

Slim Tail Maailma Osake

Sijoituskorin säännöt, voimassa 26.4.2018 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:**
Mandatum Life Slim Tail Maailma Osake
- **Sijoituskorin arvon suojaus:**
Sijoituskorilla ei ole pääoma-suojaa.
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:**
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 26.4.2018
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:**
Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio** Sijoituskorissa ei ole hallinnointipalkkiota.

Sijoituskorin määrittely

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

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 sijoituskohdetta koskevia määräyksiä. Sijoituskorista on saatavissa pyydettyessä katsaus Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

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

Sijoituskori sijoittaa varansa Mandatum Life Fund Management S.A. rahastoyhtiön hallinnoimaan Mandatum Life Slim Tail World Equity Fund -rahastoon (jäljempänä Kohderahasto) sekä likviditeetin hallintasyistä osin EUR- ja USD-määräisiin talletuksiin.

Sijoitustoiminnan tavoitteena on, että Kohderahaston osuus sijoituskorin varoista on aina vähintään 95 %. Kohderahaston osuus voi kuitenkin poiketa tavoitteesta väliaikaisesti esimerkiksi sijoituskorin kokoon nähden isojen merkintöjen ja lunastusten yhteydessä.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro. Sijoittajat kantavat kuitenkin muiden kuin euromääräisten sijoitusten valuuttakurssiriskin.

Sijoituskorin vertailuindeksi

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

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorilla on osakemarkkinoille sijoittaville tuotteille 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 pääoma-suojaa.

Koska sijoituskori sisältää pääasiassa Yhdysvaltain dollarimääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskorin arvonkehitykseen.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoittajakohde-ryhmä

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoille ominaista tuottoa ja hyväksyy osakesijoituksiin liittyvän riskin.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorista ei peritä hallinnointipalkkiota. Sijoituskorin sijoituksiin liittyvät mahdolliset kulut, kuten kaupankäyntikulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa, eikä niitä veloiteta erikseen. Kohderahastosta veloitetaan sen perimät hallinnointi- ja tuottosidonnainen palkkio sekä muita kuluja Kohderahaston sääntöjen mukaisesti. Palkkiot on otettu huomioon osuuden arvon laskennassa.

Sijoituskorin arvon laskeminen

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskorin koskevat velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskoriin sisältyvät rahasto-osuudet, arvopaperit, rahamarkkinainstrumentit ja johdannaisopimukset arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa,

arvostetaan objektiivisten kriteerien 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 normaalisti toteuttaa.

Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen

Sijoituskorin osuuden arvo on sijoituskorin arvo jaettuna liikkeellä olevien sijoituskorin osuuksien lukumäärällä. Sijoituskorin osuuden arvo voidaan jakaa murto-osiiin. 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. Vakuutusentottajalla

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. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Lunastushinta hyvitetään Sopimukseen lunastuksen toteuduttua aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä.

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

Sijoituskorin päättymisen

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

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen sekä oikeudet niihin

Vakuutusentottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin. Sopimukseen liitetyn korin osuuksien ja koriin kuuluvien sijoitusvälineiden omistusoikeus kuuluu Vakuutusyhtiölle.

Sijoituskorien koskevat muutokset

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

Sijoituskorien koskevat toimenpiderajoitukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä, mikäli rajoitukset katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusentottajien etujen suojelemiseksi.

Verot ja viranomaismaksut

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuu välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä 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 sijoitusai- kana. Kohdemarkkinan arvonkehityksestä ei voida antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan kohde- markkinaan.

KORKORISKI

Korkoriski aiheutuu siitä, että sijoituskorin arvo muuttuu markkina- korkojen muutoksen seurauksena.

LUOTTORISKI

Luottoriskillä tarkoitetaan menety- stä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuk- sistaan. Sijoittajalla on riski sijoitus- korin menetyksestä kokonaan tai osittain luottoriskin toteutuessa.

VASTAPUOLIRISKI

Vastapuoliriski syntyy rahoitus- tai johdannaisopimuksen toisesta osa- puolesta ja toteutuu, mikäli vasta- puoli ei pysty tai halua täyttää vel- voitteitaan. Vastapuoliriskin toteu- tuessa vastapuolen kanssa solmitun sopimuksen markkina-arvo on al- tiina riskille. Sijoittajalla on riski sijoitus- korin menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu johdannaisvastapuolen maksukyvyttömyyden takia ennen sijoituksen lunastusta.

VALUUTTAKURSSIRISKI

Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoitus- sia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen.

LIKVIDITEETIRISKI

Markkinoiden likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että sijoituksia ei pystytä tai ei helposti voida reali- soida tai kattaa vallitsevaan markki- nahintaan, tai että sijoituksille ei saada määriteltyä arvoa, koska markkinoilla ei ole riittävästi sy- vyyttä tai markkinat eivät toimi jon- kin häiriön takia. Markkinahäiriön seurauksena sijoitusten arvo voi- daan joutua määrittelemään poik- keavana ajankohtana poikkeavalla tavalla.

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

Sijoitustoimintaan liittyy aina ris- kejä. Sijoitussidonnaisten vakuutus- ten ja kapitalisaatiosopimusten ar- vonkehitys perustuu vakuutuksen- ottajan valitseminen sijoituskohtei- den, kuten sijoituskorien sijoitusra- hastojen, indeksien, valuuttojen, hyödykkeiden tai osakkeiden arvon- kehitykseen. Sijoituskohteen arvo voi nousta tai laskea ja vakuutus- senottajalla on riski omien sijoitus- päätöstensä taloudellisista seura- muksista ja vakuutussäästöjen men- nettämisestä. Sijoituskohteen his- toriallinen kehitys ei ole tae niiden tulevasta tuotosta.

Sijoituskohteen tuottoja, palkki- oita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen ja kapitalisaatiosopi- muksen kuluja.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäi- sesti sijoituskohteen valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukai- sesti ja kantaa riskin vakuutussääs- töjen arvon alenemisesta tai menet- tämisestä. Vakuutusyhtiö tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskoh- teiden arvonkehityksestä eivätkä vakuutukseen liitettyjen sijoitus- kohteen valinnasta.

Vakuutusyhtiö voi vaihtaa vakuu- tukseen valittavissa olevia sijoitus- kohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimas- saoloaikana.

Sijoituskohteita ja muuta sijoitta- mista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä

annettuja tietoja voida pitää suosi- tuksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehityk- seen vaikuttavia toimenpiteitä. Va- kuutuksenottajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoit- uskohteen ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, va- kuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteen valitsemista tai muuttamista.

Lainsäädännön, muiden säännösten ja viranomaisten menettelytapojen muutoksilla tai tuomioistuimien päätöksillä voi olla vaikutusta Vakuutusyhtiön liiketoimintaan, ta- loudelliseen asemaan ja sen toimin- nan tuloksiin sekä sijoituskorin sijoitus- korin markkina-arvoihin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutustuotteisiin.