

Danske Nordic pl Suomi -sijoituskori

Sijoituskorin säännöt

Sijoituskorin keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:** Danske Nordic pl Suomi
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Danske Capital, Danske Bank Oyj
- **Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä:** 4.10.2010
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvon julkaiseminen:** Pankkipäivinä
- **Hallinnointipalkkio:** Danske Nordic pl Suomi -sijoituskoriin kohdistuu 0,5%:n vuotuinen hallinnointipalkkio

Sijoituskorin määrittely

Danske Nordic pl Suomi -sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä vakuutusyhtiö) omistama sijoituskohde, jonka arvonkehitykseen asiakas voi sitoa oman sijoitussidonnaisen Private Sijoitusvakuutuksen tai Private Kapitalisaatiosopimuksen. Sijoituskorin varat sijoitetaan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoituskori ei jaa tuottoa. Mahdollinen tuotto lisätään sijoituskorin osuuden arvoon.

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sijoituskoriin sovelletaan vakuutus-ehdojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä.

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoite

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteena on saada pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Vakuutusyhtiö tai salkunhoitaja ei ole vastuussa sijoitustoiminnan tavoitteen saavuttamatta jäämisestä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoituskorin varat sijoitetaan salkunhoitajan näkemyksen mukaisesti pääosin julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskija on pohjoismainen, Pohjoismaissa noteerattu tai Pohjoismaiden taloudesta merkittävästi riippuvainen yhtiö. Sijoituskorin varoja ei kuitenkaan sijoiteta suomalaisten yhtiöiden osakkeisiin. Pohjoismaiden osakemarkkinoiden yleinen kehitys heijastuu sijoituskorin arvoon. Lisäksi sijoituskorissa olevien yksittäisten sijoitusten arvonkehitys heijastuu sijoituskorin arvoon.

Sijoituskorin sijoitusstrategia perustuu aktiiviseen salkunhoitoon ja siinä pyritään hyödyntämään sijoitusteemoja, joista erityisesti Pohjoismaisilla osakemarkkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien osakkeiden oletetaan hyötyvän. Sijoituskorin varat sijoitetaan salkunhoitajan näkemyksen mukaisesti osakkeisiin, joilla on muun muassa parhaat kasvunäkymät, korkeimmat osingonmaksuodotukset ja jotka hyötyvät toimialojen rakennemuutoksista ja osaavat parhaiten hyödyntää globalisaation ja kehittyvien markkinoiden tarjoamat mahdollisuudet. Sijoituskorin varat hajautetaan normaalitilanteessa 10–20 yhtiön osakkeeseen. Salkunhoitajalla on oikeus poiketa tästä markkinatilanteen niin vaatiessa.

Sijoituskorin käteisvarat sijoitetaan talletuksiin. Sijoituskorissa käytettäviä sijoituskohteita voidaan muuttaa markkinatilanteen mukaan sijoitusaikana salkunhoitajan toimesta. Sijoituskorin perusvaluuttana on euro.

Vakuutusyhtiötä koskevasta lainsäädännöstä, viranomaismääräyksistä tai muista syistä johtuen sijoituskorilla voi olla joidenkin yksittäisten yhtiöiden osakkeisiin kohdistuvia sijoitusrajoituksia, jotka rajoittavat salkunhoitajan sijoituskohteiden valitsemista. Näistä rajoituksista ei voida tiedottaa erikseen.

Sijoituskorin riskiprofiili	Sijoituskorin arvo lasketaan päivittäin perustuen Sijoituskorin omistamien osakkeiden ja muiden sijoituskohteiden sen hetkiseen markkina-arvoon. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Pohjoismaissa sekä osakekorin yksittäisten sijoituskohteiden kehitys heijastuu sijoituskorin arvoon, joka voi heilahdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin. Koska Sijoituskorin sijoituskohteet ovat keskittyneet Pohjoismaiden osakemarkkinoille keskimäärin 10–20 sijoituskohteeseen, voi Sijoituskorin arvovaihtelu olla laajemmin hajautetun sijoitusvaihtoehdon arvovaihtelua voimakkaampaa. Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.
Sijoittajakohderyhmä	Sijoituskori Danske Nordic pl. Suomi on suunnattu sijoittajalle, joka kaippaa ammattitaitoisesti hoidettua sijoitusratkaisua Pohjoismaiden osakemarkkinoilta. Sijoituskori soveltuu osaksi hajautettua sijoitussalkkua sijoittajalle, joka hyväksyy sijoituskorin ajoittain voimakkaankin arvovaihtelun. Suositeltava sijoitusaika sijoituskoriin on yli viisi vuotta.
Sijoituskorin palkkiot ja kulut	Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,50 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio, sekä sijoituskohteisiin liittyvät kulut, kuten kaupankäyntikulut, sekä mahdolliset verot ja julkisoikeudelliset maksut vähennetään päivittäin arvosta osuuden arvoa laskettaessa. Sijoituskohteena mahdollisesti olevista sijoitusrahastoista ja muista sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot.
Sijoituskorin arvon laskeminen	Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina. Sijoituskorin sijoituskohteet arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Markkina-arvo määräytyy sen arvon mukaan, joka arvopaperilla on kello 14.00 Suomen aikaa. Talletukset arvostetaan lisäämällä pääomaan sille kertynyt korko maksuperusteisesti.
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 arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna (pankkipäivä). Sijoituskorin arvo ilmoitetaan Vakuutusyhtiölle arvonselvityksen valmistuttua.
Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja siihen liittyvät rajoitukset	Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä vakuutuksen arvonkehityksen sitomista sijoituskoriin. Vakuutuksenottajalla on oikeus vaihtaa niitä sijoituskohteita, joihin vakuutuksenottaja sitoo vakuutuksensa arvonkehityksen ja nostaa säästönsä vakuutusehtojen mukaisesti.
Sijoituskorin päättyminen	Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa sijoituskorin toiminta ilmoittamalla siitä vakuutuksenottajalle. Sijoituskorin toiminnan päättyessä vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei vakuutuksenottaja Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa ilmoita, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut säästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.
Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin	Vakuutuksenottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutuksiin liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin tai sijoituskorin sijoituskohteisiin. Vakuutukseen liitetyn sijoituskorin osuuksien sekä sijoituskorin sijoituskohteiden omistusoikeus kuuluu Vakuutusyhtiölle.
Sijoituskorin sääntöjen muuttaminen	Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin ilmoittamalla siitä vakuutuksenottajalle etukäteen.

Sijoituskoria koskevat toimenpiderajoitukset	Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen arvonkehitykseen sitomista sijoituskoriin, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.
Verot ja viranomaismaksut	Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla sijoituskoriin tai siinä oleviin arvopapereihin tai muihin sijoituksiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettavaksi, on Vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus sijoituskorista.
Määräpäivät	Mikäli jokin näissä säännöissä mainittu määräpäivä ei ole pankkipäivä, katsotaan kyseiseksi määräpäiväksi ensimmäinen määräpäivää seuraava pankkipäivä.
Sijoituskoriin liittyviä riskejä	<p>Valuuttakurssiriski</p> <p>Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen.</p> <p>Luottoriski</p> <p>Luottoriskillä tarkoitetaan menetystä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että sijoituskohteena olevan arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuksistaan. Luottoriski koskee erityisesti korko- ja osake-sijoituksia.</p> <p>Vastapuoliriski</p> <p>Vastapuoliriski syntyy rahoitus- tai johdannaissopimuksen toisesta vastapuolesta ja toteutuu, mikäli vastapuoli ei pysty tai halua täyttää velvoitteitaan. Vastapuoliriskin toteutuessa vastapuolen kanssa solmitun sopimuksen markkina-arvo on alttiina riskille. Sijoittajalla on riski tuoton ja pääoman menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu johdannaissopimuksen vastapuolen maksukyvyttömyyden takia ennen sijoituksen lunastusta.</p> <p>Likviditeettiriski</p> <p>Markkinoiden likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että sijoituksia ei pystytä tai ei helposti voida realisoida tai kattaa vallitsevaan markkinahintaan, tai että sijoituksille ei saada määritettyä arvoa, koska markkinoilla ei ole riittävästi syvyyttä tai markkinat eivät toimi jonkin häiriön takia. Markkinahäiriön seurauksena sijoitusten arvo voidaan joutua määrittämään poikkeavana ajankohtana ja/tai poikkeavalla tavalla tai arvonmäärittäystä voidaan joutua siirtämään.</p> <p>Markkinariski</p> <p>Sijoituskohteisiin vaikuttaa myös markkinariski, eli riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat kaikkien markkinoilla toimivien yritysten tuloksenteokkykyyn ja/tai siihen, että sijoituksen arvo laskee talousnäkymien muutoksen seurauksena.</p> <p>Tuottoriski</p> <p>Sijoituskorin arvonkehitys riippuu kohdemarkkinan arvonkehityksestä, joka voi vaihdella sijoitusaikana. Kohdemarkkinan arvonkehityksestä ei voi antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan kohdemarkkinaan. Sijoittaja ei välttämättä hyödy suoraan osakkeille tai osakeindekseihin sisältyville osakkeille maksettavista osingoista.</p>

Korkoriski

Korkoriski aiheutuu siitä, että sijoituskorin arvo muuttuu markkinakorkojen muutosten seurauksena. Korkoriski voi toteutua, mikäli sijoittaja nostaa säästönsä sijoituskorista ennen sijoituskorin erääntymistä. Muiden tekijöiden pysyessä ennallaan, korkotason nousu sijoitusaikana laskee Pääomasuojaosan arvoa ja korkotason lasku puolestaan nostaa sitä.

Jälkimarkkinariski

Sijoitus sijoituskoriin on suositeltavaa vain, jos sijoittaja voi pitää sijoituksensa korissa sen päättymiseen saakka. Ennenaikainen lunastaminen tapahtuu sen hetkiseen lunastushintaan, joka voi olla merkittävästi alempi kuin sijoitettu pääoma. Markkinahäiriöstä johtuen sijoituskorista tehtäviä lunastuksia voidaan joutua rajoittamaan.

Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Sijoitustoimintaan liittyy aina riskejä. Sijoitussidonnaisten vakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten esimerkiksi sijoituskorien, sijoitusrahastojen, indeksien, valuuttojen, hyödykkeiden ja osakkeiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski omien sijoituspäätöstensä taloudellisista seuraamuksista ja vakuutussäästöjen menettämisestä. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että sijoituskohteen historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoituskohteiden tuottoja, palkkioita ja kuluja koskevissa tiedoissa ja laskelmissa ei ole otettu huomioon vakuutuksen kuluja.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Vakuutusyhtiö, sen asiamiehet tai Salkunhoitaja eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä eivätkä vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden valinnasta.

Vakuutusyhtiö voi vaihtaa vakuutukseen 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.

Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin, sääntöihin, hinnastoihin, tuoteselosteisiin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Lainsäädännön, muiden säännösten ja viranomaisten menettelytapojen muutoksilla tai tuomioistuimien päätöksillä voi olla vaikutusta Vakuutusyhtiön liiketoimintaan, taloudelliseen asemaan ja sen toiminnan tuloksiin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutusopimuksiin.

Vakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen myöntää

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki.

Rekisteröity kotipaikka ja osoite Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi.

Y-tunnus 0641130-2, www.mandatumlife.fi

Vastuullinen sijoittaminen

Sijoituskorin omaisuudenhoitajana toimii Danske Bank Asset Management ja Sijoituskorin varoja hoidetaan Danske Bank Asset Managementin ja Vakuutusyhtiön yhdessä sopimien periaatteiden mukaisesti.

Kun sijoittajat antavat varansa ja säästönsä meidän hoidettavaksemme, velvollisuutemme on ajaa heidän etujaan tarjoamalla sijoitusratkaisuja, joiden tavoitteena on tarjota kilpailukykyistä pitkän aikavälin tuottoa. Sitoutumisemme vastuulliseen sijoittamiseen kuuluu erottamattomasti velvollisuuksiimme asiakkaitamme kohtaan. Vastuullinen sijoittaminen edellyttää hyvin perusteltujen sijoituspäätösten tekemistä, kestävyysliittävien ongelmien, riskien ja kysymysten käsittelyä sekä yritysten myönteisen kehityksen edistämistä vuoropuhelun avulla.

Noudatamme sijoitustoiminnassa Danske Bank Groupin vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja sisällytämme kestävyysriskit sijoituspäätöksiin yhdessä muiden asiaankuuluvien riskien kanssa. Sisällytämme kestävyysriskit osaksi sijoitusprosessia tunnistaaksemme kestävyysvaikutuksia, jotka voivat aiheuttaa riskin ja siten vaikuttaa sijoituksen tuottoon. Perustuen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyviin hallintotapoihin (ESG) liittyvään tutkimukseen ja dataan, salkunhoitajamme tunnistavat ja arvioivat systemaattisesti kestävyysriskejä muiden riskien ohella.

Seulomme sijoitusympäristöämme löytääksemme mahdollisiin sijoituksiin liittyviä kestävyysriskejä ottaen huomioon tämänhetkisen sääntelyn, toimialojen parhaat käytännöt, kansainväliset normit ja vapaaehtoiset yritysvastuuta koskevat sopimukset. Arvioidemme ja yritysten kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella voimme toisinaan päättää myydä jotakin yritystä tai rajoittaa siihen tehtäviä sijoituksia. Täyttääksemme Danske Bank Groupin julkilausumat sekä sijoittajien eettiset ja kestävyysliittävät vaatimukset, tietyt toimialat, tuotteet ja aktiviteetit ovat poissuljettuja sijoitusuniversumistamme.

Vaikka kestävyysriskien arvioiminen on osa sijoitusprosessiamme, voivat kestävyysriskit vaikuttaa sijoituksen tuottoon.

Danske Bankin vastuullisen sijoittamisen periaatteet ja sijoitusrajoitteet löytyvät kotisivuiltamme:

<https://danskebank.fi/sinulle/tuotteet/saastaminen-ja-sijoittaminen/vastuullinen-sijoittaminen>

Vakuutuksen myöntää ja sijoituskorin tarjoaa

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi
Y-tunnus 0641130-2 www.mandatumlife.fi

Danske Bank A/S, Suomen sivuliike toimii Mandatum Lifen asiamiehenä.
Danske Bank A/S, Suomen sivuliike, Rekisteröity toimipaikka ja osoite Helsinki,
Televisiokatu 1, 00075 DANSKE BANK, Y-tunnus 1078693-2
Danske Bank A/S, Kööpenhamina, Tanskan kauppa- ja yhtiörekisteri, Rek. nro 61 12 62 28