

USA Indeks

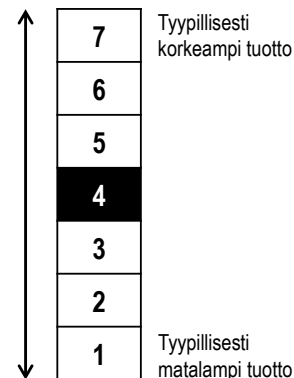
Sijoituskorin esite, voimassa 1.1.2018 alkaen



Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Nimi:** Mandatum Life USA Indeks
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Yhdysvaltain osakemarkkinat
- **Sijoituskorin ensisijainen sijoituskohde:** Indeksiin S&P 500 sijoittava iShares ETF (US-dollarimääräinen)
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomaturvaa.
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 14.2.2013
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 0,85 %

Riskitaso



ML Indeksisijoituskori

Mandatum Lifen Indeksisijoituskorit perustuvat BlackRock iSharesin indeksituotteisiin.

ETF (Exchange Traded Fund), eli pörssinoteerattu sijoitusrahasto on rahasto, jolla käydään kauppaa kuin pörssinoteeratuilla osakkeilla. Niiden hinta muodostuu pörssissä reaaliaikaisesti ja jo yhdellä ETF-kaupalla on mahdollista saada sijoituksilleen välitön hajautus.

Pörssinoteeratun sijoitusrahaston tavoitteena on jäljitellä sille määritellyn vertailuindeksin tuottoa ostamalla indeksin arvopapereita joko samassa suhteessa kuin niitä on vertailuindeksissä, tai optimoidusti, mikäli kaikkien vertailuindeksissä

olevien arvopapereiden ostaminen ei ole käytännössä mahdollista tai järkevää.

Pörssinoteeratun sijoitusrahaston etu on sen laaja hajautus kohdemarkkinaan, passiivisen sijoitustavan mukainen alhainen kustannusrakenne, likviditeetti sekä sijoitusten läpinäkyvyys.

ML Indeksisijoituskori pyrkii, ostamalla iShares Core S&P 500 -pörssinoteerattua sijoitusrahastoa (Sijoituskohde), jäljittelemään Sijoituskohteen kohdemarkkinaa mahdollisimman tarkasti ja tarjoamaan siten sijoittajalle Sijoituskohteen kohdemarkkinan mukaista kokonaistuottoa. iShares Core S&P 500 -pörssinoteerattu sijoitusrahasto sijoittaa markkina-arvoltaan Yhdysvaltain 500 suurimpaan yritykseen ja tarjoaa siten edustavan otok-

sen Yhdysvaltain kokonaismarkkinoista.

Sijoitusstrategia

Sijoituskorin varat sijoitetaan ensisijaisesti iShares Core S&P 500 -pörssinoteerattuun sijoitusrahastoon, joka jäljittää S&P 500 indeksia. Sijoituskorissa voi olla lisäksi vähäinen määrä käteistä.

Salkunhoitaja voi käydä kauppaa Sijoituskohteella valitsemassaan markkinapaikassa. Salkunhoitaja voi vaihtaa Sijoituskohteen toiseksi BlackRockin hallinnoimaksi S&P 500 indeksia seuraavaksi pörssinoteeratuksi sijoitusrahastoksi tai indeksirahastoksi Sijoituskohteen likviditeetin tai muun ominaisuuden muuttuessa. Sijoituskohteen muutoksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön internet-sivuilla.

Sijoituskohteen mahdollisesti mak-
samat osingot sekä muut tuotot
sijoitetaan uudelleen Sijoituskoh-
teeseen.

Koska Sijoituskohde sijoittaa mui-
hin kuin euromääräisiin arvopape-
reihin, sijoituskorissa on Sijoitus-
kohteen kohdemarkkinoihin liitty-
vä valuuttakurssiriski.

Kenelle sijoitus- kori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle joka
haluaa sijoituksillensa laajan hajau-
ksen, tavoittelee osakemarkkinoil-
le tyypillistä tuottoa ja hyväksyy
osakesijoituksiin liittyvän riskin.
Suositeltava sijoitusaika on vähin-
tään 5 vuotta.

