

# Danske Varainhoito Osake pl. Suomi -sijoituskori

## Sijoituskorin säännöt

|   |   |
|---|---|
| <b>Danske Varainhoito Osake<br/>pl. Suomi -sijoituskori<br/>Keskeiset ehdot</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Sijoituskorin nimi:</b> Danske Varainhoito Osake pl. Suomi</li><li>• <b>Sijoituskorin salkunhoitaja:</b> Danske Capital, Danske Bank Oyj</li><li>• <b>Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä:</b> 23.11.2005</li><li>• <b>Sijoitusaika:</b> Jatkuva</li><li>• <b>Sijoituskorin osuuden arvon julkaiseminen:</b> Pankkipäivinä</li><li>• <b>Hallinnointipalkkio:</b> Sijoituskorista ei peritä hallinnointipalkkiota.</li></ul>   |
| <b>Sijoituskorin määrittely</b>   | <p>Danske Varainhoito Osake pl. Suomi -sijoituskori on Mandatum Henkivakuutus-<br/>osakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) omistama sijoituskohde, jonka arvonke-<br/>hitykseen asiakas voi sitoa oman sijoitussidonnaisen Private Sijoitusvakuutuksen<br/>tai Private Kapitalisaatiosopimuksen tai sijoitussidonnaisen ryhmäeläkkeensä.<br/>Sijoituskorin varat sijoitetaan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoituskori ei jaa tuottoa.<br/>Mahdollinen tuotto lisätään sijoituskorin osuuden arvoon.</p> <p>Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, sijoituskoriin sovelletaan vakuutus-<br/>ehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä.</p>  |
| <b>Sijoituskorin<br/>sijoitustoiminnan tavoite</b>                              | <p>Sijoituskori tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon<br/>keinoin. Vakuutusyhtiö tai salkunhoitaja ei ole vastuussa sijoitustoiminnan<br/>tavoitteen saavuttamatta jäämisestä.</p>   |
| <b>Sijoituskorin<br/>sijoitusstrategia</b>                                      | <p>Sijoituskorin sijoitusstrategian sijoitusprosessissa yhdistyvät Top – Down omaisuus-<br/>lajiallokaatio ja valikoidut rahastovalinnat.</p> <p>Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään sijoittamalla sijoituskorin varat sellaisten<br/>toisten suomalaisten ja ulkomaisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja<br/>yhteissijoitusrytysten osuuksiin, jotka sijoittavat varansa kansainvälisille osake-<br/>markkinoille.</p> <p>Sijoituskorin sijoitusstrategiassa ei sijoiteta Suomen osakemarkkinoille.</p> <p>Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa enintään 40 prosenttia samaan rahastoon.<br/>Sijoituskorin varoja voidaan sijoittaa sellaisten rahastojen rahasto-osuuksiin,<br/>joiden vuotuinen kiinteä hallinnointipalkkio on enintään 3,5 prosenttia rahaston<br/>arvosta.</p> <p>Tämän kiinteän hallinnointipalkkion lisäksi sijoituskohteena olevasta rahastosta<br/>voidaan periä tuottosidonnaisia palkkioita.</p> <p>Sijoituskorin perusvaluutta on euro.</p> |
| <b>Sijoituskorin riskiprofiili</b>  | <p>Osakemarkkinoiden yleinen kehitys heijastuu Sijoituskorin arvoon, joka voi heilah-<br/>della voimakkaastikin. Sijoituskorin riskiä pyritään pienentämään sijoitusten tehok-<br/>kaalla hajautuksella sekä eri maantieteellisten alueiden että toimialojen kesken.<br/>Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriski.</p> <p>Sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea ja näin ollen sijoittajat saattavat menettää<br/>Sijoituskorin kehitykseen sidottuun vakuutukseen sijoittamiaan varoja. Sijoitus-<br/>korin tuleva arvonkehitys riippuu markkinoiden kehityksestä ja salkunhoitajan<br/>sijoitustoimien menestyksellisyydestä.</p> <p>Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.</p>  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Sijoittajakohderyhmä</b>   | <p>Sijoituskori Danske Varainhoito Osake pl. Suomi sopii korkeaa tuottoa etsivälle sijoittajalle, jonka sijoitusaika on pitkä ja joka hyväksyy sijoituksen voimakkaan arvovaihtelun. Sijoituskori sopii erityisesti sijoittajalle, joka haluaa hajauttaa varansa tehokkaasti eri osakemarkkinoiden kesken. Suositeltava sijoitusaika Sijoituskoriin on yli viisi vuotta.</p> <p>Asiakas vastaa valitsemansa Sijoituskorin soveltuvuudesta omiin sijoitustarkoituksiinsa, joten hänen tulee huolellisesti perehtyä näihin Sijoituskorin sääntöihin.</p>   |
| <b>Sijoituskorin palkkiot ja kulut</b>  | <p>Sijoituskohteisiin liittyvät kulut sekä mahdolliset verot ja julkisoikeudelliset maksut vähennetään päivittäin sijoituskorin arvosta sijoituskorin osuuden arvoa laskettaessa. Sijoituskohteina olevista sijoitusrahastoista peritään niiden sääntöjen mukaisesti perimät palkkiot, jotka niin ikään huomioidaan osuuden arvon laskennassa.</p>   |
| <b>Sijoituskorin arvon laskeminen</b>   | <p>Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina. Sijoituskorin sijoituskohteet arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon.</p> <p>Sijoituskori sijoittaa sijoituspolitiikkansa mukaisesti Danske Invest Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin. Danske Invest Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osalta markkina-arvona käytetään samana päivänä laskettua rahasto-osuuden arvoa. Ellei tällaista Danske Invest Rahastoyhtiön hallinnoiman rahaston samana päivänä laskettua rahasto-osuuden arvoa ole käytettävissä, käytetään viimeisintä käytettävissä olevaa arvoa.</p> |
| <b>Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen</b>   | <p>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).</p>   |
| <b>Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja siihen liittyvät rajoitukset</b>     | <p>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.</p> <p>Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.</p>   |
| <b>Sijoituskorin päättyminen</b>  | <p>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 toimi edellä mainitulla tavalla, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut säästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.</p>  |
| <b>Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin</b> | <p>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.</p>  |
| <b>Sijoituskorin sääntöjen muuttaminen</b>  | <p>Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin ilmoittamalla siitä vakuutuksenottajalle etukäteen.</p>   |
| <b>Sijoituskoria koskevat toimenpiderajoitukset</b>                                   | <p>Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen arvonkehityksen sitomista sijoituskoriin, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.</p>   |
| <b>Verot ja viranomaismaksut</b>  | <p>Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla sijoituskoriin tai siinä oleviin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Vakuutusyhtiön maksettavaksi, on Vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus sijoituskorista.</p>  |
| <b>Määräpäivät</b>  | <p>Mikäli jokin näissä säännöissä mainittu määräpäivä ei ole pankkipäivä, katsotaan kyseiseksi määräpäiväksi ensimmäinen määräpäivää seuraava pankkipäivä.</p>   |
| <b>Sijoituskoriin liittyviä riskejä</b>   | <p><b>Markkinariski</b></p> <p>Sijoituskohteisiin vaikuttaa markkinariski eli riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat kaikkien markkinoilla toimivien yritysten tuloksentekeytykseen ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäkymien muutoksen seurauksena.</p>   |

### **Tuottoriski**

Sijoituskorin arvonkehitys riippuu sijoituskohteen kohdemarkkinan arvonkehityksestä, joka voi vaihdella Sijoitusaikana. Sijoituskohteen kohdemarkkinan arvonkehityksestä ei voi antaa takuuta. Sijoituskohteiden historiallinen kehitys ei takaa niiden arvonkehitystä tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan sijoituskohteen kohdemarkkinaan. Sijoittaja ei välttämättä hyödy osakeindekseihin sisältyvien osakkeiden maksamista osingosta.

### **Korkoriski**

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

### **Luottoriski**

Luottoriskillä tarkoitetaan menetystä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että arvopaperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuksistaan. Luottoriski koskee erityisesti korkosijoituksia ja osakesijoituksia. Sijoittajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain luottoriskin toteutuessa.

### **Valuuttakurssiriski**

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

### **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.

### **Likviditeettiriski**

Markkinoiden likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että sijoituksia ei pystytäkään tai ei helposti voida realisoida tai kattaa vallitsevaan markkinahintaan, tai että sijoituksille ei saada markkina-arvoa, koska markkinoilla ei ole riittävästi syvyyttä tai markkinat eivät toimi jonkin häiriön takia. Markkinahäiriön seurauksena sijoitusten arvo voidaan joutua määrittelemään poikkeavana ajankohtana poikkeavalla tavalla.

---

## **Vastuunrajoitukset**

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden, kuten sijoituskoriin arvonkehitykseen.

Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski vakuutus- säästöjen ja vakuutuksen pääoman menettämisestä. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden arvonkehitystä tulevaisuudessa. Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset saattavat vaikuttaa sijoituskohteen arvonkehitykseen.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitus- tavoitteidensa 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 merkittäviä tai vaihtaa tiettyjä sijoituskohteita tai tehdä muita vakuutuksen arvonkehitykseen vaikuttavia toimenpiteitä. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista.

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

---

Vakuutuksen myöntää

### **Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö**

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki.

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

Y-tunnus 0641130-2

www.mandatumlife.fi