Erityistietoasiakirja

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 Nordic Active Ownership
PRIIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)
ISIN: ZZML00001310
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 8. toukokuuta 2026.

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
Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 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.

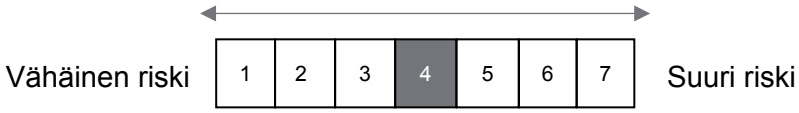
Tavoitteet
Sijoituskori sijoittaa varansa pääasiassa Mandatum-konserniin kuuluvan luxemburgilaisen Mandatum Fund Management S.A.:n hallinnoimaan Mandatum SICAV-UCITS - Mandatum Nordic Active Ownership Equity Fund -rahastoon. Rahasto sijoittaa varansa pieniin ja keskisuuriin pohjoismaisiin yhtiöihin. Sijoituskori on aktiivisesti hallinnoitu, ja sillä on vertailuindeksi. Vertailuindeksi muodostuu Stoxx Nordic Mid (EUR) ja Stoxx Nordic Small (EUR) -indekseistä, joiden molempien painoarvo on 50 %. 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 haluaa sijoittaa valikoidusti pieniin ja keskisuuriin pohjoismaisiin yhtiöihin, tavoittelee osakemarkkinoille tyypillistä tuottoa ja hyväksyy osakesijoituksiin liittyvän riskin pääoman ja/tai tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan sekä rajatun sijoitusstrategian mukaisen likviditeettiriskin. Sijoituskori 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.

Sijoituskorin riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Sijoituskorissa 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.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – huhtikuu 2026.
Kohtuullinen näkymä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2017 – marraskuu 2022.
Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 – heinäkuu 2021.

Suositeltu sijoitusaika: 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.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**4 010 EUR**	**3 130 EUR**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-59,87 %	-20,70 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**6 180 EUR**	**6 350 EUR**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38,24 %	-8,67 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**10 510 EUR**	**11 720 EUR**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,14 %	3,22 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**16 780 EUR**	**21 250 EUR**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	67,77 %	16,28 %

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 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 näkymän mukaisesti.
– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen**
Kokonaiskulut	**202 EUR**	**1 231 EUR**
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2,0 %	2,1% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,3 prosenttia ennen kuluja ja 3,2 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	1,89 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää sijoituskorin hallinnointipalkkion 1,80 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	189 EUR
Liiketoimikulut	0,13 % 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.	13 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_ZZML00001310_FI.pdf
www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/Mandatum-AM-Nordic-Active-Ownership-liite.pdf