

# Raha Abs

sijoituskorin säännöt, voimassa 14.2.2013 alkaen

## Sijoituskorin keskeiset ehdot

- Sijoituskorin nimi: Mandatum Life Raha Abs
- Sijoituskorin arvon suojaus: Sijoituskorilla ei ole pääomaturvaa.
- Sijoituskorin salkunhoitaja: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
- Sijoituskorin toiminnan aloituspäivä: 28.10.2008
- Myyntiaika: Jatkuva
- Sijoitusaika: Jatkuva
- Sijoituskorin osuuden arvon noteraus: Sijoituskorille lasketaan päivittäin päätöskurssi. Sijoituskorista tehtävien lunastusten arvo määräytyy toimeksiantokohtaisesti lunastushetken markkinatilanteen mukaisesti.
- Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio: 0,5 %

## Sijoituskorin määrittely

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

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 sijoituskorin varoille pitkällä aikavälillä tuottoa, joka ylittää luottoriskittömän 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- ja luottoriskiasema ei saa olla yli vuoden mittainen.

## Kohdemarkkina-allokaatio

Sijoituskori sijoittaa varansa turvavasti ja hajautetusti.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro. Sijoittajat kantavat kuitenkin mahdollisten muiden kuin euromääräisten sijoitustenvaluuttakurssiriskin. 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.

## Sijoituskorin riskiprofiili

Sijoituskorissa on rahamarkkinatuotteille 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 duraatiolla, jonka liikkumarajat ovat 0,00–1,00. Sijoituskorin sijoitusten faktisen luotto-

riskin pituus pitää olla välillä 0,00–1,00 vuotta. Sijoituskorin riskejä muokkavalle johdannaistiliasemalle ei ole asetettu erityisiä sulkemisrajoja.

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

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

Mikäli sijoituskorin sääntöjen mukaisesti sijoittaman arvopaperin liikkeeseenlaskijan kotipaikka ei ole Suomessa, liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuusvaatimuksen lyhytaikaisten velkojen osalta on oltava Moody's P-2 tai S&P A-2 tai pitkäaikaisten velkojen osalta Moody's Baa3 tai S&P BBB-.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

## Sijoittajakohderyhmä

Sijoituskori sopii sekä aloittelevalle että kokeneelle sijoittajalle, joka tavoittelee rahamarkkinasijoituksille ominaista tuottoa.

## Sijoituskohteen palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,5 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio sekä sijoituksiin liittyvät kulut, kuten kaupankäyntikulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset 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 sijoituskorin koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoitukseen liittyvät kulut.

## Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen ja julkistaminen

Sijoituskorin osuuden arvo lasketaan jakamalla sijoituskorin arvo liikkeellä olevien sijoituskorin osuuksien lukumäärällä. Sijoituskorin osuuden arvo voidaan jakaa murto-osiin. Yksi sijoituskorin osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta. Sijoituskorin osuudelle lasketaan päättöskurssi 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 säästönsä sidottavan. Ellei vakuutusnottaja Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa ilmoita, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidottu vakuutussäästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

## Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin

Vakuutusnottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen 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.

## Sijoituskorin 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 ensimmäinen määräpäivää seuraava pankkipäivä.

## Sijoitusriski

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusnottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskohteen arvonkehitykseen. Sijoituskohteen arvo voi nousta tai laskea ja vakuutusnottajalla on riski vakuutus-säästöjen menettämisestä. Sijoituskohteen aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa.

Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen. Vakuutusnottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteen valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteen arvonkehityksestä eivätkä vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteen valinnasta.

Mandatum Life voi vaihtaa vakuutusnottajan valittavissa olevia sijoituskohteita tai sijoituskohteita hoitavia varainhoitajia vakuutuksen voimassaoloaikana.

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.

Vakuutusnottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteen ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutuksen tekemistä tai sijoituskohteen valitsemista tai muuttamista.