai Pohjoismaissa, riippumatta niiden markkina-arvosta. Kohderahaston sijoitusaste osakkeissa voi olla maksimissaan 100 % sen nettovaroista. Kohderahasto voi lisäksi sijoittaa maksimissaan 10 % sen nettovaroista UCITS/UCIS rahastoihin sisältäen pörssinoteeratut rahastot (ETF).

Kohderahasto voi lisäksi sijoittaa likviditeetin hallintasyistä velka-arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin.

Muut kuin euromääräiset sijoitukset voidaan valuuttasuojata tai olla valuuttasuojamatta.

3. Sijoittaja, jolle kohderahasto on suunnattu

Kohderahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pitkän aikavälin tuottoa ja joka on kiinnostunut sijoittamisesta kehittyneille osakemarkkinoille joko ydinsijoituksena tai hajauttamistarkoituksessa ja jolla on korkea riskiprofiili ja joka kestää merkittäviä väliaikaisia tappioita. Kohderahasto sopii sijoittajalle, joka ymmärtää kohderahaston sijoittamiseen liittyvät riskit ja joka voi pitää sijoituksen vähintään 5 vuotta.

4. Palkkiot ja kulut

Kohderahaston vuotuinen hallinnointipalkkio 1,50 %. Tarkemmat kulutiedot löytyvät Kohderahaston avaintietoasiakirjasta.

5. Arvonlaskenta

Sijoituskohteen arvo lasketaan kaikkina sellaisina päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa. Sijoituskohteen arvo on saatavilla Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön verkkosivuilta.

6. Riskit

Sijoittaminen Kohderahastoon sisältää riskejä, joita ovat muun muassa:

- Markkinariski - riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat laajasti markkinoilla toimivien yritysten tuloksenteokkykyyn ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäköymien muutoksen seurauksena;
- Likviditeettiriski - sijoituksia ei pystytä tai ei helposti voida realisoida tai kattaa vallitsevaan markkinahintaan, tai että sijoituksille ei saada määriteltyä arvoa, koska markkinoilla ei ole riittävästi syvyyttä tai markkinat eivät toimi jonkin häiriön takia. Markkinahäiriön seurauksena sijoitusten arvo voidaan joutua määrittelemään poikkeavana ajankohtana poikkeavalla tavalla;
- Luottotappioriski - menetyistä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuksistaan; ja
- Korkotasoriski - sijoitusten markkina-arvon vaihtelua korkotason mukana.

Täydelliset riskikuvaukset löytyvät Kohderahaston rahastoesitteestä ("**Prospectus**").

7. Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Tämä asiakirja ei ole täydellinen selvitys Kohderahastosta taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä sijoituskohteen sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hinnastoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitetyn sijoituskohteen arvon menettämisestä osittain tai kokonaan.

Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Sijoittajat saattavat menettää sijoituskohteeseen sijoittamiaan varoja osittain tai kokonaan. Sijoituskohteiden tuottoja, kuluja ja palkkioita koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutus sopimuksen kuluja. Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

8. Kohderahaston kestävyyydestä ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

Kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 2019/2088 (SFDR) 8 artiklan mukaisesti Kohderahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä ja yhtiöt, joihin sijoitukset tehdään, noudattavat SFDR:n artiklan 8 mukaisesti hyvää hallintotapaa. Kestävyyydestä ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot ovat saatavilla Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön verkkosivuilla alla mainitussa osoitteessa.

EU Taksonomian mukaista "ei merkittävää haittaa" - periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

9. Kohderahaston materiaalit

Kohderahaston Prospectus (englanniksi), avaintietoasiakirja ja muu sijoituskohdetta koskeva dokumentaatio on saatavilla sivustolta www.mandatum.fi/sijoituskohteet.