

Laaja Osakesalkku Pohjoismaat -sijoituskori

Sijoituskorin säännöt, voimassa 17.6.2020 alkaen

Laaja Osakesalkku Pohjoismaat -sijoituskori

Keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:** Laaja Osakesalkku Pohjoismaat (jäljempänä Sijoituskori)
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Pohjoismaiset osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Danske Bank Asset Management
- **Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä:** 17.6.2020
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorille lasketaan arvo pankkipäivittäin
- **Sijoituskorin minimimerkintä:** 30 000 euroa
- **Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio:** 1,25 %

Sijoituskori

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitussidonnaiseen henkivakuutukseen ja kapitalisaatiosopimukseen (jäljempänä yhteisesti Sopimus) liitettävissä oleva Vakuutusyhtiön omistama sijoituskohde, jossa Sijoituskorin varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaisesti.

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

Vakuutusyhtiö määrittelee Sijoituskorin säännöt eikä lainsäädäntö aseta Sijoituskorin sijoituspolitiikalle hajautusvaatimuksia.

Ellei näissä säännöissä ole toisin määrätty, Sijoituskoriin sovelletaan Sopimuksen ehtojen sijoituskohteita koskevia määräyksiä. Lisätietoja Sijoituskorista ja sen sijoituskohteesta on saatavissa pyydettäessä Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saada pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään sijoittamalla Sijoituskorin varat salkunhoitajan näkemyksen mukaisesti pääosin julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskija on pohjoismainen, Pohjoismaissa noteerattu tai Pohjoismaiden taloudesta merkittävästi riippuvainen yhtiö. Sijoituskori 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 pitkän aikaväliin suurimpien ja voimistuvien kehityssuuntien tarjoamat mahdollisuudet.

Yksittäisten osakevalintojen merkitys koko Sijoituskorin kehitykselle on merkittävä, koska Sijoituskorin varat ovat keskimäärin hajautettu vain 10–20 osakkeeseen

sekä käteisvaroihin. Salkunhoitaja voi kuitenkin poiketa tästä näkemyksensä mukaisesti markkinatilanteen niin vaatiessa. Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa enintään 20 prosenttia samaan osakkeeseen. Jos tämä raja ylittyy markkina-arvon muutosten johdosta, salkunhoitaja pyrkii markkinatilanteen huomioiden tasapainottamaan kyseisen osakkeen painoa Sijoituskorissa. Sijoituskohteiden valinnassa painottuvat keskimääräistä enemmän markkina-arvoltaan suuremmat yhtiöt pienempiin yhtiöihin liittyvän suuremman likviditeettiriskin vuoksi.

Sijoituskorin käteisvarat sijoitetaan talletuksiin. Sijoituskorissa käytettäviä sijoituskohteita voidaan muuttaa markkinatilanteen mukaan sijoitusaikana salkunhoitajan näkemyksen mukaisesti. Salkunhoitaja ei vastaa sijoitustoiminnan tavoitteen saavuttamisesta.

Sijoituskorin perusvaluuttana on euro.

Vakuutusyhtiötä koskevasta lainsäädännöstä, viranomais määräyksistä 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

Sijoituskorissa käytettyjen sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja näin ollen sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat osittain tai kokonaan Sijoituskorin kohteena olevien sijoituskohteiden tuleva arvonkehitys riippuu markkinoiden kehityksestä ja salkunhoitajan sijoitustoimien menestyksellisyydestä.

Osakemarkkinoiden yleinen kehitys sekä maailmanlaajuisesti että Pohjoismaissa ja salkun yksittäisten sijoituskohteiden kehitys heijastuu Sijoituskorin sijoituskohteiden arvoon, joka voi heilahdella voimakkaastikin. Koska Sijoituskorin sijoituskohteet ovat keskittyneet Pohjoismaihin keskimäärin 10–20 sijoituskohteeseen, voi arvonvaihtelu olla voimakkaampaa kuin laajemmin hajautetun sijoitusvaihtoehdon arvonvaihtelu. Tietyille maantieteelliselle alueelle keskittyminen Sijoituskorissa johtaa siihen, että sijoitukset ovat alttiita erityisesti kyseisen maantieteellisen alueen tulevaisuuden näkymien muutoksille. Lisäksi globaali osakemarkkinoiden kehitys vaikuttaa sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Sijoituskorin keskittyminen näkemyksellisiin osakevalintoihin voi johtaa tiettyjen toimialojen painottumiseen strategiassa, jonka johdosta myös kyseisen toimialan tulevaisuudennäkymien muutos voi vaikuttaa sijoitusten arvoon laajemmin hajautettua Sijoituskorin voimakkaammin. Tätä toimialariskiä pyritään salkunhoidossa rajoittamaan siten, ettei Sijoituskorissa sijoiteta kuitenkaan kaikkia varoja tietyille yksittäiselle toimialalle.

Kuten muuhunkin sijoitustoimintaan myös Sijoituskorin sijoituskohteisiin voi lähinnä poikkeuksellisissa markkina-

tilanteissa liittyä selvitysrisi, likviditeettiriski sekä poliittinen riski, joiden kuitenkin voidaan nähdä olevan melko pieniä Pohjoismaiden osakemarkkinoille sijoitettaessa. Kuitenkin poikkeuksellisissa markkinatilanteissa nämä riskit voivat johtaa esimerkiksi siihen, ettei Sijoituskorissa olevia sijoituskohteita saada muutettua käteiseksi kohtuullisessa ajassa ja/tai kohtuulliseen hintaan.

Euroalueen ulkopuolisiin osakesijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, jolloin myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteiden arvoon.

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Sijoittajakohderyhmä

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka haluaa ammattitaidoista hoidetun sijoitusratkaisun. Sijoituskori sopii erityisesti korkeaa tuottoa tavoittelevalle sijoittajalle, jonka sijoitusaika on pitkä ja joka hyväksyy sijoitusten voimakkaan arvonvaihtelun. Strategia sopii osaksi globaalisti hajautettua sijoitussalkkua. Suositeltava sijoitusaika Sijoituskoriin on yli viisi vuotta. Asiakas vastaa itse strategian soveltuvuudesta sijoitustarkoituksiinsa.

Sijoituskohteen palkkiot ja kulut

Sijoituskorin kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio on 1,25 %.

Sijoituskorin kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio sekä sijoitukseen mahdollisesti liittyvät muut kulut, kuten säilytyskulut, merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaupan käyntikulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään päivittäin Sijoituskorin arvosta osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen vakuutuksenottajalta.

Palkkiot otetaan huomioon osuuden arvon laskennassa.

Sijoituskorin arvon laskeminen

Vakuutusyhtiö vastaa Sijoituskorin arvonlaskennasta eikä mikään ulkopuolinen taho vahvista arvonlaskennan periaatteita.

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä Sijoituskorin varoista Sijoituskorin koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoitukseen liittyvät kulut. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskoriin sisältyvät arvopaperit ja rahamarkkina-instrumentit arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon.

Sijoitusrahasto- ja yhteissijoitusyritysten osuudet arvostetaan viimeiseen saatavilla olevaan osuuden arvoon. Talletukset arvostetaan huomioiden niiden pääoma ja pääomalle jaksotettu korko.

Sijoituskorin valuuttamääräiset varat ja velat muutetaan euroiksi käyttäen Euroopan keskuspankin julkaisemia euron viitekursseja.

Sijoituskohteet, joille ei ole saatavissa luotettavana pidettävää ja käypää markkina-arvoa, tai kyse on jostain muusta kuin edellä mainitusta sijoituskohteesta, arvosetaan objektiivisten kriteereiden mukaan.

Sijoituskorille lasketaan arvo kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat Suomessa yleisesti avoinna. Sijoituskorin sijoituksiin mahdollisesti kohdistuvista muutoksista, markkinahäiriöistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää Sijoituskorin arvon laskennan siihen saakka kunnes arvonlaskenta voidaan normaalisti toteuttaa.

Sijoituskorin osuuden arvon laskeminen

Sijoituskorin osuuden arvo on Sijoituskorin arvo jaettuna liikkeellä olevien Sijoituskorin osuuksien lukumäärällä. Sijoituskorin osuuden arvo voidaan jakaa murto-osiin. Yksi Sijoituskorin osuus muodostuu sadasta tuhannesta (100 000) yhtä suuresta murto-osasta. Sijoituskorin osuuden arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskorin osuuden viimeisin arvo on saatavilla Vakuutusyhtiöstä sekä Vakuutusyhtiön määrittämiltä internet-sivuilta.

Sijoituskorin osuuksien merkintä, lunastus ja niihin liittyvät rajoitukset

Sijoituskorin osuuksien merkinnällä tarkoitetaan asiakkaan Sopimuksen uuden maksun tai jo olemassa olevien säästöjen sitomista Sijoituskorin osuuden arvoon.

