

Korkosalkku Abs

sijoituskorin säännöt, voimassa alkaen 14.2.2013

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- Nimi: Mandatum Life Korkosalkku Abs
- Sijoituskorin salkunhoitaja: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
- Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä: 17.11.2008
- Myyntiaika: Jatkuva
- Sijoitusaika: Jatkuva
- Sijoituskorin osuuden arvo: Sijoituskorille lasketaan pankkipäivittäin päätöskurssi. Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastus hetken markkinatilanteen mukaisesti.
- Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio: 0,75 %

Sijoituskorin määrittely

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaiseen henkivakuutukseen ja kapitalisaatiosopimukseen liitettävissä oleva Vakuutusyhtiön omistama sijoituskohde, jossa sijoituskorin varat sijoitetaan sijoitusstrategian mukaisesti talletuksiin, rahamarkkinasijoituksiin, korkosijoituksiin, sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin ja johdannaissopimuksiin.

Sijoituskori ei jaa tuottoa. Mahdollinen tuotto lisätään osuuden arvoon. Sijoituskorin tuotto perustuu sijoituskorin varojen tuottokehitykseen.

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sijoituskoriin sovelletaan vakuutusehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä.

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoite

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteena on saada aktiivisella korkoallokaatiolla sijoituskorin varoille pitkällä aikavälillä tuottoa, joka ylittää luottoriskillisen rahamarkkinatuoton. Vakuutusyhtiö ei ole vastuussa sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteen saavuttamatta jäämisestä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoituskoriin valittuihin arvopapereihin (ml. sijoituskorin johdannaistiliasema) voidaan sijoittaa sijoituskorin sijoitustoiminnan aikana 0–100 % sijoituskorin varoista. Sijoituskorin varoja voidaan sijoittaa talletuksiin, rahamarkkinavälineisiin, joukkovelkakirjalainoihin, vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin ja sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin. Sijoituskorin korkoriski voi vaihdella 0 ja 15 vuoden rajoissa. Sijoituskorin luottoriskiasema ei saa olla yli 100 %:a sijoituskorin markkina-arvosta.

Kohdemarkkina-allokaatio

Sijoituskori sijoittaa varansa turvavasti ja hajautetusti.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro. Sijoittajat kantavat kuitenkin mahdollisten muiden kuin euromääräisten sijoitusten valuuttakurssiriskin. Sijoituskorista on saatavissa pyydettyessä neljännesvuosikatsaus Vakuutusyhtiöstä.

Korin varoja voidaan sijoittaa enintään 30 %:a saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin (sisältäen kaiken tämän liikkeeseenlaskijan vastapuoliriskin korissa). Tästä poiketen sijoituskorin kaikki varat voidaan kuitenkin sijoittaa 100 %:sti yhden OECD-valtion tai ETA-valtion, suomalaisen kunnan tai kuntayhtymän liikkeeseen laskemiin, vähintään kolmeen eri arvopaperiin.

Mikäli liikkeeseenlaskijan (muu kuin OECD-tai ETA-valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä) luottokelpoisuusvaatimus pitkäaikaisten velkojen osalta on alle Moody's Baa3 tai S&P BBB-(tosin sanoen ns. Investment Grade), tällaisten arvopapereiden yhteenlaskettu markkina-arvo ei saa ylittää 40 %:a sijoituskorin markkina-arvosta.

Samoin Emerging Markets -valtioiden (OECD-maiden ulkopuoliset maat) joukkovelkakirjalainoihin (EMD-lainat)

voidaan sijoittaa sekä paikallisvaluutassa että ns. hard currency -valuutassa (esim. EUR, USD, GBP jne., toisin sanoen muu kuin paikallisvaluutta). Sijoituskorin EMD-paino ei saa ylittää 40 %:a koko sijoituskorin markkina-arvosta.

Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on keskipitkänkoron tuotteille ominainen tuotto- ja pääomariski. Sijoituskorin arvo lasketaan säännöllisesti sen sisältämien sijoituskohteiden sen hetkisiin markkina-arvoihin. Korkomarkkinoiden muutokset heijastuvat sijoituskorin arvoon, joka voi vaihdella merkittävästikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoituskorin korkoriskiä seurataan korin sijoitusten modifioidulla duraaatiolla, jonka liikkumarajat ovat 0,00–15,00. Sijoituskorin sijoitusten luottoriskin määrä saa olla maksimissaan 100 %:a korin markkina-arvosta. Sijoituskorin riskejä muokkaavalle johdannaistiliasemalle ei ole asetettu erityisiä sulkemisrajoja.

Sijoituskorin muiden kuin euromääräisten sijoituskohteiden valuuttariskikomponenttia voidaan hallinnoida valuuttajohdannaissopimusten avulla (sekä vakioiduilla että vakioimattomilla johdannaisilla). Sijoituskorin yhteenlaskettu valuuttariski ei voi ylittää 100 %:a eikä alittaa 0 %:a korin markkina-arvosta.

Sijoituskorin sijoituksista voidaan tehdä lainaus tai takaisinostosopimuksia. Lainaksi annettujen sijoitusten markkina-arvo ei voi ylittää 30 %:a korin varojen markkina-arvosta.

Johdannaissopimusten, takaisinostosopimusten ja lainaksi otettujen sijoitusten vakuusvaatimus yhteenlaskettuna ei voi olla yli 75 %:a sijoituskorin markkina-arvosta.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

Sijoittajakohderyhmä

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee keskipitkän koron sijoituksille ominaista tuottoa.

Sijoituskohteen palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,75 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoituksiin liittyvät kulut, kuten kaupankäyntikulut sekä mahdolliset verot ja muut julkis-oikeudelliset maksut vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen. Sijoituskohteena mahdollisesti olevista sijoitusrahastoista ja muista sijoituskohteista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon osuuden arvon laskennassa.

Sijoituskorin arvon laskeminen

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskohtea koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut.

Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen

Sijoituskorin osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo 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 osuudelle lasketaan päätöskurssi kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna (pankkipäivä).

Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja siihen liittyvät rajoitukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Vakuutusnottajalla on

oikeus nostaa sijoituskorissa olevat säästönsä vakuutusehtojen mukaisesti.

Sijoituskorin päättyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta. Sijoituskorin toiminnan päättyessä vakuutusnottajan tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönä näin toimii, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut vakuutussäästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin

Vakuutusnottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus tai muita oikeuksia vakuutuksiin liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin. Vakuutukseen liitetyn korin osuuksien omistusoikeus kuuluu Vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa sijoituskorin salkunhoitajaa ja tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksista vakuutusnottajille.

Sijoituskohtea koskevat toimenpiderajoitukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusnottajien 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 en-

simmäinen määräpäivää seuraava pankkipäivä.

Sijoitusriski

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskorien arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutusnottajalla on riski vakuutussäästöjen menettämisestä. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa.

Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen.

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

Mandatum Life voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimassaolokautana. Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa eikä annettuja tietoja voida pitää suosittusena merkitä, pitää tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä.

Vakuutusnottajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKEYHTIÖ

POSTIOSOITE PL 627, 00101 HELSINKI
REKISTERÖITY KOTIPAIKKA JA OSOITE
BULEVARDI 56, 00120 HELSINKI, SUOMI
Y-TUNNUS 0641130-2

WWW.MANDATUMLIFE.FI