

Yksilöllinen Varainhoito 35 -sijoituskori

Sijoituskorin säännöt, voimassa 24.6.2020 alkaen

Yksilöllinen Varainhoito 35 -sijoituskori Keskeiset ehdot

- **Sijoituskorin nimi:** Yksilöllinen Varainhoito 35
- **Sijoituskorin kohdemarkkina:** Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoitusta korkeampaa tuottoa, mutta joka arvostaa pelkkää osakesijoitusta matalampaa riskiä.
- **Sijoituskorin arvon suojaus:** Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa
- **Sijoituskorin salkunhoitaja:** Danske Bank Asset Management
- **Sijoituskorin sijoitustoiminnan aloituspäivä:** 24.6.2020
- **Myyntiaika:** Jatkuva
- **Sijoitusaika:** Jatkuva
- **Sijoituskorin osuuden arvo:** Sijoituskorille lasketaan arvo pankkipäivittäin
- **Sijoituskorin minimimerkintä ja vuotuinen hallinnointipalkkio:**
 - Minimimerkintä 200 000 euroa, hallinnointipalkkio 1,05 %

Sijoituskori

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitus- sidonnaiseen 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 sijoituskohteista on saatavissa pyydettäessä Vakuutusyhtiöstä.

Sijoituskorin sijoitusstrategia

Sijoitustavoite

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saada pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Sijoituskorin sijoitusstrategian sijoitusprosessissa yhdistyvät Top – Down omaisuuslajiallokaatio ja valikoidut rahastovalinnat.

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään sijoittamalla varainhoitostrategian varat sellaisten suomalaisten ja ulkomaisten sijoitusrahastojen, pörssinoteerattujen rahastojen (ETF), erikoissijoitusrahastojen, vaihtoehtorahastojen (AIF) ja yhteissijoitusyhtymien osuuksiin, jotka sijoittavat varansa kansainvälisille osake-, korko-, ja vaihtoehtosijoitusten markkinoille.

Sekä osake- että korkopohjaisten sijoitusten osuudet sijoituskorissa voivat vaihdella välillä +/- 20 prosenttiyksikköä perusjakaumaan nähden. Neutraalitalanteessa (perusjakauma) osakepohjaisten sijoitusten osuus sijoituskorin varoista on 35 prosenttia ja korkopohjaisten sijoitusten osuus 65 prosenttia. Sijoituskorin korkosijoitusten keskimääräiselle juoksuajalle (modifioitu duraatio mittarina) on asetettu rajoitus ja keskimääräinen

juoksuaika voi vaihdella perustilanteeseen nähden +/-3.0 -yksikköä. Vaihtoehtoisten sijoitusten osuus voi vaihdella 0–30 % välillä sijoituskorin kokonaisvaroista. Salkunhoitaja päättää aina erikseen vaihtoehtoisten sijoitusten käyttämisestä ja näiden sijoitusten rahoittamisesta joko korko- tai osakesijoituksista.

Sijoituskorin varoista voidaan sijoittaa enintään 40 prosenttia samaan rahastoon.

Sijoituskorin riskiprofiili

Yksilöllinen Varainhoito 35 -sijoituskori sopii erityisesti sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoitusta korkeampaa tuottoa, mutta joka arvostaa pelkkää osakesijoitusta matalampaa riskiä. Varainhoitostrategia sopii sijoittajal-le, joka haluaa hajauttaa varansa tehokkaasti eri osa-ke-, korko- ja vaihtoehtoisten sijoitusten markkinoiden kesken ja joka hyväksyy varainhoitostrategian ajoittain voimakkaankin arvovaihtelun ja sen, että sijoitusten arvo voi myös laskea. Varainhoitostrategian suositeltava sijoitusaika on yli kolme vuotta.

