

European Small & Mid Cap

Sijoituskorin säännöt, voimassa 26.11.2019 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:**
Mandatum Life European Small & Mid Cap
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:**
Osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit Euroopassa
- **Sijoituskorin arvon suojaus:**
Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:**
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
- **Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä:** 15.5.2014
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:**
Sijoituskorille lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallintointipalkkio** on 1,5 %

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 voi toteuttaa sijoitusstrategiansa sijoittamalla enimmillään 100 prosenttia sijoituskorin varoista Mandatum Life Fund Management S.A:n hallinnoimiin rahastoihin.

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

Vakuutusyhtiö määrittelee sijoituskorin säännöt.

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sijoituskoriin sovelletaan

Sopimuksen ehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä. Lisätietoja sijoituskorista ja sen sijoituskohdeesta on saatavissa pyydettäessä Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoituskorin strategiana on sijoittaa pieniin ja keskiisuuriin eurooppalaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Sijoituskori voi käyttää korkosijoituksia vain käteisvarojen hallintaan. Sijoituskorin osakesidonnaisten sijoitusten osuus sijoituskorin arvosta voi vaihdella välillä 75 - 125 %.

Sijoitustoiminta toteutetaan sijoittamalla sijoituskorin varat pääosin Mandatum Life Fund Management S.A:n hallinnoimiin rahastoihin (Kohderahastot). Sijoituskorista koskevat ehdot ja rajoitukset ulottuvat myös Kohderahastojen sijoitustoimintaan.

Sijoituskori voi sijoittaa:

1) Osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten vaihtovelkakirjoihin, optiotodistuksiin, henkilöostiooptioihin, merkintäoikeuksiin, osaketalletustodistuksiin ja warrantteihin.

2) Vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaisiin, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, talletus luottolaitoksessa, johdannaissopimus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi, sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuus tai valuutta.

Sijoituskori voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa ja/tai suojautukseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käytöllä pyritään turvaamaan sijoituskorin osuuden arvon vakaa kehitys. Johdannaista voidaan sekä myydä (asettaa) että ostaa.

Vakioimattoman johdannaissopimuksen vastapuolena voi olla yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltyjen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä. Näitä ovat luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset ja vakuutusyhtiöt Euroopan talousalueella sekä luottolaitokset muissa OECD-maissa (kirjoitushetkellä Australia, Chile, Etelä-Korea, Israel, Japani, Kanada, Meksiko, Sveitsi, Turkki, Uusi-Seelanti ja Yhdysvallat).

Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoituskorin varoista, jos vastapuoli on kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoituskorin varoista.

3) Arvopapereihin, joihin liikkeenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti todennäköisesti alkaa vuoden sisällä.

Kohdissa 1–3 tarkoitettujen arvopaperit sekä vakioidut johdannaissopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltiossa.

4) Talletuksiin luottolaitoksissa edellyttäen, että, talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja eräänny maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueella

tai OECD:n jäsenvaltioissa. Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.

5) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti voivat sijoittaa enintään 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

6) Muihin kuin edellä kohdissa 1, 3 ja 5 tarkoitettuihin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin enintään 10 % sijoituskorin varoista.

Sijoituskorin varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa saman liikkeenlaskijan arvopapereihin. Yhteenselaskettu vastapuoliriski saman liikkeenlaskijan arvopapereihin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista sijoituskorille aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa enintään olla 20 % sijoituskorin varoista.

Sellaisia sijoituksia saman liikkeenlaskijan arvopapereihin, jotka ylittävät 5 % sijoituskorin varoista saa olla enintään 40 % sijoituskorin varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin, rahasto- tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on edellä kohdassa 4 tarkoitettu luottolaitos.

Sijoituskorin varoista voidaan muista sijoituksista riippumatta ostaa tai myydä johdannaissopimuksia enintään 100 % sijoituskorin kokonaisriskistä laskettuna tilanteesta, jossa sijoituskorin kaikki varat on sijoitettu arvopaperimarkkinoille. Johdannaissopimusten riskiasemaa seurataan päivittäin vakuusvaateen ja sijoituskorin delta-luvun avulla.

Johdannaissopimusten vakuusvaatimus voi olla enintään 30 % sijoituskorin arvosta.

Sijoituskorista voidaan antaa arvopaperilainoja enintään 25 % sijoituskorin arvopaperisijoitusten arvosta edellyttäen, että ne selvitetään laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla laissa tarkoitettu arvopaperinvälittäjä ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut. Rajoitus ei koske lainaussopimuksia, jotka voidaan irtisanoa ja joiden tarkoittamat arvopaperit voidaan saada välittömästi vaadittaessa takaisin.

Sijoituskori voi ottaa väliaikaiseen tarkoitukseen sijoituskoritoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % sijoituskorin varoista.

Sijoituskori voi poiketa sijoitusrahastoista enintään kuuden kuukauden ajan sijoituskorin toiminnan aloittamisesta. Sijoitusrahastoja laskettaessa ei oteta huomioon muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten varoja, johon sijoituskori voi sijoittaa. Sijoitusrahastoja ei tarvitse noudattaa käytettäessä sijoituskorin varoihin kuuluviin arvopapereihin liittyviä merkintäoikeuksia.

Sijoituskorin riskiasemaa seurataan korkosijoitusten osalta modifioitu duraatio -tunnusluvun avulla ja muiden sijoituskohteiden osalta delta-tunnusluvun avulla.

