

PLACERINGSOBJEKT SOM KAN ANSLUTAS TILL MANDATUMS PRODUKTER

Kapitalförvaltningsavtal, Pro Placeringsförsäkring

från 30.9.2021

MANDATUMS PLACERINGSOBJEKT**Allokering-placeringskorgar**

Mandatum Allokering Ränta

Mandatum Allokering 25

Mandatum Allokering 50

Mandatum Allokering 80

Mandatum Allokering Aktie+

Ränteplaceringar

Mandatum Life Nordic High Yield Total Return Fund

Mandatum Penningportfölj

Mandatum AM Ränta Abs

Mandatum AM Ränteportfölj

Aktieplaceringar

Mandatum AM European Small & Mid Cap

Mandatum AM Global Sustainable Equity

Mandatum Nordisk Aktie

Mandatum AM Slim Tail Värld Aktie

Indexplaceringskorgar

Mandatum Finland Index

Mandatum Guld Index

Mandatum Tillväxtmarknader Index

Mandatum Tillväxtmarknader Ränta Index

Mandatum Global Klimat Index

Mandatum USA Index

Andra placeringar

Mandatum AM Managed Futures

Övriga kapitalförvaltningslösningar

Kapitalförvaltning på diskretionärt mandat möjliggör förvaltning av tillgångar enligt en överenskommen strategi. Vår placerings tjänst erbjuder förmånligare diskretionär kapitalförvaltning och en aktiv tjänst som följer en överenskommen strategi till placerare som inte själva har tid att följa marknadsutvecklingen. Den öppna arkitekturen ger tillgång till våra samarbetspartners utvalda fonder. Utöver det ovan nämnda kan man även från fall till fall placera i samtliga placeringsobjekt som Mandatum och försäkringsbolagslagen godkänner, till exempel i form av obligationer, aktier och derivat.

Diskretionär kapitalförvaltning erbjuder kapitalförvaltning på diskretionär basis för placerare med en placeringsförmögenhet på över 250 000 euro. Tillgångarna förvaltas aktivt i enlighet med Mandatums aktuella uppfattning av marknaden och en på förhand bestämd strategi.

Det finns fem strategialternativ att välja mellan:

- 1) Mandat Ränta placerar i obligationer, penningmarknadsinstrument, depositioner, derivat och fondandelar i placeringsfonder. Strategin innefattar inga aktieplaceringar.
- 2) Mandat 25, där aktievikten är i genomsnitt 25 % då variationsintervallet är 0–40 %.

- 3) Mandat 50, där aktievikten är i genomsnitt 50 % då variationsintervallet är 30–70 %.
- 4) Mandat 80, där aktievikten är i genomsnitt 80 % då variationsintervallet är 50–100 %.
- 5) Mandat Aktie, där aktievikten är i genomsnitt 98 % då variationsintervallet är 85–100 %.

Medlen placeras förutom i aktier även i räntor, alternativa placeringar och på penningmarknaden globalt. Utöver direkt placering kan medlen även placeras i utvalda fonder och motsvarande placeringsprodukter och vid behov kan tillgångar skyddas med derivat.

I Allokering-placeringskorgar förvaltar tillgångar aktivt i enlighet med Mandatums aktuella uppfattning av marknaden och en på förhand bestämd strategi som beaktar placerarens personliga avkastningsmål och riskprofil.

Det finns fem strategialternativ att välja mellan:

- 1) Ränta, där vikten av andra än ränteplaceringar i genomsnitt är under 5 % då variationsintervallet är 0–10 %.
- 2) 25, där vikten av andra än ränteplaceringar i genomsnitt är under 25 % då variationsintervallet är 0–40 %.
- 3) 50, där vikten av andra än ränteplaceringar i genomsnitt är under 50 % då variationsintervallet är 30–70 %.
- 4) 80, där vikten av andra än ränteplaceringar i genomsnitt är under 80 % då variationsintervallet är 50–100 %.
- 5) Aktie, där vikten av andra än ränteplaceringar i genomsnitt är under 100 % då variationsintervallet är 85–125 %.

Mandatums Allokering-placeringskorgar placerar förutom i aktier även i räntor, alternativa placeringar och på penningmarknaden globalt.

Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som kunden valt. Placeringsobjektens värde kan stiga eller sjunka. Kunden är medveten om att placeringsobjektens historiska utveckling inte utgör någon garanti för den framtida utvecklingen. Kunden beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål. Kunden ansvarar ensam för sina placeringsbeslut och för det ekonomiska resultatet av placeringsverksamheten samt bär risken för att försäkringsavtalet eventuellt kan sjunka i värde och kapitalet eventuellt kan gå förlorat. Kunden svarar också för de skattepåföljder som hänför sig till försäkringsavtalet samt för eventuella effekter av försäkringsavtalet på kundens övriga avtalsförbindelser samt rättigheter och skyldigheter.

Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har getts endast i informationssyfte och de givna uppgifterna kan inte anses som en rekommendation att teckna, hålla kvar eller byta vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling. I uppgifterna om och kalkylerna för placeringsobjektens avkastning, arvoden och kostnader har försäkringens kostnader inte beaktats.

Mandatum kan under försäkringens giltighetstid byta ut de placeringsobjekt som kan väljas till försäkringens eller de kapitalförvaltare som förvaltar placeringsobjekten. Kunden bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektens villkor och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring, gör ändringar i försäkringen eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.