Sijoituskorin arvo lasketaan säännöllisesti sen sisältämien sijoituskohteiden sen hetkisiin markkina-arvoihin. Sijoituskorissa käytettyjen sijoituskohteiden arvot voivat nousta tai laskea ja näin ollen sijoittajat saattavat menettää sijoittamiaan varoja. Sijoitusten tuleva arvonekehitys riippuu markkinoiden kehityksestä ja salkunhoitajan sijoitustoimien menestyksellisyydestä. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys, korkojen muutokset ja muutokset kiinteistö ja raaka-ainemarkkinoilla heijastuvat sijoituskorissa käytettyjen sijoitusrahastojen arvoihin, jotka voivat heilahdella voimakkaastikin. Sijoituskorin sisältämien sijoitusten riskit ja tuotot riippuvat sijoituskohteiden menestyksellisyydestä.

Sijoituskori ei ole sijoittajien korvausrahaston tai talletussuojarahaston piirissä. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyvä valuuttakurssiriski, jolloin myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat varainhoitostrategiassa käytettyjen rahasto-osuuksien arvoon.

Sijoituskorin palkkiot ja kulut

Sijoituskorin vuotuinen hallinnointipalkkio on 1,05 %.

Sijoituskorin kiinteä vuotuinen hallinnointipalkkio sekä sijoituksiin mahdollisesti liittyvät muut kulut, mukaan lukien säilytyskulut, merkintä- ja lunastuspalkkiot, kaupankäyntikulut sekä verot ja muut julkisoikeudelliset maksut, vähennetään sijoituskorin osuuden arvoa laskettaessa eikä niitä veloiteta erikseen vakuutuksenottajalta.

Hallinnointipalkkio sisältää sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen ja/tai yhteissijoitusyritysten juoksevat kulut. Sijoituskohteiden juoksevat kulut huomioidaan päivittäin korin arvonalaskennassa. Hallinnointipalkkio ei sisällä sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen ja/tai yhteissijoitusyritysten veloittamien hallinnointipalkkioiden tuottosidonnaista osaa.

Sijoituskorin arvon laskeminen

Vakuutusyhtiö vastaa sijoituskorin arvonalaskennasta eikä mikään ulkopuolinen taho vahvista arvonalaskennan periaatteita.

Sijoituskorin arvo lasketaan vähentämällä sijoituskorin varoista sijoituskoria koskevat velat, kuten hallinnointipalkkio ja sijoituksiin liittyvät kulut. Sijoituskorin sijoituskohteet arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Sijoituskorin arvo ilmoitetaan euroina.

Sijoituskoriin sisältyvät arvopaperit ja rahamarkkina-instrumentit arvostetaan voimassa olevaan markkina-arvoon. Markkina-arvo määräytyy pääsääntöisesti sen arvon mukaan, joka arvopapereilla on kello 14.00 Suomen aikaa.

Sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osalta markkina-arvolla tarkoitetaan kello 14.00 Suomen aikaa saatavissa olevaa viimeisintä kyseisen sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen sääntöjen mukaista julkaistua rahasto-osuuden tai osuuden arvoa. Sijoituskorin sijoituskohteina olevien Danske Bank konsernin hallinnoimien rahastojen osalta markkina-arvolla tarkoitetaan kuitenkin kello 18.00 Suomen aikaa saatavissa olevaa viimeisintä kyseisen sijoitusrahaston sääntöjen mukaista julkaistua rahasto-osuuden arvoa.

Rahaston valuuttamääräisten sijoitusten arvot muutetaan euromääräisiksi pääsääntöisesti julkisissa hinnanseurantajärjestelmissä kello 14.00 Suomen aikaa olevien ostonoteerauksien (spotkurssi) perusteella.

Sellaiset sijoituskohteet, joille ei ole saatavissa luotettavana pidettävää ja käypää markkina-arvoa, tai jos kyse on jostain muusta kuin edellä mainitusta sijoituskohteesta, arvostetaan 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 arvonalaskenta 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-osiiin. 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 määrittämillä 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 pankkipäivittäin.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä sijoituskoriin tehtäviä merkintöjä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus nostaa sijoituskorissa olevat säästöt 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 ja muussa kuin Suomessa kulloinkin käytössä olevassa valuutassa.

Sijoituskoriosuuden lunastusarvo määräytyy sen päivän kurssiin, jolloin tarvittavat sijoituskohteiden myynnit on rekisteröity ja otettu mukaan sijoituskorin arvonalaskentaan. Lunastushinta maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti aikaisintaan lunastuspäivää seuraavana pankkipäivänä. Lunastustoimeksiannot toteutetaan saapumisjärjestyksessä. Vakuutusyhtiö voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia on kerralla 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 vakuutusyhtiön tulee ilmoittaa, Vakuutusyhtiön hänelle asettamassa kohtuullisessa määräajassa, minkä sijoituskohteen arvonekehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Ellei vakuutusyhtiö toimi näin, Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää koriin sidotut säästöt valitsemiinsa muihin sijoituskohteisiin.

Sijoituskorin ja sen osuuksien omistaminen ja oikeudet koriin ja sen osuuksiin

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

Sijoituskoria koskevat toimenpiderajoitukset ja muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoituskorin osuuksien lunastuksia ja merkintöjä, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusyhtiöiden etujen suojelemiseksi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaihtaa sijoituskorin salkunhoitajaa ja tehdä muutoksia sijoituskorin sääntöihin. Muutoksesta ilmoitetaan Vakuutusyhtiön internet-sivuilla. Olennaisista muutoksista ilmoitetaan kuitenkin vakuutusyhtiölle kirjitse.

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, on Vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus sijoituskorista.

Sijoituskorin sijoituskohteisiin voi kohdistua verokannuksia, 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 kaikkien laajasti markkinoilla toimivien yritysten tuloksenteokkykyyn ja/tai siihen, että sijoituksen arvo muuttuu talousnäkömien muutoksen seurauksena.

Tuottoriski

Sijoituskorin arvonekehitys riippuu sijoituskohteen arvonekehityksestä, joka voi vaihdella sijoitusaikana. Sijoituskohteen arvonekehityksestä ei voi antaa takuuta. Sijoitusten historiallinen kehitys ei takaa niiden tuottoa tulevaisuudessa. Sijoitus sijoituskoriin ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan sijoituskohteeseen. Vakuutusyhtiö ei välttämättä hyödy täysimääräisesti osakkeille tai osakeindekseihin sisällyville osakkeille maksettavista osingoista.

Korkoriski

Korkoriski aiheutuu siitä, että sijoituskorin arvo muuttuu markkinakorkojen muutosten seurauksena.

Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan menetystä tai taloudellisen aseman heikentymistä, joka johtuu siitä, että arvo-

paperin liikkeeseenlaskija tai muu velallinen ei vastaa sitoumuksistaan. Luottoriskin toteutuessa vakuutuksenottajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriski syntyy rahoitus- tai johdannaissopimuksen toisesta osapuolesta ja toteutuu, mikäli vastapuoli ei pysty tai halua täyttää veloitteitaan. Vastapuoliriskin toteutuessa vastapuolen kanssa solmitun sopimuksen markkina-arvo on alttiina riskille. Vakuutuksenottajalla on riski sijoituksen menetyksestä kokonaan tai osittain, mikäli vastapuoliriski toteutuu vastapuolen 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 voida helposti 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 ajan-kohtana poikkeavalla tavalla.

Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyviä riskejä ja huomautuksia

Sijoitustoimintaan liittyy aina riskejä. Sijoitussidonnaisten vakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea ja vakuutuksenottajalla on riski omien sijoituspäätöstensä taloudellisista seuraamuksista ja vakuutussäästöjen menettämisestä. Vakuutuksenottajan tulee huomioda, 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 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, 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 sekä sijoituskorin sijoitusten markkina-arvoihin. Lisäksi sijoittaja kantaa riskin verotusta koskevien muutosten vaikutuksista vakuutustuotteisiin.

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