

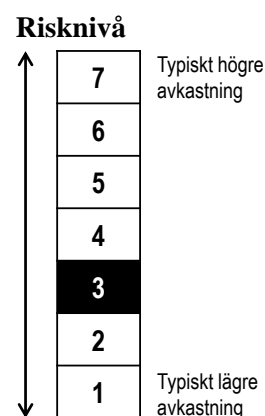
# Allokering Aktie+

## Placeringskorgens prospekt

Gäller från 15.9.2020

### Centrala villkor för placeringskorgen

- **Namn:** Mandatum Life Allokering Aktie+
- **Placeringskorgens portföljförvaltare:** Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (Mandatum Life)
- **Placeringskorgens målmarknad:** Olika tillgångsslag balanserat
- **Skydd av placeringskorgens värde:** Placeringskorgen har inget kapitalskydd.
- **Startdag för placeringskorgens verksamhet:** 3.2.2010
- **Försäljningstid:** Fortlöpande
- **Placeringstid:** Fortlöpande
- **Placeringskorgens andelsvärde:** Placeringskorgens andelsvärde beräknas varje bankdag.
- **Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode:** 0,15 %



### Placeringsstrategi

Mandatum Life Allokering Aktie+ är en aktiestrategi, vars mål är att överträffa den genomsnittliga avkastningen på aktiemarknaden på lång sikt. Utöver aktier kan placeringskorgen Allokering Aktie+ investera i alternativa placeringar.

Placeringsmålet uppnås och placeringsrisken hanteras genom aktiv portföljförvaltning mellan olika placeringsobjekt, typiskt placeringskorgar och placeringsfonder, men också andra placeringsinstrument, såsom aktier, alternativa placeringar, ränteplaceringar och derivat kan användas för att uppnå placeringsmålet.

Den strategiska vikten för andra än ränteplaceringar är på lång sikt nära 100 procent. Vikten för andra än ränteplaceringar kan emellertid

justeras mellan 0 och 125 procent i enlighet med marknadsläget, vilket på kort sikt innebär att andelen ränte- och aktieplaceringar samt alternativa placeringar kan variera mycket.

### För vem lämpar sig placeringskorgen

Placeringskorgen lämpar sig för investerare som eftersträvar en genomsnittlig avkastning som överträffar aktiemarknaden och som godkänner risken att förlora kapitalet och avkastningen. Den rekommenderade placeringstiden är minst 5 år.

### Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas varje bankdag enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringsobjekt som ingår i korgen. Placeringskorgens värde finns att få på Mandatum Lifes webbplats.

Värdet på inlösen som görs från placeringskorgen fastställs per uppdrag i enlighet med marknadsläget vid tidpunkten för inlösen.

### Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen är förknippad med avkastnings- och kapitalrisk på aktiemarknaden samt valutarisk. Med avkastnings- och kapitalrisk avses att investeraren kan förlora det investerade kapitalet samt avkastningen delvis eller i sin helhet. Placeringskorgen har inget kapitalskydd.

Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringsobjekt som ingår i korgen. Förändringarna på aktie-, valuta-, räntemarknaden och den alternativa marknaden avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera på kort sikt även kraftigt. Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

## Placeringskorgens arvoden och kostnader

Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode är 0,15 procent. Placeringskorgens förvaltningsarvode samt de eventuella övriga kostnader som hänför sig till placeringarna, såsom förvaringskostnader, tecknings- och inlösenarvoden, transaktionskostnader samt eventuella skatter och övriga offentligt rättsliga avgifter, dras av från placeringskorgens värde vid beräkningen av andelens värde och debiteras inte separat.

## Risker och anmärkningar som hänför sig till fondanknutna försäkringar

Detta prospekt är inte en fullständig redogörelse för placeringskorgen Mandatum Life Allokering Aktie eller de villkor som gäller för placeringskorgen. Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av placeringskorgens stadgar, försäkringens och placeringsobjektets villkor, prislister, produktbeskrivningar och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring, gör ändringar i försäkringen eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.

Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt, såsom placeringskorgar, som försäkringstagaren valt. Placeringsobjektens värde kan stiga eller sjunka och försäkringstagaren bär risken för att värdet på ett placeringsobjekt som knutits till försäkringen eller kapitaliseringsavtalet delvis eller i sin helhet kan gå förlorat.

Placeringsobjektens tidigare utveckling beskriver inte deras framtida utveckling. Investeringarna kan förlora de medel som de placerat i placeringskorgen delvis eller i sin helhet. I uppgifterna om och kalkylerna för placeringsobjektens avkastning, kostnader och arvoden har försäkringsavtalets kostnader inte beaktats.

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. Mandatum Life eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektens värdeutveckling.

Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte och dessa uppgifter kan inte betraktas som en rekommendation att teckna, behålla eller byta ut vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling.

## Att notera för pensionsförsäkringskunder

Om Mandatum Life Allokering har fogats till en pensionsförsäkring, inkluderar tjänsten automatisk sänkning av risknivån genom byte av strategier i enlighet med försäkringsbolagets marknadssyn. Sänkningen av risknivån baserar sig på det pensioneringsår som antecknats i pensionsavtalet och det sätt för genomförande som försäkringsbolaget valt.

När åtgärderna för justering av risknivån upphör, är tillgångarna placerade enligt strategin med den lägsta risknivån. Om kunden exempelvis har valt strategin Mandatum Life Allokering 80, sänks risknivån i ett typiskt marknadsläge inom tre–fem år från strategin Mandatum Life Allokering 80 till strategin Mandatum Life Allokering Ränta.

Om kunden senarelägger pensions-tidens början, återförs risknivån inte till den ursprungliga högre nivån, såvida inte kunden bevisligen meddelar bolaget om saken. Om kunden däremot vill att försäkringsbolaget inte sänker risknivån för de försäkringsbesparingar som omfattas av tjänsten inom ramen för ett pensionsavtal, ska kunden bevisligen underrätta försäkringsbolaget om detta på det sätt som försäkringsbolaget vid varje tillfälle godkänner.

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Life och som kan knytas till fondanknutna försäkringar och kapitaliseringsavtal. Försäkringen och kapitaliseringsavtalet beviljas av och placeringskorgen tillhandahålls av