

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Investeringsobjekt

Produktens namn: Mandatum AM Senior Loan Strategy Avkastning

Priip-produktutvecklare: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: QZ4000005133

Webbplats: www.mandatum.fi

Ring +358 200 31100 för mer information.

Investeringskorgen är ett investeringsobjekt som kan kopplas till investeringsbaserade försäkringar utfärdade av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (Mandatum). Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, som tillhör Mandatum-koncernen, har fått tillstånd från Finansinspektionen i Finland, som även övervakar bolaget avseende detta särskilda informationsdokument.

Detta särskilda informationsdokument gäller per den 27 november 2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär investeringsobjektet?

Typ

En investeringskorg är en investeringsportfölj som definieras av försäkringsbolaget, vars värdeutveckling försäkringens värde kan kopplas till. Investeringskorgen kan inte förvärvas separat, utan utgör en del av en investeringsbaserad försäkring.

Löptid

Den rekommenderade löptiden är minst 3 år och baseras på investeringskorgens riskindikator och investeringsstrategi. Produkten har ingen fast löptid utan utgör en kontinuerlig investeringskorg. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att säga upp investeringskorgen utan särskild anledning genom att meddela kunden uppsägningen inom rimlig tid.

Mål

Investeringskorgen placerar huvudsakligen i obligationsliknande, onoterade privata lånearrangemang hos europeiska och nordamerikanska företag. Lånen är huvudsakligen emitterade av europeiska och nordamerikanska företag inom privata lånearrangemang. Förvaltaren av investeringskorgen integrerar kriterier relaterade till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed (ESG) i investeringsprocessen. Investeringskorgen är klassificerad enligt artikel 8 i SFDR-produktkategorin.

Målgrupp

Investeringskorgen lämpar sig för en investerare som eftersträvar en avkastning som överstiger den vanliga avkastningen på ränteplaceringar och som är beredd att acceptera risken att delvis eller helt förlora kapital och

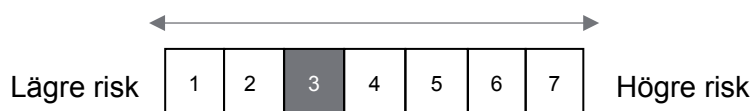
avkastning. Investeraren bör ha möjlighet att behålla sin investering i minst 3 år. På grund av investeringarnas begränsade likviditet bör investeraren inte vara beroende av likviditeten i sin investering. Investeringskorgen lämpar sig för en investerare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år.

Praktisk information

Den rekommenderade löptiden är minst 3 år och baseras på investeringskorgens riskindikator och investeringsstrategi. På grund av investeringarnas begränsade likviditet och för att uppnå den eftersträvarde avkastningen bör investeraren ha möjlighet att behålla sin investering under minst den rekommenderade placeringsperioden för investeringskorgen. Andelar i investeringskorgen kan lösas in fyra gånger per år på en värderingsdag som är lämplig för inlösen. Värderingsdagen som är lämplig för inlösen är den sista dagen i varje kalenderkvartal. Inlösenorder måste lämnas till försäkringsbolaget senast en månad före värderingsdagen. Om inlösenordern inkommit till försäkringsbolaget efter detta datum kommer den att genomföras till värdet på nästa värderingsdag som är lämplig för inlösen. Investeringskorgen använder en flexibel prissättningsmetod (s.k. swing pricing) för att skydda intresset hos de befintliga investerarna i investeringskorgen och främja lika behandling av investerare. Därför kan teckningskursen för investeraren höjas med högst 1 % och inlösenkursen sänkas med högst 3 % i förhållande till investeringskorgens beräknade värde.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Investeringskorgens risk- och avkastningsprofil samt riskklass kan förändras. En låg riskklass innebär inte att investeringen är helt riskfri. Den faktiska risken kan variera avsevärt om investeringen löses in tidigare. Investeringskorgen har en avkastnings- och kapitalrisk som är typisk för ränteprodukter på

medellång sikt. Risk för avkastning och kapital innebär att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och/eller avkastningen, helt eller delvis.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan mars 2017 och mars 2020.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan maj 2018 och maj 2021.

Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan september 2022 och september 2025.

Rekommenderad innehavstid: 3 år.

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 990 EUR	8 060 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-20,15 %	-6,94 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 850 EUR	8 960 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,46 %	-3,58 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 200 EUR	10 610 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	2,01 %	1,98 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 900 EUR	12 770 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	19,03 %	8,50 %

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	122 EUR	392 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,2 %	1,2% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,2 % före kostnader och 2,0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen

Om du löser in efter 1 år

Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 EUR

Löpande kostnader [tas ut varje år]

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,21 % av värdet på din investering per år. Beloppet omfattar förvaltningsavgifter för investeringskorgen på 1,00 %. Detta är en uppskattning baserad på de faktiska kostnaderna från föregående år.	121 EUR
Transaktionskostnader	0,01 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	1 EUR

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 EUR
-----------------------------	--	-------

Övrig relevant information

Investeraren bör noggrant bekanta sig med både villkoren för försäkringen och de investeringsobjekt som kopplas till den innan försäkringen tecknas, ändringar görs i försäkringen eller investeringsobjekt väljs och ändras. Övrigt material om investeringskorgen finns på www.mandatum.fi samt genom att kontakta Mandatums kundtjänst på +358 200 31100 (fi) / +358 200 31120 (sv). Tidigare publicerade resultatscenarier och tidigare resultat finns tillgängliga på:

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