



MANDATUM
ASSET MANAGEMENT

European Small & Mid cap

Sijoituskorin esite

Voimassa 30.9.2021 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

Nimi:	Mandatum AM European Small & Mid Cap
Sijoituskorin tarjoaja:	Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö ("Vakuutusyhtiö")
Sijoituskorin salkunhoitaja:	Mandatum Asset Management Oy ("Salkunhoitaja")
Sijoituskorin kohdemarkkina:	Pienten ja keski suurten yritysten osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit Euroopassa.
Sijoituskorin pääomaturva:	Sijoituskorilla ei ole pääomaturvaa.
Sijoituskorin aloituspäivä:	15.5.2014
Myyntiaika:	Jatkuva
Sijoitusaika:	Jatkuva
Sijoituskorin osuuden arvo:	Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
Sijoituskorin hallinnointipalkkio:	1,5 % p.a.

Sijoitusstrategia

Sijoituskorin strategiana on sijoittaa pieniin ja keski suurisiin 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). Sijoituskoria koskevat ehdot ja rajoitukset ulottuvat myös Kohderahastojen sijoitustoimintaan.

Kenelle sijoituskori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa valikoidusti pieniin ja keski suurisiin eurooppalaisiin yhtiöihin, tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa ja hyväksyy osakesijoituksiin tyypillisesti liittyvän riskin. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Sijoituskorin arvonlaskenta

Sijoituskorin arvo lasketaan pankkipäivittäin sen sisältämien sijoituskohteiden senhetkisiin markkina-arvoihin. Sijoituskorin arvo on saatavilla Vakuutusyhtiön internet-sivuilta.

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.

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

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojajärjestelmän piirissä. Tutustuthan avaintietoasiakirjassa mainittuun riskitasoon.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 1,5 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoituksiin 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 Asset Management European Small & Mid Cap -sijoituskorista taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutusnottajan tulee huolellisesti

perehtyä sijoituskorin sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hinnastoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

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

Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa.

Sijoittajat saattavat menettää sijoituskoriin sijoittamiaan varoja osittain tai kokonaan. Sijoituskohteiden tuottoja, kuluja ja palkkioita koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutussopimuksen kuluja.

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

Vastuuvarauma

The STOXX® Europe Small 200 NTR on lisensoitu tuote, jonka immateriaali-oikeudet (rekisteröityine tavaramerkkeineen) omistavat STOXX Limited, Zürich, Sveitsi ja/tai heidän lisenssiantajallansa ("Lisenssiantajat"). Lisenssiantajat eivät millään tavoin tue, mainosta, myy tai edistä Indeksiin perustuvia arvopapereita, eikä Lisenssiantajilla ole niihin nähden minkäänlaista vastuuta.

Sijoituskori on sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin ja kapitalisaatiosopimuksiin liitettävissä oleva Mandatum Lifem omistama sijoituskohde.

Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa