

Vaihtovelkakirja

Sijoituskorin esite

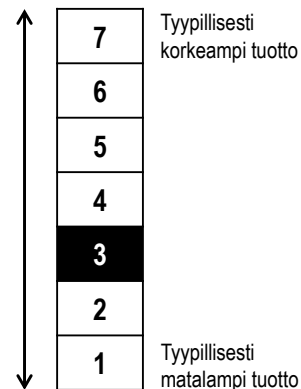
Voimassa 1.1.2018 alkaen



Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Nimi:** Mandatum Life Vaihtovelkakirja
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Eurooppalaiset vaihtovelkakirjalainat
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomaturvaa. Sijoituskoriin sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 10.9.2013
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 1,2 %

Riskitaso



Sijoitusstrategia

Sijoituskori sijoittaa varansa pääasiassa eurooppalaisiin vaihtovelkakirjalainoihin. Vaihtovelkakirjalainojen erityispiirteensä on mahdollisuus vaihtaa velkakirja ehtojen mukaisesti yhtiön osakkeisiin.

Sijoituskorilla on vertailuindeksi, johon sijoituskorin tuottoa verrataan. Vertailuindeksi on Exane ECI Europe. Sijoituskorin tavoite on pitkällä aikavälillä ylittää vertailuindeksin kehitys.

Vertailuindeksin ylittämiseen pyritään sijoittamalla huolellisen analyysin pohjalta valikoitujen yhtiöiden vaihtovelkakirjoihin, joiden osuus voi vaihdella 70–100 % välillä korin arvosta. Osakesijoitukset voivat muodostaa enintään 10 % sijoituskorin arvosta.

Kenelle sijoituskori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee selvästi tavanomaisia korkosijoituksia parempaa tuottoa ja hyväksyy yrityslaina- ja osakesijoituksiin tyypillisesti liittyvän pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Sijoituskorin arvonlaskenta

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

Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastuspäivän markkinatilanteen mukaisesti.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on vaihtovelkakirjalainamarkkinalle ominainen 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 Sijoit-

tajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 1,2 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoitukseen mahdollisesti liittyvät muut kulut, kuten säilytyskulut, merkin- 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 Life Vaihtovelkakirja -sijoituskorista taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä sijoituskorin sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hinnoitukseen, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteen valitsemista tai muuttamista. Mikäli tämän esitteen ja sijoituskorin sääntöjen välillä on ristiriitaa, noudatetaan sijoituskorin sääntöjä.

Sijoitussidonnaisien vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteen, kuten sijoituskorin arvonkehitykseen. Sijoituskohteen arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitetyn sijoituskohteen arvon menettämisestä osittain tai kokonaan.

Sijoituskohteen aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Sijoittajat saattavat menettää sijoituskoriin sijoittamiensa varoja osittain tai kokonaan. Sijoituskohteen tuottoja, kuluja ja palkkioita koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutusmaksun kuluja.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteen valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutusmaksujen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteen 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.