Sijoituskorin arvonlaskenta

Sijoituskorin arvo lasketaan vähen-
tämällä sijoituskorin varoista sijoit-
uskoria koskevat velat, kuten hal-
lintoipalkkio ja sijoituksiin liit-
tyvät kulut. Sijoituskorin sijoitus-
kohde arvostetaan pankkipäivittäin
voimassa olevaan markkina-arvoon.
Sijoituskorin arvo on saatavilla
Mandatum Lifin Internet-sivuilta.

Sijoituskorista tehtävien lunastusten
arvo määräytyy toimeksiantokoh-
taisesti lunastushetken
markkinatilanteen mukaisesti.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on osakemarkkinoi-
den tuotto- ja pääomariski sekä va-
luuttakurssiriski. Tuotto- ja pää-
omariski tarkoittaa sitä, että sijoitta-
ja voi menettää sijoittamansa pää-

oman sekä tuoton osittain tai koko-
naan.

Sijoituskorin arvo lasketaan sään-
nöllisesti sen sisältämien sijoitus-
kohteiden sen hetkisiin markkina-
arvoihin. Osake-, valuutta- ja kor-
komarkkinoiden muutokset heijas-
tavat korin arvoon, joka voi vaih-
della lyhyellä aikavälillä voimak-
kaastikin.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien kor-
vausrahaston tai Talletussuojarahas-
ton piirissä.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnoin-
tipalkkio on 0,85 %. Sijoituskorin
hallintoipalkkio sisältää Sijoi-
tuskohteen hallintoipalkkion.

Sijoituskorin hallintoipalkkio
sekä sijoituksiin mahdolliset liitty-
vät muut kulut, kuten säilytyskulut,
merkintä- ja lunastuspalkkiot, kau-
pankäyntikulut sekä verot ja muut
julkisoikeudelliset maksut, vähen-
netään päivittäin sijoituskorin ar-
vosta osuuden arvoa laskettaessa
eikä niitä veloiteta erikseen vakuu-
tuksenottajalta.

Sijoitus- sidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Tämä esite ei ole täydellinen selvi-
tys Mandatum Life USA Indeks-
sijoituskorista taikka sitä koskevista
ehdoista. Vakuutusnottajan tulee
huolellisesti perehtyä sijoituskorin
sääntöihin, vakuutuksen ja sijoitus-

kohteen ehtoihin, hinnastoihin, tuo-
teselosteisiin ja esitteisiin ennen
vakuutuksen ottamista, vakuutuk-
seen tehtäviä muutoksia tai sijoitus-
kohteiden valitsemista tai muutta-
mista.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten
arvonkehitys perustuu vakuutuk-
senottajan valitsemien sijoituskoh-
teiden, kuten sijoituskorien arvon-
kehitykseen. Sijoituskohteiden arvo
voi nousta tai laskea ja vakuutuk-
senottajalla on riski vakuutukseen
tai kapitalisaatiosopimukseen liite-
tyn sijoituskohteen arvon menettä-
misestä osittain tai kokonaan.

Sijoituskohteiden aikaisempi kehi-
tys ei kuvaa niiden kehitystä tule-
vaisuudessa. Sijoittajat saattavat
menettää sijoituskoriin sijoittami-
aan varoja osittain tai kokonaan.
Sijoituskohteiden tuottoja, kuluja ja
palkkioita koskevissa tiedoissa ja
laskelmissa ei ole otettu huomioon
vakuutussopimuksen kuluja.

Vakuutusnottaja päättää itsenäi-
sesti sijoituskohteiden valinnasta
omien sijoitustavoitteidensa mukai-
sesti ja kantaa riskin vakuutusssä-
stöjen arvon alenemisesta tai menet-
tämisestä. Mandatum Life tai sen
asiamiehet eivät vastaa sijoituskoh-
teiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoitta-
mista koskevat tiedot on annettu
vain informaatiotarkoituksessa eikä
annettuja tietoja voida pitää suosi-
tuksena merkittä, pitää tai vaihtaa
tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä
muuta vakuutuksen arvonkehityk-
seen vaikuttavia toimenpiteitä.

Sijoituskori on sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin ja kapitalisaatiosopimuksiin liitettävissä oleva Mandatum Lifin omistama sijoituskohde.
Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa

MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKEYHTIÖ POSTIOSOITE PL 627, 00101 HELSINKI
REKISTERÖITY KOTIPAikka JA OSOITE BULEVARDI 56, 00120 HELSINKI, SUOMI Y-TUNNUS 0641130-2
WWW.MANDATUMLIFE.FI