Salkunhoitaja voi käydä kauppaa Sijoituskohteella valitsemassaan markkinapaikassa.

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

Sijoituskorin vertailuindeksi

Sijoituskorilla on vertailuindeksi, johon sijoituskorin tuottoa verrataan. Vertailuindeksi on täsmennetty sijoituskorin esitteessä. Sijoituskorin tavoite on pitkällä aikavälillä ylittää vertailuindeksin kehitys.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on korkea tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Sijoituskorin arvo lasketaan säännöllisesti sen sisältämien sijoituskohteiden sen hetkisiin markkina-arvoihin. Osake-, valuutta- ja korkomarkkinoiden muutokset heijastuvat korin arvoon, joka vastaa lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin.

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

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletusvajarahaston piirissä.

Sijoittajakohde-ryhmä

Sijoituskorin riskitaso ja tuotto-odotus avataan tarkemmin sijoituskorin avaintietoasiakirjassa.

Sijoituskohteen palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 1,5 %.

Sijoituskorin kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio sekä 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 vakuutusnotojalta.

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

Sijoituskorin arvon laskeminen

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskoriin sisältyvät arvopaperit, rahamarkkinainstrumentit ja vakioidut johdannaissopimukset arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon.

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

Talletukset arvostetaan huomioiden niiden pääoma ja pääomalle jaksotettu korko.

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

Vakioimattomat johdannaissopimukset sekä muut sijoituskohteet, joille ei ole saatavissa luotettavana pidettävää ja käypää markkina-arvoa, tai jos kyse on jostain muusta kuin edellä mainitusta sijoituskohteesta, arvostetaan 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-osiin. 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 merkinnoille ja lunastuksille kerran päivässä.

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoteutus, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi. Vakuutusyhtiö voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka koriosuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla 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 lunastuksen toteuduttua aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä. Lunastustoimeksiannot 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 vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa sijoituskorin salkunhoitajaa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus, ilman sijoittajien suostumusta, tehdä vähäisiä muutoksia sijoituskorin sääntöihin esimerkiksi sijoituskohteen muutoksen, lainsäädännön tai viranomais määräysten tai markkinatilanteiden muutoksista johtuen. Muutoksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön inter-net-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 sisällyville 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 solmitun sopimuksen markkina-arvo on alttiina riskille. Sijoittajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu johdannaissopimuksen 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 sy-

vyttä 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 vakuutusnot-tajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutusnottajalla on riski omien sijoituspäätönsä taloudellisista seuraamuksista ja vakuutussäästöjen menettämisestä. Vakuutusnot-tajan tulee huomioida, että sijoituskohteen historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

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

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahan 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 vakuutusseen 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.

Vakuutusentottajan 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.

STOXXin ja sen Lisenssiantajien ainoa suhde Mandatum Lifeen on STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksin ja siihen liittyvien tavaramerkkien lisensoitu käyttö Sijoituskorin yhteydessä.

STOXX ja sen Lisenssin myöntäjät eivät:

- sponsoroi, tue, myy tai mainosta indeksiin sidottua Sijoituskoria;
- suosittele sijoittamista indeksiin sidottuun Sijoituskoriin tai muihin arvopapereihin;

- ole millään tavoin vastuussa tai tee mitään päätöksiä indeksiin sidotun Sijoituskorin ajoituksesta, määrästä tai hinnoittelusta;
- ole millään tavoin vastuussa indeksiin sidotun Sijoituskorin hallinnoimisesta tai markkinoinnista;

ota huomioon indeksiin sidotun Sijoituskorin tai tämän Sijoituskorin haltijoiden tarpeita määrittäessään, kootessaan tai laskiessaan STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksiä eikä niille synny minikäänlaisia siihen liittyviä velvollisuuksia.

STOXXilla sen Lisenssiantajilla ei ole indeksiin sidotun Sijoituskorin osalta mitään vastuuta. Erityisesti,

- STOXX ja sen Lisenssiantajat eivät anna mitään nimenomaisia tai konkludenttisia takuita ja sanoutuvat irti kaikista takuista koskien;
- Indeksiin sidotun Sijoituskorin haltijoille tai muille henkilöille STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksin tai siihen sisältyvien tietojen käytön yhteydessä syntyvää tulosta;

- STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksin ja siihen sisältyvien tietojen paikkansapitävyttä tai täydellisyyttä;
- STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksin ja siihen sisältyvien tietojen käytettävyyttä kaupallisiin tarkoituksiin ja soveltuvuutta tiettyyn tarkoitukseen tai käyttöön;
- STOXX ja sen Lisenssiantajat eivät ole vastuussa STOXX® Europe Small 200 NTR -indeksin tai siihen sisältyvien tietojen mistään virheistä, puutteista tai keskeytyksistä;
- STOXXilla ja sen Lisenssiantajilla ei missään tilanteessa ole vastuuta menetetyistä tuotoista tai epäsuorasta, rangaisluonteisesta, erityisestä tai välillisestä vahingosta tai tappiosta, vaikka STOXX tai sen Lisenssiantajat olisivat tietoisia näiden mahdollisuudesta.

Mandatum Henkivakuutusyhtiön ja STOXXin välinen lisensointisopimus on voimassa ainoastaan Mandatum Henkivakuutusyhtiön ja STOXXin hyväksi, mutta ei indeksiin sidotun Sijoituskorin haltijoiden tai muiden kolmansien osapuolten hyväksi.

Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa