



Rahasalkku

Sijoituskorin säännöt, voimassa 8.4.2019 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:**
Mandatum Life Rahasalkku
- **Sijoituskorin arvon suojaus:**
Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:**
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 8.4.2019
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:**
Sijoituskorin osuudelle lasketaan pankkipäivittäin arvo. Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio** on 0,4 %

Sijoituskorin määrittely

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaisen henkivakuutukseen ja kapitalisaatiosopimukseen (jäljempänä yhteisesti Sopimus) liitettävissä oleva Vakuutusyhtiön omistama sijoituskohde, jossa sijoituskorin varat sijoitetaan sijoitusstrategian mukaisesti korkosijoituksiin.

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

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sovelletaan sijoituskoriin Sopimuksen ehtojen sijoituskohdeita koskevia määräyksiä. Sijoituskorista on saatavissa pyydettyä katsaus Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteena on saada sijoituskorin varoille vuotuista tuottoa, joka ylittää rahamarkkinatuoton. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteen saavuttamatta jäämisestä.

Sijoituskoriin valitut arvopaperit (ml. sijoituskorin johdannaistiliasema) voivat vastata nettomääräisesti 0-100 % sijoituskorin varoista. Sijoituskorin varoja voidaan sijoittaa talletuksiin, rahamarkkinavälineisiin, joukkovelkakirjalainoihin ja muihin korkosijoituksiin, vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sekä sijoituskorin, rahaston tai muun yhteissijoitusyhtiön osuuksiin. Valuutariski voidaan suojata salkunhoitajan kulloisenkin näkemyksen mukaisesti.

Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin. Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, jotka ylittävät 5 % sijoituskorin varoista saa olla enintään 40 % sijoituskorin varoista. Tätä rajoitusta ei sovelleta talletuksiin, sijoituskori-, rahastotai yhteissijoitusyhtiön osuuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on luottolaitos, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueella tai OECD:n jäsenvaltiossa.

Yhteenlaskettu vastapuoliriski saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin, kyseisen yhteisön vastaanotamiin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista sijoituskorille aiheutuu kyseeseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa olla enintään 20 % sijoituskorin varoista. Tästä poiketen sijoituskorin kaikki varat voidaan kuitenkin sijoittaa 100

%:sesti yhden EU-valtion tai EU-valtion kunnan tai kuntayhtymän tai OECD-valtion (jonka luottokelpoisuusvaatimus pitkäaikaisten velkojen osalta on vähintään Moody's Baa3 tai S&P BBB- tosin sanoen ns. Investment Grade) liikkeeseen laskemiin tai takaamiin lainoihin, jos sijoitukset kohdistuvat vähintään kuuteen eri liikkeeseenlaskuun ja yhteen liikkeeseenlaskuun on sijoitettu enintään 30 % sijoituskorin varoista.

Edellä mainitusta poiketen sijoituskorin varoja voi olla sijoitettuna saman sijoituskorin, rahaston tai muun yhteissijoitusyhtiön osuuksissa 0-100 % sijoituskorin varoista, edellyttäen, että kyseiset sijoituskorit, rahastot tai yhteissijoitusyhtiöt eivät sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaan voi sijoittaa yli 35 % varoistaan saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin missään tilanteessa.

Sijoituskorin korkoriskiä seurataan korin sijoitusten modifioidulla duraatiolla, jonka liikkumarajat ovat 0,00-2,00.

Sijoituskorin muiden kuin euro-määräisten sijoituskohteiden valuuttariskiä voidaan hallinnoida valuttajohdannaissopimusten avulla (sekä vakioiduilla että vakioimattomilla johdannaisilla). Sijoituskorin valuuttakohtainen valuuttariski ei voi ylittää 100 % eikä alittaa 0 % kyseessä olevan valuutan valuuttamääräisten sijoitusten markkina-arvosta.

Sijoituskorin sijoituksista voidaan tehdä lainaus tai takaisinostosopimuksia. Lainaksi annettujen sijoitusten markkina-arvo ei voi ylittää 30 % korin varojen markkina-arvosta.

Johdannaissopimusten, takaisinostosopimusten ja lainaksi otettujen sijoitusten yhteenlaskettu vakuusvaatimus ei voi ylittää 75 % sijoituskorin markkina-arvosta.

Kohde- markkina- allokaatio

Sijoituskorin sijoituskohteina ovat suoraan tai valittujen rahastojen kautta erilaiset korkosijoitukset.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro. Sijoittajat kantavat kuitenkin muiden kuin euromääräisten sijoitusten valuuttakurssiriskin siltä osin kuin valuutariskiä ei ole suojattu.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorilla on hajautetun luottoriskin korkosijoituksille ominainen tuotto- ja pääomariski. Sijoittajalla on riski siitä, ettei sijoitukselle kerry tuottoa. Lisäksi sijoittaja saattaa menettää sijoituskoriin sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan. Sijoituskorissa ei ole pääomasuojaa.

Mikäli sijoituskori sisältää muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskorin arvonkehitykseen.

Sijoituskorin ehdoissa on kuvattu Sijoituskorin riskitekijöitä, jotka kohdistuvat sen sijoittajiin.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoittaja-koh- deryhmä

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tavanomaisille rahamarkkinasijoituksille ominaista tuottoa korkeampaa tuottoa ja hyväksyy vähäisen luottoriskin sijoituksiin liittyvän riskin.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,4 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoituksiin liittyvät kulut, kuten kaupan-
käyntikulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen. Sijoituskohteena mahdollisesti olevista sijoitusrahastoista, sijoituskoreista ja muista sijoituskohteista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon osuuden arvon laskennassa.

Sijoituskorin ar- von laskeminen

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskoriin sisältyvät arvopaperit, rahamarkkinainstrumentit ja johdannaisopimukset arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan objektiivisten kriteereiden mukaan. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskorille lasketaan arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna (pankkipäivä). Sijoituskorin sijoituksiin mahdollisesti kohdistuvista muutoksista, markkinahäiriöistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoituskorin arvon laskennan siihen saakka, kunnes arvonlaskenta voidaan normaalitoteuttaa.

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 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. Vakuutusyhtiö voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä tai lunastettava.

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus hylätä merkintätoimeksianto, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja

merkinnän toteuttamiseksi. Vakuutusyhtiö voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka koriosuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa valuutassa kuin euroina.

Sijoituskoriosuuden lunastusarvo määräytyy sen päivän kurssiin, jolloin tarvittavat sijoituskohteiden myynnit on rekisteröity ja otettu mukaan sijoituskorin arvonlaskentaan. Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Lunastushinta hyvitetään Sopimukseen lunastuksen toteututtua aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Lunastustoimeksianto voidaan peruuttaa vain Vakuutusyhtiön suostumuksella. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa lunastuksia markkinahäiriöiden tai muiden vastaavien syiden vuoksi.

Sijoituskorin päätyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta. Sijoituskorin toiminnan päättyessä vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei vakuutusnottaja näin toimi, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut vakuutussäästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen sekä oikeudet niihin

Vakuutusnottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn si-

joituskoriin tai sen osuuksiin. Sopimukseen liitetyn korin osuuksien ja koriin kuuluvien sijoitusvälineiden omistusoikeus kuuluu Vakuutusyhtiölle.

Sijoituskoria koskevat muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa sijoituskorin salkunhoitajaa ja tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksista vakuutusnottajille.

Sijoituskoria koskevat toimenpide-rajoitukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi.

Verot ja viranomaismaksut

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuu välillisesti veroja tai muita viranomaisen määrittämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettavaksi, Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus sijoituskorista.

Määräpäivät

Mikäli jokin näissä säännöissä mainittu määräpäivä ei ole pankkipäivä, kyseiseksi määräpäiväksi katsotaan ensimmäinen 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 liikkeeseenlaskijoiden taloudelliseen asemaan ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäkymien muutoksen seurauksena.

TUOTTORISKI

Sijoituskorin arvonkehitys riippuu kohdemarkkinan arvonkehityksestä, joka voi vaihdella sijoitusaihana. Kohdemarkkinan arvonkehityk-

sestä ei voida antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan kohdemarkkinaan.

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 johdannaisopimuksen 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 johdannaisvastapuolen 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

Sijoitussidon- naisiin vakuu- tuksiin liittyviä riskejä ja huo- mautuksia

Sijoitustoimintaan liittyy aina riskejä. Sijoitussidonnaisten vakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten arvonkehitys perustuu vakuutus-
senottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskorien sijoitusrahastojen, indeksien, valuuttojen, hyödykkeiden tai osakkeiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteen arvo voi nousta tai laskea ja vakuutus-
senottajalla on riski omien sijoitus-
päästönsä taloudellisista seuraamuksista ja vakuutus-
säästöjen menettämisestä. Sijoituskohteen historiallinen kehitys ei ole ta-
e niiden tulevasta tuotosta.

pystytä tai ei helposti voida realisoida tai kattaa vallitsevaan markkinahintaan, tai että sijoituksille ei saada määriteltyä arvoa, koska markkinoilla ei ole riittävästi sy-
vyyttä tai markkinat eivät toimi Sijoituskohteiden tuottoja, palkki-
oita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomi-
oon vakuutuksen ja kapitalisaatio-
sopimuksen kuluja.

Vakuutus-
senottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutus-
säästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Vakuutus-
syhtiö tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä eivätkä vakuutus-
kohteiden valinnasta.

Vakuutus-
syhtiö voi vaihtaa vakuutus-
kohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutus-
voimassaoloaikana.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä

jonkin häiriön takia. Markkinahäiriön seurauksena sijoitusten arvo voidaan joutua määrittelemään poikkeavana ajankohtana poikkeavalla tavalla.

annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä. Vakuutus-
senottajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutus-
kohteeseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Lainsäädännön, muiden säännösten ja viranomaisten menettelytapojen muutoksilla tai tuomioistuimien päätöksillä voi olla vaikutusta Vakuutus-
syhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan ja sen toiminnan tuloksiin sekä sijoituskohteen sijoitusten markkina-arvoihin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutus-
tuotteisiin.

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