

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 Mandaatti Osake Suppea

PRIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: ZZML00000099

Verkkosivusto: www.mandatum.fi

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

Sijoitusstrategia voidaan liittää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (Mandatum) myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin. 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

Sijoitusstrategia, jonka sijoitustoiminta toteutetaan sijoittamalla eri sijoituskohteisiin. Tuotteella hoidetaan sijoitussidonnaisen vakuutuksen säästöä, eikä tuotetta voi hankkia erikseen.

Sijoitusaika

Suosittelava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja se perustuu tuotteen riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Tällä tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta strategiasta. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa tuote ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet

Mandatum Mandaatti Osake Suppea on osakestrategia, jonka tavoitteena on ylittää osakemarkkinoiden keskimääräinen tuotto pitkällä aikavälillä. Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita,

vaihtoehtoisia sijoituksia, korkosijoituksia ja johdannaisia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi. Osakesijoitusten strateginen paino on pitkällä aikavälillä 98 %. 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

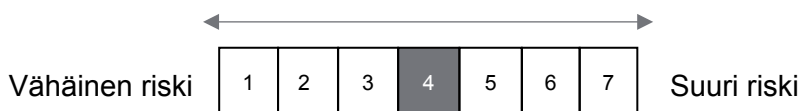
Strategia sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoiden keskimääräisen tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Tuote sopii sijoittajalle, joka pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

Käytännön tiedot

Sijoittaja pystyy luopumaan sijoituksestaan pankkipäivittäin kohteelle laskettavaan arvoon. Tästä ei koidu hänelle ylimääräisiä kuluja.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 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 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Sijoitusstrategian riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Sijoitusstrategiassa on osakemarkkinoiden 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.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – lokakuu 2025.

Kohtuullinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2019 – maaliskuu 2024.

Suotuisa näkömää tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

Suositteltu sijoitus aika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 930 EUR	4 590 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-50,68 %	-14,41 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 050 EUR	10 800 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-19,49 %	1,54 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 660 EUR	13 830 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,65 %	6,69 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 270 EUR	17 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	42,71 %	11,72 %

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, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	153 EUR	1 092 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,5 %	1,6% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,3 prosenttia ennen kuluja ja 6,7 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	1,26 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää alla olevien kohteiden hallinnointipalkkiot 1,00 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	126 EUR
Liiketoimikulut	0,27 % 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.	27 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_ZZML00000099_FI.pdf

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIP-liite/Mandatum-Mandaatti-Osake-Suppea-liite.pdf