



MANDATUM LIFE

Allokaatio Osake+

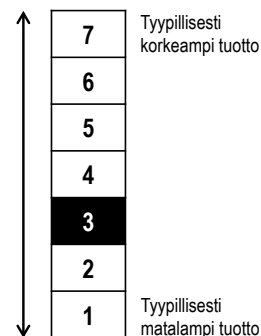
Sijoituskorin esite

Voimassa 15.9.2020 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Nimi:** Mandatum Life Allokaatio Osake+
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Eri omaisuuslajit balansoidusti
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 3.2.2010
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 0,15 %

Riskitaso



Sijoitusstrategia

Allokaatio Osake+ on osakestrategia, jonka tavoitteena on ylittää osakemarkkinoiden keskimääräinen tuotto pitkällä aikavälillä. Osakkeiden lisäksi Allokaatio Osake+ sijoituskori voi sijoittaa vaihtoehtoisin sijoituksiin.

Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita, vaihtoehtoisia sijoituksia, korkosijoituksia ja johdannaisia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi.

Muiden kuin korkosijoitusten strateginen paino on pitkällä aikavälillä lähellä 100 %. Muiden kuin korkosijoitusten painoa voidaan kuitenkin säädellä välillä 85-125 %

markkinatilanteen mukaisesti, mikä tarkoittaa lyhyellä aikavälillä sitä, että korko-, osake- ja vaihtoehtoisten sijoitusten osuus voi vaihdella hyvinkin paljon.

Kenelle sijoituskori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoiden ylitävää keskimääräistä tuottoa ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Sijoituskorin arvonalaskenta

Sijoituskorin arvo lasketaan pankkipäivittäin sen sisältämien sijoituskohteiden senhetkisiin markkina-arvoihin. Sijoituskorin arvo

on saatavilla Mandatum Lifin internet-sivuilla.

Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on osakemarkkinoiden tuotto- ja pääomariski sekä valuuttakurssiriski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.

Sijoituskorin arvo lasketaan säännöllisesti sen sisältämien sijoituskohteiden sen hetkisiin markkina-arvoihin. Osake-, valuutta- ja korko- ja vaihtoehtoisten sijoitus-

ten markkinoiden muutokset heijastuvat korin arvoon, joka voi vaihdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin. Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,15 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoitukseen mahdollisesti liittyvät muut kulut, kuten säilytyskulut, merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaupankäyntikulut, sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut vähennetään sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen.

Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Tämä esite ei ole täydellinen selvitys Mandatum Life Allokaatio Osake -sijoituskorista taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutusentottajan tulee huolellisesti perehtyä sijoituskorin sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hinnoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen otta-

mista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusentottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskorien arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutusentottajalla on riski vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitetyn sijoituskohteen arvon menettämisestä osittain tai kokonaan.

Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Sijoittajat saattavat menettää sijoituskoriin sijoittamaan varoja osittain tai kokonaan. Sijoituskohteiden tuottoja, kuluja ja palkkioita koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutusopimuksen kuluja.

Vakuutusentottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life 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.

Eläkevakuutusasiakkaille liittyviä huomautuksia

Mikäli Mandatum Life Allokaatio on liitetty eläkevakuutukseen, sisältää se automaattisen, vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaisen riskitason laskun strategioita vaihtamalla. Riskitason lasku perustuu eläkesopimukseen kirjattuun eläkkeelle jäämisvuoteen vakuutusyhtiön valitsemalla toteutustavalla.

Näiden riskitason muutostoimenpiteiden päättyessä varat ovat matalimman riskitason omaavassa strategiassa. Esimerkiksi, jos asiakas on valinnut Allokaatio 80 -strategian, tyypillisessä markkinatilanteessa riskitason lasku tapahtuu kolmen–viiden vuoden kuluessa Allokaatio 80 -strategiasta Allokaatio Korke -strategiaan.

Jos asiakas lykkää eläkeajan alkamista, riskitasoa ei palauteta alkuperäiselle korkeammalle tasolle, ellei asiakas siitä vakuutusyhtiölle todisteellisesti ilmoita. Jos asiakas haluaa, että vakuutusyhtiö ei laske eläkesopimuksessa palvelun piiriin kuuluvien vakuutussäästöjen riskitasoa, asiakkaan tulee ilmoittaa siitä vakuutusyhtiölle todisteellisesti, vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymällä tavalla.

Sijoituskori on sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin ja kapitalisaatiosopimuksiin liitettävissä oleva Mandatum Lifin omistama sijoituskohde. Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa