

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Mandatum Life SICAV-UCITS – Nordic High Yield Total Return Fund -aktieserie A EUR cap.

(ISIN: LU1112754756).

Mandatum Life SICAV-UCITS – Nordic High Yield Total Return Fund ("Fonden") är en delfond till Mandatum Life SICAV-UCITS ("Bolaget"). Fonden förvaltas av Mandatum Life Fund Management S.A., ett bolag i Mandatum Life-koncernen.

Mål och placeringsinriktning

Fonden investerar huvudsakligen på företagsobligationsmarknaden i Norden. Fondens mål är att uppnå en avkastning som överträffar den för medellånga ränteplaceringar typiska avkastningen på lång sikt. Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar en avkastning som är högre än den avkastning som är kännetecknande för sedvanliga ränteplaceringar och som godkänner den risk som typiskt är förenad med obligationslån med lågt kreditbetyg.

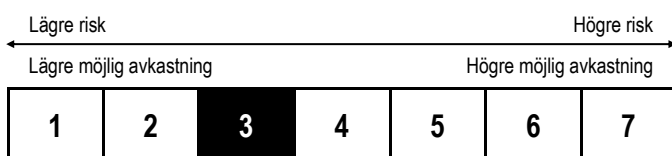
Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i masskuldebrevslån som saknar kreditbetyg eller vars kreditbetyg är högst BB+ (Standard & Poor's) eller Ba1 (Moody's) eller motsvarande kreditbetyg av något annat kreditvärderingsinstitut. Fonden kan också investera tillgångar utanför Norden för att dra nytta av branschspridningen eller ersätta enskilda nordiska placeringar och därigenom uppnå ett bättre förhållande mellan risk och avkastning.

Fonden kan därtill investera i övriga skuldinstrument som är föremål för offentlig handel, insättningar, penningmarknadsinstrument, kollektiva investeringsprogram och placeringskorgar som investerar på räntemarknaden samt i derivatinstrument.

Fonden kan använda ränte-, valuta- och kreditderivat samt övriga derivat i säkringssyfte, för en effektiv portföljförvaltning och/eller för att genomföra sin investeringsstrategi. Fondens hävstång får vara högst 200 % av Fondens nettotillgångar. Fonden är aktivt förvaltd, men har inte ett jämförelseindex.

Fonden lämnar inte utdelning i denna aktieserie, utan avkastningen på placeringsobjekten återinvesteras. Bolagets styrelse kan emellertid besluta om utdelning av vinstmedel. Investerarna kan köpa och sälja aktier i Fonden de dagar som är bankdagar i både Luxemburg och Finland. Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

Risk/avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning samt variationen i placeringens värdeutveckling. På grund av Fondens korta avkastningshistoria har dess riskkategori beräknats med en simulering som baserar sig på Fondens placeringsstrategi utgående från avkastningen under de senaste fem åren. Fonden tillhör för närvarande kategori 3. Historiska data ger inte nödvändigtvis en tillförlitlig bild av den framtida utvecklingen.

Fondens riskkategori har beräknats med en matematisk formel som inte tar hänsyn till värdeminskningar, politiska risker eller oväntade förändringar i räntorna eller valutakurserna. Den lägsta kategorin (1) innebär inte en riskfri investering.

Den visade riskkategorin gäller inte garanterat i framtiden, utan kategoriseringen kan förändras med tiden. Det är inte möjligt att förutspå den framtida utvecklingen av Fondens risk/avkastningsprofil eller kategori utifrån den tidigare utvecklingen av Fondens riskkategori.

För riskfaktorerna redogörs ingående i informationsbroschyren "Risk Factors Annex".

De som investerar i Fonden borde också beakta följande risker, eftersom alla risker inte nödvändigtvis speglas i riskindikatorn:

Motpartsrisk: Fondens motparter kanske inte betalar likviden från försäljning av värdepapper eller inte levererar köpta värdepapper. Motparter i Fondens OTC-derivatavtal kanske inte fullgör sina skyldigheter under avtalets löptid.

Derivatrisk: Derivat kan användas för att höja, sänka eller bibehålla Fondens risknivå. Fondens strategi kan misslyckas, vilket kan leda till betydande förluster för Fonden.

Risk för oförutsedda händelser: Oförutsedda händelser, såsom oväntade devalveringar eller politiska händelser.

Operativa risker: Fel och förseningar i verksamhetsprocesser kan påverka Fonden negativt.

Basfakta för investerare

Mandatum Life

Avgifter

De avgifter som investeraren betalar används till att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella avkastning.

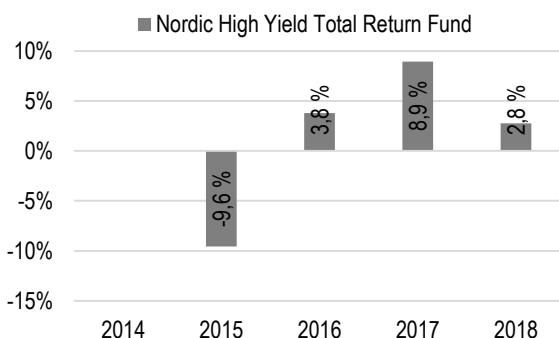
Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar
Insättningsavgift: 0%
Uttagsavgift: 0%
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan behållningen betalas ut.
Avgifter som tagits ur fonden under året
Årlig avgift: 1.03%
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter
Prestationsbaserad avgift: 0%

De angivna insättnings- och uttagsavgifterna avser maximal avgift som fås tas ut. I vissa fall kan avgifterna vara lägre – kontakta Fondens huvuddistributör Mandatum Livförsäkringsaktiebolag för mer information.

Den årliga avgiften grundar sig på kostnaderna för fonden Mandatum Life SICAV-UCITS – Nordic High Yield Total Return Fund och avser det år som löpte ut 31.12.2018. Siffran är en uppskattning. Avgifterna kan variera från år till år. De inkluderar inte (i) prestationsbaserade avgifter eller (ii) transaktionsavgifter, med undantag av insättnings-/uttagsavgifter för något annat fondföretag som Fonden betalat.

Mer information om avgifterna: se avsnittet "AVGIFTER OCH KOSTNADER" i bolagets informationsbroschyr på adressen <https://www.mandatumlife.lu/sv/ucits>.

Tidigare resultat



Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Vid beräkningen av det annualiserade resultatet görs först avdrag för Fondens samtliga avgifter.

Fonden startade 24.8.2018.

Resultatet har beräknats i EUR.

Det visade resultatet gäller fonden Mandatum Life SICAV-SIF – Mandatum Life Nordic High Yield Total Return Fund, som fogats till Fonden 24.8.2018.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: RBC Investor Services Bank S.A.

Bolaget består av flera delfonder. Varje delfond ger ut en eller flera aktieserier. Varje delfonds tillgångar och skulder är separerade, varför Fondens tillgångar inte används för att betala andra delfonders skulder.

Ytterligare information och prisuppgifter: Ytterligare information om Bolaget (inkl. gällande informationsbroschyr och senaste bokslut och halvårsrapport) finns på engelska och delvis på andra språk. Information om Fonden och andra aktieserier (inkl. de senaste aktiepriserna och översättningar av detta faktablad) finns att få utan avgift på adressen www.mandatumlife.lu.

Olika aktieserier finns tillgängliga för denna fond. Ytterligare information finns i Bolagets informationsbroschyr. Detta faktablad (KIID) gäller uttryckligen denna aktieserie.

Byte av aktier: Fondens aktier kan bytas till aktier i andra delfonder.

Ytterligare information och reglerna gällande byte finns i Bolagets informationsbroschyr.

Ansvarsskyldighet: Mandatum Life Fund Management S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av Bolagets informationsbroschyr.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i Luxemburg kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Ersättning: En papperskopia med information om Mandatum Life Fund Management S.A.s gällande ersättningspolicy, varav framgår bl.a. sättet för beräkning av ersättningar och förmåner samt de personer som ansvarar för beviljandet av ersättningar och förmåner, fås kostnadsfritt på begäran. En detaljerad beskrivning av ersättningspolicyen finns också tillgänglig på adressen <https://www.mandatumlife.lu/sv/ucits>.