

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Sijoituskohde

Tuotteen nimi: Mandatum AM Senior Loan Strategy Tuotto

PRIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: QZ4000005133

Verkkosivusto: www.mandatum.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 200 31100, jos haluatte lisätietoja.

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (Mandatum) myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liitettävissä oleva sijoituskohde. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, joka kuuluu Mandatum-konserniin, on saanut toimiluvan Suomen Finanssivalvonnalta, joka myös valvoo sitä tämän erityistietoasiakirjan osalta.

Tämä erityistietoasiakirja on ajantasainen 27. marraskuuta 2025.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä sijoituskohde on?

Tyyppi

Sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen arvo voidaan sitoa. Sijoituskoria ei voi hankkia erikseen, vaan kyseessä on osa sijoitussidonnaista vakuutusta.

Sijoitusaika

Suosittelava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta ja se perustuu sijoituskorin riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Tällä tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta sijoituskorista. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa sijoituskori ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet

Sijoituskori sijoittaa pääasiassa vieraan pääoman ehtoihin, listaamattomiin eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisiin lainajärjestelyihin. Lainat ovat pääasiassa eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisissä lainajärjestelyissä liikkeelle laskemia. Sijoituskorin salkunhoitaja integroi ympäristöön, sosiaaliseen vastuulliseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit sijoitusprosessiin. Sijoituskori on luokiteltu SFDR-tuotekategorian artiklan 8 mukaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tavanomaisia korkosijoituksia parempaa tuottoa ja on valmis ottamaan riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan.

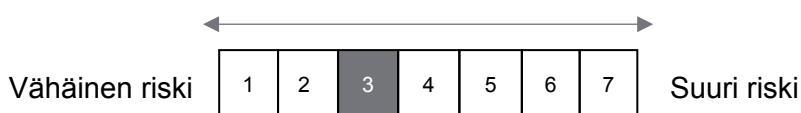
Sijoittajalla tulee olla mahdollisuus pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta. Sijoituksille ominaisen rajatun likviditeetin vuoksi sijoittajan ei tule olla riippuvainen tekemänsä sijoituksen likviditeetistä. Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta.

Käytännön tiedot

Suosittelava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta ja se perustuu sijoituskorin riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Sijoituskorin sijoitukselle ominaisen rajoitetun likviditeetin vuoksi ja tavoitellun tuoton saamiseksi sijoittajalla tulee olla mahdollisuus pitää sijoituksensa vähintään sijoituskorin suositellun sijoitusajan. Sijoituskorin osuuksia on mahdollista lunastaa neljä kertaa vuodessa lunastukseen soveltuvana arvopäivänä. Lunastukseen soveltuva arvopäivä on kunkin kalenterineljänneksen viimeinen päivä. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa vakuutusyhtiölle viimeistään yksi kuukausi ennen arvopäivää. Mikäli lunastustoimeksianto saapuu vakuutusyhtiöön tätä myöhemmin, lunastustoimeksianto toteutetaan seuraavan lunastukseen soveltuvan arvopäivän arvolla. Sijoituskorissa on käytössä joustava hinnoittelumenetelmä (ns. swing pricing), jolla turvataan sijoituskorissa olevien sijoittajien asemaa ja edistetään sijoittajien yhdenvertaisuutta. Tämän johdosta sijoittajan merkintähintaa voidaan nostaa enintään 1 % ja lunastushintaa laskea enintään 3 % sijoituskorin laskettuun arvoon nähden.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Sijoituskorin riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Alinkaana riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Sijoituskorissa on keskipitkän koron tuotteille ominainen tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2017 – maaliskuu 2020.

Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2018 – toukokuu 2021.

Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2022 – syyskuu 2025.

Suositteltu sijoitus aika: 3 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 990 EUR	8 060 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,15 %	-6,94 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 850 EUR	8 960 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,46 %	-3,58 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 200 EUR	10 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,01 %	1,98 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 900 EUR	12 770 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	19,03 %	8,50 %

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitus aikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näköymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	122 EUR	392 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	1,2% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,2 prosenttia ennen kuluja ja 2,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Jos sijoittaja irtautuu
vuoden kuluttua

Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,21 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää sijoituskorin hallinnointipalkkion 1,00 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	121 EUR
Liiketoimikulut	0,01 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	1 EUR

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR
---------------------------	--	-------

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti sekä vakuutuksen että siihen liitettävien sijoituskohteiden ehtoihin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista ja muuttamista. Sijoituskorin muu materiaali löytyy osoitteesta www.mandatum.fi sekä soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun +358 200 31100 (fi) / +358 200 31120 (sv). Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys ovat saatavilla osoitteessa:

https://globalfiling.com/files/MANDATUM/PERF/PREVPERF_QZ4000005133_FI.pdf

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/Mandatum-AM-Senior-Loan-Strategy-Tuotto-liite.pdf