

Avaintietoasiakirja

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.

Tuote

Tuotteen nimi: Danske Yksilöllinen Kapitalisaatiosopimus

PRIIIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: ZZML00003373

Verkkosivusto: www.mandatum.fi

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

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum), joka kuuluu Mandatum-konserniin, on saanut toimiluvan Suomen Finanssivalvonnalta.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 12. toukokuuta 2026.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimuksella tarkoitetaan sijoitustuotetta, johon ei liity vakuutettua henkilöä eikä henkivakuutusturvaa. Kapitalisaatiosopimus on Mandatumin ja sijoittajan välinen sijoitussopimus, joka voi olla sijoitussidonnainen, vuosikorollinen tai niiden yhdistelmä.

Tuotteen sijoitus aika

Sopimus on määräaikainen, sopimusaika enintään 50 vuotta. Sopimuksen voi irtisanoa ilmoittamalla siitä kirjallisesti Mandatumiin. Mandatumilla on yksipuolisesti oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus ilman erityistä syytä päättymään kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun sopimuksen omistaja on vastaanottanut irtisanomisolmoituksen.

Tavoitteet

Tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen sopimukseen liitettyjen

sijoituskohteiden kautta. Tuotteen arvonkehitys on liitettävissä Mandatumin valitsemien varainhoitajien hallinnoimia sijoituskohteita, sijoituskoreja, rahastoja, sijoitusobligaatioita sekä vuosikorollinen vaihtoehto.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Sopii yksityishenkilölle, joka tavoittelee sijoittamalleen pääomalle tuottoa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Vakuutusetuudet: Tuotteessa ei ole henkivakuutusturvaa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 20 vuotta.

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.

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

Sopimuksen tuotto määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoittajan verotus voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan lopulliseen tuottoon. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Mitä tapahtuu, jos Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum) on maksukyvytön?

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos Mandatum joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuutta säännellään kuitenkin tarkasti. Jos Mandatum joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, sijoittajien edut on turvattu siten, että kaikilla vakuutussaataavilla on vakuutusluokasta ja lajista riippumatta yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiön kohdistuviin saataviin nähden. Kapitalisaatiosopimus ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Vaikutus vuotuisen tuottoon ilmaisee, kuinka paljon maksamasi kokonaiskulut vähentävät sijoituksesta mahdollisesti saatavaa tuottoa. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset kulut, juoksevat kulut ja oheiskulut. Tässä esitetyt kulut kertovat tämän tuotteen kustannushaarukan. Tämän tuotteen kokonaiskulut riippuvat tuotteeseen liitetystä sijoituskohteista. Kulut vaihtelevat sijoituskohteittain ja löytyvät kyseistä sijoituskohdetta koskevista erityistiedoista.

Kohdassa 'Vaikutus vuotuisen tuottoon' esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut eri sijoitusaikojen osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Vakuutus tuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta: www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Ajan myötä kertyvät kulut

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 10 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 20 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	233,29 - 233,29	536,18 - 536,18	861,74 - 861,74
Vaikutus vuotuisen tuottoon	2,34 - 2,34	0,55 - 0,55	0,45 - 0,45

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Osallistumiskulut	Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut.	0,06 - 0,06
Irtautumiskulut	Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut.	0,06 - 0,06

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Kulujen vaikutus tuotteen hallinnoimisesta.	0,35 - 0,35
Liiketoimikulut	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,00 - 0,00

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Tuottopalkkion vaikutus.	0,00 - 0,00
---------------------------	--------------------------	--------------------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 20 vuotta

Tämä tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Suositellulla vähimmäissijoitusajalla on yhteys tuotteeseen liitettyjen sijoituskohteiden sijoitusaikoihin. Säästöt voi nostaa osittain tai kokonaan ennen sopimusajan päättymistä. Takaisinostoista veloitetaan hinnaston mukainen lunastuspalkkio. Mahdolliset tuotekohtaiset lunastuskulut on esitetty tuotetiedoissa. Sopimuksen kautta tehdyt sijoitukset epälikvideihin kohteisiin saattavat estää tuotteen ennakkoajan eräännyttämisen tai vaikuttaa negatiivisesti sijoituksen arvoon. Tuotteeseen liittyy perumisoikeus eli vakuutuksenottaja voi peruuttaa tekemänsä sopimuksen 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun hän on vastaanottanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti. Peruutuksen johdosta vakuutuksenottajalle palautetaan hänen tekemänsä sijoitukset mahdollisella sijoituskohteiden arvonnaskulla vähennettynä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä Mandatumiin joko verkkopalvelumme kautta verkkoviestillä osoitteesta www.mandatum.fi/danskebank tai soittamalla asiakaspalvelun numeroon +358 200 31100 (palvelu suomeksi) tai +358 200 31120 (palvelu ruotsiksi). Valituksen voi tehdä myös kirjeellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsittely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Postiosoite:

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/PL 788
00101 Helsinki, Suomi

Email: asiakaspalvelu@mandatum.fi

Mandatumin päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi), Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuositusta antavan elimen tutkittavaksi. Mandatumin päätöksestä voi valittaa myös Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan kärjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista. Tuotteen muut lakisääteiset materiaalit, tuoteseloste, ehdot ja hinnasto annetaan vakuutushakemuksen yhteydessä. Ne saa myös soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun +358 200 31100 (fi) / +358 200 31120 (sv).