



Sijoituskorin keskeiset ehdot

- Sijoituskorin nimi: Danske Suomi-osinko
- Sijoituskorin salkunhoitaja: Danske Capital, Sampo Pankki Oyj
- Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä: 1.7.2009
- Sijoitusaika: Jatkuva
- Sijoituskorin osuuden arvon julkaiseminen: Pankkipäivinä
- Danske Suomi Osinko -sijoituskoriin kohdistuu 0,5 %:n vuotuinen hallinnointipalkkio.

SIJOITUSKORIN MÄÄRITTELY

Danske Suomi-osinko -sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä vakuutusyhtiö) omistama sijoituskohde, jonka arvonkehitykseen asiakas voi sitoa oman sijoitussidonnaisen Sampo Private Sijoitusvakuutuksen tai Sampo 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 vakuutusehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä.

SIJOITUSKORIN SIJOITUSTOIMINNAN TAVOITE

Sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteena on saada pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuuden hoidon 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 suomalainen, Suomessa toimiva, Suomessa noteerattu taikka Suomen taloudesta merkittävästi riippuvainen yhtiö. Suomen osakemarkkinoiden yleinen kehitys heijastuu sijoituskorin arvoon. Lisäksi sijoituskorissa olevien yksittäisten sijoitusten arvonkehitys heijastuu sijoituskorin arvoon.

Sijoituskorin varat sijoitetaan salkunhoitajan näkemyksen mukaisesti osinkoa maksavien yhtiöiden osakkeisiin. Sijoituskorin sijoitustoiminnassa pyritään ennakoimaan euro-

alueen yritysten tulevaa osingonmaksua ja hajautetaan sijoitukset normaalitilanteessa 10–20 yhtiön osakkeeseen. Salkunhoitajalla on oikeus poiketa tästä markkinatilanteen niin vaatiessa. Sijoituskorin sijoitukset valitaan siten, että sijoituskorin sijoituskohteilta odotetaan salkunhoitajan näkemyksen mukaan markkinoita tasaisempaa kurssikehitystä sekä keskimääräistä parempaa osinkotuottoa.

Sijoituskorin sijoitusstrategia perustuu aktiiviseen salkunhoitoon. Mikäli arvostustaso jossakin sijoituskorin sijoituskohteena olevista osakkeista nousee niin paljon että odotettu osinkotuotto laskee keskimääräisen markkinan tasolle, pyritään salkunhoidossa hyödyntämään kurssinousu myymällä osake. Tämän tilalle ostetaan osaketta, joka on salkunhoitajan näkemyksen mukaan osingoltaan houkuttelevampi. Vastaavasti, jos yhtiön kehityksessä havaitaan muutos, joka heikentää osinko-odotusta, vaihdetaan se salkunhoitajan näkemyksen mukaan houkuttelevampaan kohteeseen.

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 sekä maailmanlaajuisesti että Suomessa ja osakekorin yksittäisten sijoituskohteiden kehitys heijastuu sijoituskorin arvoon, joka voi heilahdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin. Koska Sijoituskorin sijoituskohteet ovat keskittyneet Suomeen keskimäärin 10–20 sijoituskohteeseen, voi Sijoituskorin arvovaihtelu olla laajemmin hajautetun sijoitusvaihtoehdon arvovaihtelua voimakkaampaa.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

SIJOITTAJAKOHDERYHMÄ

Sijoituskori Danske Suomi-osinko on suunnattu sijoittajalle, joka kaipaa ammattitaitoisesti hoidettua sijoitus-



ratkaisua Suomen osakemarkkinoilta. Sijoituskori soveltuu osaksi hajautettua sijoitussalkkua sijoittajalle, joka hyväksyy sijoituskorin ajoittain voimakkaankin arvonvaihtelun. Suositeltava sijoitusaika sijoituskoriin on yli viisi vuotta.

SIJOITUSKORIN PALKKIOT JA KULUT

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,5 %. Sijoituskorin hallinnointipalkkio, sekä sijoituskohteisiin liittyvät kulut, kuten kaupankäyntikulut, sekä mahdolliset verot ja julkisoikeudelliset maksut vähennetään päivittäin arvosta osuuden arvoa laskettaessa, Sijoituskohteena mahdollisesti olevista 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-osiiin. Yksi sijoituskorin osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta. Sijoituskorin osuudelle lasketaan arvo kullekin sellaiselle päivälle, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna (pankkipäivä).

Sijoituskorin arvo ilmoitetaan Vakuutusyhtiölle arvonalaskennan 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 sijoituskoriin liitettyjen vakuutussäästöjen takaisinostoja tai niiden vaihtamista muihin sijoituskohteisiin, 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.



SIJOITUSRISKI

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusnottajan 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. Vakuutusyhtiö, sen asiamiehet tai Salkunhoitaja eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä eivätkä vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden valinnasta.

Vakuutusyhtiö voi vaihtaa vakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita 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 sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

Vakuutuksen myöntää

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki.

Rekisteröity kotipaikka ja osoite

Bulevardi 56, 00120 Helsinki.

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