



MANDATUM LIFE

Allokaatio Osake+

Sijoituskorin säännöt, voimassa 15.9.2020 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

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

Sijoituskori

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaiseen henkivakuutukseen ja kapitalisaatiosopimukseen (jäljempänä yhteisesti Sopimus) liitettävissä oleva Vakuutusyhtiön omistama sijoituskohde, jossa sijoituskorin varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaisesti.

Sijoituskori ei jaa tuottoa. Mahdollinen tuotto lisätään osuuden arvoon. Sijoituskorin tuotto perustuu sijoituskorin varojen tuottokehitykseen.

Vakuutusyhtiö määrittelee sijoituskorin säännöt eikä lainsäädäntö aseta sijoituskorin sijoituspolitiikalle hajautusvaatimuksia.

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sijoituskoriin sovelletaan Sopimuksen ehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä. Lisätietoja sijoituskorista ja sen

sijoituskohteesta on saatavissa pyydettäessä Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin 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 paljon.

Sijoituskori voi sijoittaa johdannaisopimukseen edistääkseen tehokasta salkunhoitoa ja/tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisia voidaan sekä myydä (asettaa) että ostaa.

Sijoituskorissa voi olla lisäksi käteistä.

Salkunhoitaja voi käydä kauppaa Sijoituskohteella valitsemassaan markkinapaikassa.

Sijoituskohteiden mahdollisesti maksamat osingot sekä muut tuotot lisätään sijoituskorin arvoon ja sijoitetaan sijoitusvälineisiin salkunhoitajan sijoituspolitiikan mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus poiketa väliaikaisesti sovitusta

sijoitusstrategiasta markkinatilanteen muuttuessa ennalta arvaamatomasti tai muusta painavasta syystä. Vakuutusyhtiö huolehtii tilanteen korjaamisesta sovitun sijoitusstrategian mukaiseksi mahdollisimman nopeasti ottaen kuitenkin huomioon asiakkaiden yhteiset edut. Sijoitusstrategiasta poikkeamisena ei pidetä sijoituskohteiden arvon muutoksista johtuvia hetkittäisiä poikkeamia sovittuihin sijoitusrajoihin nähden.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on korkea tuotto- ja pääomariski. 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-, korko- ja vaihtoehtoisten sijoitusten markkinoiden muutokset heijastuvat korin arvoon, joka voi vaihdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin.

Sijoituskorin arvo lasketaan euroissa. Sijoittaja kantaa valuuttakurssiriskin muiden kuin euromääräisten sijoituskohteiden osalta.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoittajakohde-ryhmä

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoiden ylittävää keskimääräistä tuottoa pitkällä aikavälillä ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin.

Sijoituskohteen palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,15 %.

Sijoituskorin kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio sekä sijoituskorin suoriin sijoituksiin mahdolliset liittyvät muut kulut, kuten säilytyskulut, merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaupankäyntikulut sekä verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen vakuutusnottajalta.

Sijoituskohteena mahdollisesti olevista sijoitusrahastoista, sijoituskohteista ja muista sijoituskohteista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot otetaan huomioon osuuden arvon laskennassa.

Sijoituskorin arvon laskeminen

Vakuutusyhtiö vastaa sijoituskorin arvonlaskennasta eikä mikään ulkopuolinen taho vahvista arvonlaskennan periaatteita.

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskoriin sijoituskohte arvestetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskoriin sisältyvät arvopaperit, rahamarkkinainstrumentit ja vakioidut johdannaispalkkiot arvestetaan voimassa olevaan markkina-arvoon.

Sijoitusrahasto- ja yhteissijoitusyri-tystenosuudet arvestetaan viimeiseen saatavilla olevaan osuuden arvoon.

Talletukset arvestetaan huomioiden niiden pääoma ja pääomalle jaksotettu korko.

Sijoituskorin valuuttamääräiset varat ja velat muutetaan euroiksi käyttäen Euroopan keskuspankin julkaisemia euron viitekursseja.

Sellaiset vakioimattomat johdannaispalkkiot sekä muut sijoituskohteet, joille ei ole saatavissa luottavana pidettävää ja käypää markkina-arvoa, tai jos kyse on jostain muusta kuin edellä mainitusta sijoituskohteesta, arvestetaan ne objektiivisten kriteereiden mukaan.

Sijoituskorille lasketaan arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna. Sijoituskorin sijoituksiin mahdollisesti kohdistuvista muutoksista, markkinahäiriöistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoituskorin arvon laskennan siihen saakka kunnes arvonlaskenta voidaan normaalisti toteuttaa.

Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen

Sijoituskorin osuuden arvo on sijoituskorin arvo jaettuna liikkeellä olevien sijoituskorin osuuksien lukumäärällä. Sijoituskorin osuuden arvo voidaan jakaa murto-osiiin. Yksi sijoituskorin osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta. Sijoituskorin osuuden arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskorin osuuden viimeisin arvo on saatavilla Vakuutusyhtiöstä sekä Vakuutusyhtiön internet-sivuilta.

Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja niihin liittyvät rajoitukset

Sijoituskorin osuuksien merkinnällä tarkoitetaan asiakkaan Sopimuksen uuden maksun tai jo olemassa olevien säästöjen sitomista Sijoituskorin osuuden arvoon. Sijoituskorin lunastuksella tarkoitetaan Sopimuksen sijoituskoriin sidottujen säästöjen nostoa tai vaihtoa johonkin toiseen sijoituskoriin tai muuhun sijoituskohteeseen.

Sijoituskori on avoinna merkintöille ja lunastuksille kerran päivässä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Vakuutusnottajalla on oikeus nostaa sijoituskorissa olevat säästönsä Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi. Vakuutusyhtiö voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka koriosuuksien merkintä tapahtuu ulkomailta tai muussa kuin Suomessa kulloinkin käytössä olevassa valuutassa.

Sijoituskoriosuuden lunastusarvo määräytyy sen päivän kurssiin, jolloin tarvittavat sijoituskohteiden myynnit on rekisteröity ja otettu mukaan sijoituskorin arvonlaskentaan. Lunastushinta maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä. Lunastustoimeksiantot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Vakuutusyhtiö voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä tai lunastettava.

Lunastustoimeksianto voidaan peruuttaa vain Vakuutusyhtiön suostumuksella. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa lunastuksia markkinahäiriöiden tai muiden vastaavien syiden vuoksi.

Sijoituskorin päättyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta. Sijoituskorin toiminnan päättyessä asiakkaan tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei asiakas toimi näin, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut vakuutussäästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin

Vakuutuksenottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin. Sopimukseen liitetyn korin osuuksien ja koriin kuuluvien sijoitusvälineiden omistus- ja hallinnointioikeudet kuuluvat Vakuutusyhtiölle.

Sijoituskoria koskevat toimenpiderajoitukset ja muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi. Tällainen tilanne voi aiheutua esimerkiksi markkinahäiriön vuoksi, mistä johtuen sijoitusten arvostamista ja Sijoituskorin arvonalaskentaa ei voida luotettavasti toteuttaa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa sijoituskorin salkunhoitajaa ja tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin. Muutoksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön internet-sivuilla.

Verot ja viranomaismaksut

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettavaksi, Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus sijoituskorista.

Sijoituskorin Sijoituskohteisiin voi kohdistua verokustannuksia, jotka vaikuttavat Sijoituskohteen arvoon.

Määräpäivät

Mikäli jokin näissä säännöissä mainittu määräpäivä ei ole pankkipäivä, katsotaan kyseiseksi määräpäiväksi ensimmäinen alkuperäistä määräpäivää seuraava pankkipäivä.

Sijoituskoriin liittyviä riskejä

MARKKINARISKI

Sijoituskohteisiin vaikuttaa markkinariski eli riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat laajasti markkinoilla toimivien yritysten tuloksetekokykyyn ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäkymien muutoksen seurauksena.

TUOTTORISKI

Sijoituskorin arvonkehitys riippuu Sijoituskohteen arvonkehityksestä, joka voi vaihdella sijoitusaikana. Sijoituskohteen arvonkehityksestä ei voida antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan Sijoituskohteeseen. Sijoittaja ei välttämättä hyödy täysimääräisesti osakkeille tai osakeindekseihin sisältyville osakkeille maksettavista osingoista.

KORKORISKI

Korkoriski aiheutuu siitä, että sijoituskorin arvo muuttuu markkinakorkojen muutoksen seurauksena.

LUOTTORISKI

Luottoriskillä tarkoitetaan menetystä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuksistaan. Sijoittajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain luottoriskin toteutuessa.

VASTAPUOLIRISKI

Vastapuoliriski syntyy rahoitus- tai johdannaissopimuksen toisesta osapuolesta ja toteutuu, mikäli

vastapuoli ei pysty tai halua täyttää velvoitteitaan. Vastapuoliriskin toteutuessa vastapuolen kanssa solmittu sopimuksen markkina-arvo on alttiina riskille. Sijoittajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu johdannaisvastapuolen maksukyvyttömyyden takia ennen sijoituksen lunastusta.

VALUUTTAKURSSIRISKI

Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen.

LIKVIDITEETTIRISKI

Markkinoiden likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että 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.

Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Sijoitustoimintaan liittyy aina riskejä. Sijoitussidonnaisten vakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski omien sijoituspäätönsä taloudellisista seuraamuksista ja vakuutussäästöjen menettämisestä. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että sijoituskohteen historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

Sijoituskohteiden tuottoja, palkkioita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

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

Vakuutusyhtiö tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä eivätkä vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden valinnasta.

Vakuutusyhtiö voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia

sijoituskohteita vakuutuksen voimassaoloaikana. 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.

Vakuutusnottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin, sääntöihin, hinnastoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Lainsäädännön, muiden säännösten ja viranomaisten menettelytapojen muutoksilla tai tuomioistuimien päätöksillä voi olla vaikutusta Vakuutusyhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan ja sen toiminnan tuloksiin sekä sijoituskorin sijoitusten markkina-arvoihin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutus tuotteisiin.

Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa