

# Tulevaisuus Ilmasto

Sijoituskorin esite, voimassa 31.8.2015 alkaen



## Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Nimi:** Mandatum Life Tulevaisuus Ilmasto
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Osakemarkkinat globaalisti
- **Sijoituskorin ensisijainen sijoituskohde:** Indeksiin MSCI World Low Carbon Leaders sijoittava ETF (Exchange Traded Fund, pörssinoteerattu sijoitusrahasto)
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.
- **Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä:** 31.8.2015
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo pankkipäivittäin.
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 0,95 %

Tyypillisesti suurempi tuotto



Tyypillisesti pienempi tuotto

## ML Indeksi-sijoituskori

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 Tulevaisuus Ilmasto -sijoituskori pyrkii, ostamalla MSCI World Low Carbon Leaders -indeksiä seuraavaa pörssinoteerattua sijoitusrahastoa (Sijoituskohde), jäljittelemään Sijoituskohteen kohdemarkkinaa mahdollisimman tarkasti ja tarjoamaan siten sijoittajalle Sijoituskohteen kohdemarkkinan

mukaista kokonaistuottoa. MSCI World Low Carbon Leaders sijoittaa osakemarkkinoille globaalisti painottamalla pienen hiilijalanjäljen yhtiöitä.

## Sijoitusstrategia

Sijoituskorin varat sijoitetaan ensisijaisesti pörssinoteerattuun sijoitusrahastoon, joka jäljittää MSCI World Low Carbon Leaders -indeksiä. Sijoituskorissa voi olla lisäksi vähäinen määrä käteistä.

Salkunhoitaja voi käydä kauppaa Sijoituskohteella valitsemassaan markkinapaikassa. Sijoituskohteen likviditeetin tai muun ominaisuuden muuttuessa Sijoituskohteen muu-

toksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön internet-sivuilla.

Sijoituskohteen mahdollisesti makSAMAT osingot sekä muut tuotot sijoitetaan uudelleen Sijoituskohteeseen.

## Kenelle sijoitus-kori sopii

Sijoituskori sopii sijoittajalle joka haluaa sijoituksillensa laajan hajautuksen kyseisellä kohdemarkkinalla, tavoittelee osakemarkkinoille tyyppillistä tuottoa ja hyväksyy osakesijoituksiin liittyvän riskin pääoman ja/tai tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

## Sijoituskorin arvonalaskenta

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskorin sijoituskohte arvestetaan pankkipäivittäin voimassa olevaan markkina-arvoon. Sijoituskorin arvo on saatavilla Mandatum Lifen Internet-sivuilta.

Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohteisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti.

## Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on osakemarkkinoiden kaltainen 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 koromarkkinoiden muutokset heijastuvat korin arvoon, joka voi vaihdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

## Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinointipalkkio on 0,95 %. Sijoituskorin hallinointipalkkio sisältää Sijoituskohteen hallinointipalkkion.

Sijoituskorin hallinointipalkkio sekä sijoituksiin mahdolliset liittyvät muut kulut, kuten säilytyskulut, merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaupankäyntikulut sekä verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen vakuutusentottajalta.

## Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Tämä esite ei ole täydellinen selvitys Mandatum Life Tulevaisuus Ilmasto -sijoituskorista taikka sitä koskevista ehdoista. Vakuutusentottajan tulee huolellisesti perehtyä sijoituskorin sääntöihin, vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin, hin-

nastoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusentottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskorien arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutusentottajalla on riski vakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen liitetyn sijoituskohteen arvon menettämisestä osittain tai kokonaan.

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

Vakuutusentottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkittä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

Mikäli tämän esitteen ja sijoituskorin sääntöjen välillä on ristiriitaa, noudatetaan sijoituskorin sääntöjä.

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