

MANDATUMIN TUOTTEISIIN LIITETTÄVISSÄ OLEVAT SIJOITUSKOHTEET

Varainhoitosopimus, Pro Sijoitusvakuutus

23.6.2025 alkaen

MANDATUMIN SIJOITUSKOHTEET**Allokaatio-sijoituskorit**

Mandatum Allokaatio Korko
Mandatum Allokaatio 25
Mandatum Allokaatio 50
Mandatum Allokaatio 80
Mandatum Allokaatio Osake+

Korkosijoitukset

Mandatum AM European High Yield Total Return Fund
Mandatum AM Korkosalkku
Mandatum Nordic High Yield Total Return Fund
Mandatum AM Raha Abs

Osakesijoitukset

Mandatum AM Global Selective Equity
Mandatum AM Nordic Active Ownership
Mandatum Pohjoismaat Osake
Mandatum Stamina Equity Fund S1 EUR Cap

Indeksisijoituskorit

Mandatum Kehittyvät Markkinat Indeks
Mandatum Kulta Indeks
Mandatum Maailma Ilmasto Indeks
Mandatum Suomi Indeks
Mandatum USA Indeks

Muut sijoituskohteet

Mandatum AM Managed Futures Fund

Muut varainhoidon ratkaisut

Täyden valtakirjan Mandaattivarainhoito mahdollistaa varojen hoidon valitun strategian mukaisesti. Allokaatio-sijoituskorit tarjoavat mandaattivarainhoitoa pienemmällä summalla aktiivisen ja sovittua strategiaa noudattavan palvelun sijoittajalle, jolla ei ole aikaa seurata markkinoiden kehittymistä. Lisäksi avoimen arkkitehtuurin kautta on pääsy valittujen yhteistyökumppaneidemme rahastoihin. Edellä mainittujen lisäksi on tapauskohtaisesti mahdollista sijoittaa kaikkiin Mandatumin ja vakuutusyhtiölain hyväksymiin sijoitustuotteisiin esimerkiksi joukkovelkakirjalainojen, osakkeiden ja johdannaisten muodossa.

Mandaattivarainhoito tarjoaa täyden valtakirjan varainhoitoa sijoittajalle, jonka sijoitusvarallisuus on yli 500 000 euroa. Varoja hoidetaan aktiivisesti Mandatumin kulloisenkin markkinanäkemyksen mukaan noudattaen ennalta sovittua strategiaa. Valittavana on viisi strategiavaihtoehtoa:

- 1) Korkomandaatti sijoittaa joukkovelkakirjalainoihin, rahamarkkinavälineisiin, talletuksiin, johdannaisiin ja sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin. Strategia ei sijoita osakkeisiin.
- 2) Mandaatti 25, jossa osakepaino on keskimäärin 25 %, vaihteluvälin ollessa 0 - 40 %.
- 3) Mandaatti 50, jossa osakepaino on keskimäärin 50 %, vaihteluvälin ollessa 30 - 70 %.
- 4) Mandaatti 80, jossa osakepaino on keskimäärin 80 %, vaihteluvälin ollessa 50 - 100 %.
- 5) Osakemandaatti, jossa osakepaino on keskimäärin 98 %, vaihteluvälin ollessa 85 - 100 %.

Mandaattivarojen sijoituskohteina osakkeiden ohella ovat korkosijoitukset, vaihtoehtoiset sijoitukset ja rahamarkkinasijoitukset maailmanlaajuisesti. Suorien sijoitusten lisäksi varoja voidaan sijoittaa valikoituihin rahastoihin ja vastaaviin sijoitustuotteisiin, minkä lisäksi omistuksia suojataan tarvittaessa johdannaisilla.

Allokaatio-sijoituskoreissa varoja hoidetaan aktiivisesti Mandatumin kulloisenkin markkinanäkemyksen mukaan noudattaen ennalta sovittua strategiaa, joka huomioi sijoittajan henkilökohtaisen tuottotavoitteen ja riskiprofiilin. Valittavana on viisi strategiovaihtoehtoa:

- 1) Korko, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin alle 5 %, vaihteluvälin ollessa 0-10 %.
- 2) 25, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 25 %, vaihteluvälin ollessa 0-40 %.
- 3) 50, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 50 %, vaihteluvälin ollessa 30-70 %.
- 4) 80, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 80 %, vaihteluvälin ollessa 50-100 %.
- 5) Osake, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 100 %, vaihteluvälin ollessa 85-125 %.

Allokaatio-sijoituskoreissa sijoituskohteina osakkeiden ohella ovat korkosijoitukset, vaihtoehtoiset sijoitukset ja rahamarkkinasijoitukset maailmanlaajuisesti.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu asiakkaan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Asiakas on tietoinen, ettei sijoituskohteiden historiallinen kehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Asiakas päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti. Asiakas vastaa yksin tekemistään sijoituspäätöksistä ja sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta sekä kantaa riskin mahdollisesta vakuutus sopimuksen arvon alenemisesta ja mahdollisesta pääoman menettämisestä. Asiakas vastaa myös vakuutus sopimukseen kohdistuvista veroseuraamuksista sekä vakuutus sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain tiedonantotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä. Sijoituskohteiden tuottoja, palkkioita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja.

Mandatum voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimassaoloaikana. Asiakkaan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.