Sijoituskorin lunastuksella tarkoitetaan Sopimuksen Sijoituskoriin sidottujen säästöjen nostoa tai vaihtoa johonkin toiseen sijoituskoriin tai muuhun sijoituskohteeseen.

Sijoituskori on avoinna merkinnöille ja lunastuksille kerran päivässä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Vakuutusnottajalla on oikeus nostaa Sijoituskorissa olevat säästönsä Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä tai merkintätoimeksianto, mikäli sille ei ole toimitettu vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi. Vakuutusyhtiö voi antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka koriosuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa kuin Suomessa kulloinkin käytössä olevassa valuutassa.

Sijoituskoriosuuden lunastusarvo määräytyy sen päivän kurssiin, jolloin tarvittavat sijoituskohteiden myynnit on rekisteröity ja otettu mukaan Sijoituskorin arvonlaskentaan. Lunastushinta maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä. Lunastustoimeksiannot toteutetaan

saapumisjärjestyksessä. Vakuutusyhtiö voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä tai lunastettava.

Lunastustoimeksianto voidaan peruuttaa vain Vakuutusyhtiön suostumuksella. Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa lunastuksia markkinahäiriöiden tai muiden vastaavien syiden vuoksi.

Sijoituskorin päättyminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoituskorin toiminta. Sijoituskorin toiminnan päättyessä asiakkaan tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei asiakas toimi näin, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut vakuutus-säästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin

Vakuutuksenottajalla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn sijoituskoriin tai sen osuuksiin. Sopimukseen liitetyn korin osuuksien ja koriin kuuluvien sijoitusvälineiden omistus- ja hallintioikeudet kuuluvat Vakuutusyhtiölle.

Sijoituskorin koskevat toimenpide- rajoitukset ja muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoituskorin osuuksien lunastuksia tai merkintöjä mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa Sijoituskorin salkunhoitajaa ja tehdä muutoksia Sijoituskorin sääntöihin. Muutoksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön internet-sivuilla. Olennaisista muutoksista ilmoitetaan kuitenkin vakuutuksenottajalle kirjeitse.

Verot ja viranomaismaksut

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, Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus Sijoituskorista.

Sijoituskorin sijoituskohteisiin voi kohdistua verokustannuksia, jotka vaikuttavat sijoituskohteen arvoon.

Määräpäivät

Mikäli jokin näissä säännöissä mainittu määräpäivä ei ole pankkipäivä, katsotaan kyseiseksi määräpäiväksi ensimmäinen alkuperäistä määräpäivää seuraava pankkipäivä.

Sijoituskoriin liittyviä riskejä

Markkinariski

Sijoituskohteisiin vaikuttaa markkinariski eli riski, joka tulee yleisen taloudellisen kehityksen kautta, toisin sanoen tekijöistä, jotka vaikuttavat laajasti markkinoilla toimivien yritysten tuloksetekokykyyn ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäkymien muutoksen seurauksena.

Tuottoriski

Sijoituskorin arvonkehitys riippuu kohdemarkkinan arvonkehityksestä, joka voi vaihdella sijoitusaikana. Kohdemarkkinan arvonkehityksestä ei voida antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus Sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan sijoituskohteeseen. Sijoittaja ei välttämättä hyödy suoraan osakkeille tai osakeindekseihin sisältyville osakkeille maksettavista osingoista.

Korkoriski

Korkoriski aiheutuu siitä, että Sijoituskorin arvo muuttuu markkinakorkojen muutoksen seurauksena.

Luottoriski

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

Vastapuoliriski

Vastapuoliriski syntyy rahoitus- tai johdannaissovimuksen toisesta osapuolesta ja toteutuu, mikäli vastapuoli ei pysty tai halua täyttää velvoitteitaan. Vastapuoliriskin toteutuessa vastapuolen kanssa solmitun sopimuksen markkina-arvo on alttiina riskille. Sijoittajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu johdannaisvastapuolen maksukyvyttömyyden takia ennen sijoituksen lunastusta.

Valuuttakurssiriski

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

Likviditeettiriski

Markkinoiden likviditeettiriskillä tarkoitetaan sitä, että sijoituksia ei pystytä tai ei helposti voida realisoida tai kattaa vallitsevaan markkinahintaan, tai että sijoituksille ei saada määriteltyä 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.

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

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 tai osakkeiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski omien sijoituspäästönsä 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 tai 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 tiedonantotarkoituksessa 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, hinnoitteluun, 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 sekä Sijoituskorin sijoitusten markkina-arvoihin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutustuotteisiin.