

Allokaatio Korko

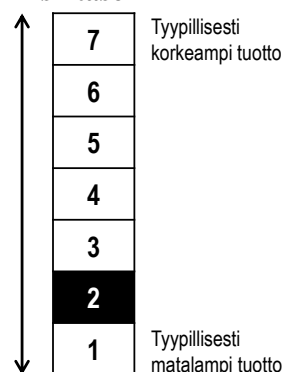
Sijoituskorin esite

Voimassa 1.1.2018 alkaen

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Nimi:** Mandatum Life Allokaatio Korko
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Eri omaisuuslajit balansoidusti
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 3.2.2010
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 0,05 %

Riskitaso



Sijoitusstrategia

Allokaatio Korko on korkostrategia, jonka tavoitteena on pyrkiä saavuttamaan keskipitkän koron sijoitukselle tyypillinen tuotto.

Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten talletuksia, rahamarkkinavälineitä ja joukkovelkakirjalainoja voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi.

Muihin kuin korko-omaisuuslajeihin voidaan sijoittaa korkeintaan 10 % varoista. Muiden kuin korkosijoitusten strateginen paino pitkällä aikavälillä on alle 5 %.

Kenelle sijoituskori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee keskipitkän koron sijoitukselle tyypillistä tuottoa ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 2 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 toimeksianto-kohtaisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on matala tuotto- ja pääomariski. 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 Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,05 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoitukseen 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 Life Allokaatio Korko -sijoituskorista taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutusentottajan tulee huolellisesti perehtyä sijoituskorin sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hinnoistoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteen valitsemista tai muuttamista.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusentottajan valitsemien sijoituskohteen, kuten sijoituskorien arvonkehitykseen. Sijoituskohteen arvo

voi nousta tai laskea ja vakuutusentottajalla on riski vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitetyn sijoituskohteen arvon menettämisestä osittain tai kokonaan.

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

Vakuutusentottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteen valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutusentottajan 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.

Eläkevakuutusasiakkaille liittyviä huomautuksia

Mikäli Mandatum Life Allokaatio on liitetty eläkevakuutukseen, sisältää se automaattisen, vakuutusyhtiön markkinanäkemyksen mukaisen riskitason laskun strategioita

vaihtamalla. Riskitason lasku perustuu eläkesopimukseen kirjattuun eläkkeelle jäämisvuoteen vakuutusyhtiön valitsemalla toteutustavalla.

Näiden riskitason muutostoimenpiteiden päättyessä varat ovat matallimman riskitason omaavassa strategiassa. Esimerkiksi, jos asiakas on valinnut Allokaatio 80 -strategian, tyypillisessä markkinatilanteessa riskitason lasku tapahtuu kolmen-viiden vuoden kuluessa Allokaatio 80 -strategiasta Allokaatio Korko -strategiaan.

Jos asiakas lykkää eläkeajan alkamista, riskitasoa ei palauteta alkuperäiselle korkeammalle tasolle, ellei asiakas siitä vakuutusyhtiölle todisteellisesti ilmoita. Jos asiakas haluaa, että vakuutusyhtiö ei laske eläkesopimuksessa palvelun piiriin kuuluvien vakuutusentottajan riskitasoa, asiakkaan tulee ilmoittaa siitä vakuutusyhtiön todisteellisesti, vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymällä tavalla.