

MANDATUM LIFEN TUOTTEISIIN LIITETTÄVISSÄ OLEVAT SIJOITUSKOHTEET

Varainhoitosopimus, Pro Sijoitusvakuutus

3.9.2018 alkaen

MANDATUM LIFEN SIJOITUSKOHTEET**Allokaatio-sijoituskorit**

ML Allokaatio Korko
ML Allokaatio 25
ML Allokaatio 50
ML Allokaatio 80
ML Allokaatio Osake

Korkosijoituskorit

ML Euro High Yield
ML Korkosalkku Abs
ML Nordic High Yield Abs
ML Raha Abs
ML Raha Plus
ML Vaihtovelkakirja

Osakesijoituskorit

ML Eurooppa Osake
ML European Small & Mid Cap
ML Global Brands
ML Kasvumarkkinat Osake
ML Pohjoismaat Osake
ML Tulevaisuus Laatu Osake
ML Slim Tail Maailma Osake

Indeksisijoituskorit

ML Australia Indeks
ML Brasilia Indeks
ML Frontier Markets Indeks
ML Indonesia Indeks
ML Intia Indeks
ML Iso-Britannia Indeks
ML Japani Indeks
ML Kasvumarkkinat Korko Indeks
ML Kiina Indeks
ML Kultta Indeks
ML Latalainen Amerikka Indeks
ML Suomi Indeks
ML Tulevaisuus Ilmasto
ML USA Indeks
ML Venäjä Indeks

Muut varainhoidon ratkaisut

Täyden valtakirjan Mandaattivarainhoito mahdollistaa varojen hoidon valitun strategian mukaisesti. Sijoitusten hoitopalvelu tarjoaa mandaattivarainhoitoa pienemmällä summalla aktiivisen ja sovitun strategiaa noudattavan palvelun sijoittajalle, jolla ei ole aikaa seurata markkinoiden kehittymistä. Rakennesijoitusten avulla voi sijoittaa ajankohtaisiin sijoituskohteisiin eri tuotto- ja riskiluokissa. Lisäksi avoimen arkkitehtuurin kautta on pääsy valittujen yhteistyökumppaneidemme rahastoihin. Edellä mainittujen lisäksi on tapauskohtaisesti mahdollista sijoittaa kaikkiin Mandatum Lifin ja vakuutusyhtiölain hyväksymiin sijoitustuotteisiin esimerkiksi joukkovelkakirjalainojen, osakkeiden ja johdannaisten muodossa.

Mandaattivarainhoito tarjoaa täyden valtakirjan varainhoitoa sijoittajalle, jonka sijoitusvarallisuus on yli 250 000 euroa. Varoja hoidetaan aktiivisesti Mandatum Lifin kulloisenkin markkinanäkemyksen mukaan noudattaen ennalta sovitun strategiaa.

Valittavana on viisi strategiavaihtoehtoa:

- 1) Korkomandaatti sijoittaa joukkovelkakirjalainoihin, rahamarkkinavälineisiin, talletuksiin, johdannaisiin ja sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin. Strategia ei sijoita osakkeisiin.
- 2) Mandaatti 25, jossa osakepaino on keskimäärin 25 %, vaihteluvälin ollessa 0-40 %.
- 3) Mandaatti 50, jossa osakepaino on keskimäärin 50 %, vaihteluvälin ollessa 30-70 %.
- 4) Mandaatti 80, jossa osakepaino on keskimäärin 80 %, vaihteluvälin ollessa 50-100 %.
- 5) Osakemandaatti, jossa osakepaino on keskimäärin 98 %, vaihteluvälin ollessa 85-100 %..

Mandaattivarojen sijoituskohteina osakkeiden ohella ovat korkosijoitukset, vaihtoehtoiset sijoitukset ja rahamarkkinasijoitukset maailmanlaajuisesti. Suorien sijoitusten lisäksi varoja voidaan sijoittaa valikoituihin rahastoihin ja vastaaviin sijoitustuotteisiin, minkä lisäksi omistuksia suojataan tarvittaessa johdannaisilla.

Sijoitusten hoitopalvelussa varoja hoidetaan aktiivisesti Mandatum Lifin kulloisenkin markkinanäkemyksen mukaan noudattaen ennalta sovitun strategiaa, joka huomioi sijoittajan henkilökohtaisen tuottotavoitteen ja riskiprofiilin.

Valittavana on viisi strategiavaihtoehtoa:

- 1) Korko, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin alle 5 %, vaihteluvälin ollessa 0-10 %.
- 2) 25, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 25 %, vaihteluvälin ollessa 0-40 %.
- 3) 50, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 50 %, vaihteluvälin ollessa 30-70 %.
- 4) 80, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 80 %, vaihteluvälin ollessa 50-100 %.
- 5) Osake, jossa muiden kuin korkosijoitusten paino on keskimäärin 100 %, vaihteluvälin ollessa 85-125 %.

Sijoitusten hoitopalvelun sijoituskohteina osakkeiden ohella ovat korkosijoitukset, vaihtoehtoiset sijoitukset ja rahamarkkinasijoitukset maailmanlaajuisesti.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu asiakkaan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Asiakas on tietoinen, ettei sijoituskohteiden historiallinen kehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Asiakas päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti. Asiakas vastaa yksin tekemistään sijoituspäätöksistä ja sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta sekä kantaa riskin mahdollisesta vakuutus sopimuksen arvon alentumisesta ja mahdollisesta pääoman menettämisestä. Asiakas vastaa myös vakuutus sopimukseen kohdistuvista veroseuraamuksista sekä vakuutus sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain tiedonantotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosituksena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä. Sijoituskohteiden tuottoja, palkkioita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja.

Mandatum Life voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimassaoloaikana. Asiakkaan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

