

Penningportfölj

Placeringskorgens stadgar, gäller från 8.4.2019

Centrala villkor för placeringskorgen

- **Placeringskorgens namn:** Mandatum Life Penningportfölj
- **Skydd av placeringskorgens värde:** Placeringskorgen har inget kapitalskydd.
- **Placeringskorgens portföljförvaltare:** Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
- **Startdag för placeringskorgens verksamhet:** 8.4.2019
- **Försäljningstid:** Fortlöpande
- **Placeringstid:** Fortlöpande
- **Placeringskorgens andelsvärde:** Placeringskorgens andelsvärde beräknas varje bankdag. Värdet på inlösen som görs från placeringskorgen fastställs per uppdrag i enlighet med marknadsläget vid tidpunkten för inlösen.
- **Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode:** 0,4 %.

Definition av placeringskorgen

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (nedan Försäkringsbolaget) och som kan knytas till den fondanknutna livförsäkring och det kapitaliseringsavtal (nedan gemensamt Avtalet) som fastställs av Försäkringsbolaget, varvid placeringskorgens tillgångar placeras i enlighet med placeringsstrategin i ränteinstrument.

Placeringskorgen utdelar ingen avkastning. En eventuell avkastning läggs till andelens värde. Placeringskorgens avkastning baserar sig på avkastningsutvecklingen i placeringskorgens tillgångar.

Såvida inte annat fastställs i dessa stadgar, tillämpas på placeringskorgen de bestämmelser i villkoren för

Avtalet som gäller placeringsobjekt. På begäran fås en översikt över placeringskorgen från Försäkringsbolaget.

Placeringskorgens placeringsstrategi

Målet med placeringskorgens placeringsverksamhet är att på placeringskorgens tillgångar uppnå en årlig avkastning som överstiger en penningmarknadsavkastning. Försäkringsbolaget bär inte ansvaret i händelse av att målet med placeringskorgens placeringsverksamhet inte uppnås.

De värdepapper som valts till placeringskorgen (inkl. placeringskorgens derivatposition) kan nettomässigt motsvara 0–100 % av placeringskorgens tillgångar. Placeringskorgens tillgångar kan placeras i insättningar, penningmarknadsinstrument, obligationslån och andra ränteinstrument, standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument samt andelar i en placeringskorg, fond eller något annat fondföretag. Valutarisken kan skyddas i enlighet med portföljförvaltarens syn vid respektive tillfälle.

Av placeringskorgens tillgångar kan högst 10 % placeras i värdepapper av en och samma emittent. Sådana placeringar i samma emittents värdepapper som överstiger 5 % av placeringskorgens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av placeringskorgens tillgångar. Denna begränsning tillämpas inte på inlåning, andelar i placeringskorgar, fonder eller fondföretag och inte heller på investering i sådana icke-standardiserade derivatinstrument i vilka motparten är ett kreditinstitut som har sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i OECD.

Den sammanlagda motpartsrisken i en och samma emittents värdepapper, i inlåning som mottagits av företaget i fråga och i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för placeringskorgen innebär en riskexponering mot företaget i fråga får utgöra högst 20 % av placeringskorgens tillgångar. Avvikande från detta kan placeringskorgens samtliga tillgångar till 100 % emellertid placeras i lån emitterade eller garanterade av en EU-stat, en kommun eller samkommun i en EU-stat eller en OECD-stat (vars krav på kreditvärdighet i fråga om långfristiga skulder är minst Moody's Baa3 eller S&P BBB-, med andra ord s.k. investment grade), om placeringarna hänför sig till minst sex olika emissioner och högst 30 % av placeringskorgens tillgångar är placerade i en och samma emission.

Avvikande från vad som sagts ovan kan 0–100 % av placeringskorgens tillgångar vara placerade i andelar i samma placeringskorg, fond eller något annat fondföretag, förutsatt att de aktuella placeringskorgarna, fonderna eller fondföretagen enligt sina stadgar eller sin bolagsordning inte under några omständigheter kan placera över 35 % av sina tillgångar i samma emittents värdepapper.

Placeringskorgens ränterisk följs upp med hjälp av den modifierade durationen för korgens placeringar som kan variera mellan 0,00–2,00.

Valutarisken för andra placeringsobjekt i fonden än placeringar i euro kan förvaltas med hjälp av valutaderivatinstrument (både standardiserade och icke-standardiserade derivat). Placeringskorgens valutarisk i respektive valuta får inte överstiga 100 % och inte understiga 0 % av marknadsvärdet på de placeringar som gjorts i ifrågasvarande valuta.

Placeringskorgens placeringar kan vara föremål för låne- eller åter-

köpsavtal. Marknadsvärdet på placeringar som lånats ut kan inte överstiga 30 % av marknadsvärdet på korgens tillgångar.

Det sammanlagda säkerhetskravet för derivatinstrument, återköpsavtal och placeringar som upptagits som lån kan inte överstiga 75 % av placeringskorgens marknadsvärde.

Allokering på målmarknaden

Placeringskorgens placeringsobjekt utgör direkt eller genom utvalda fonder olika ränteinstrument.

Placeringskorgens basvaluta är euro. Investerares bär emellertid valutakursrisken vid placeringar i annan valuta än euro till den del som valutarisken inte har skyddats.

Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen är förknippad med en avkastningsrisk och en kapitalrisk som är kännetecknande för ränteinstrument. Investerares bär risken för att placeringen inte genererar någon avkastning. Dessutom kan investerares förlora det kapital som han eller hon placerat i placeringskorgen delvis eller i sin helhet. Placeringskorgen har inget kapitalskydd.

Om placeringskorgen inkluderar placeringar i någon annan valuta än euro, kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringskorgens värdeutveckling.

I placeringskorgens villkor beskrivs de riskfaktorer i placeringskorgen som investerares är exponerade för.

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerares eller Insättningsgarantifonden.

Investerar målgrupp

Placeringskorgen lämpar sig för investerares som eftersträvar en avkastning som är högre än den avkastning som är kännetecknande för sedvanliga penningmarknadsplaceringar och som godkänner den

risk som är förenad med placeringar med låg kreditrisk.

Placeringskorgens arvoden och kostnader

Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode är 0,4 %. Placeringskorgens förvaltningsarvode samt de kostnader som hänför sig till placeringarna, såsom transaktionskostnader samt eventuella skatter och övriga offentligrättsliga avgifter, avdras dagligen från placeringskorgens värde vid beräkningen av andelens värde och debiteras inte separat. För de placeringsfonder, placeringskorgar och andra placeringsinstrument som eventuellt utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som de uppbär. Arvodena har beaktats vid beräkningen av andelens värde.

Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas genom att man från placeringskorgens tillgångar drar av de skulder som ansluter sig till placeringskorgen, såsom förvaltningsarvodet och kostnader som hänför sig till placeringarna. De värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument som ingår i placeringskorgen värderas till gällande marknadsvärde. Värdepapper, för vilka ett tillförlitligt marknadsvärde inte finns att tillgå, värderas enligt objektiva kriterier. Placeringskorgens värde uppges i euro.

På placeringskorgen beräknas värdet varje sådan dag när inlåningsbankerna allmänt har öppet i Finland (bankdag). Försäkringsbolaget kan avbryta beräkningen av placeringskorgens värde med anledning av att placeringskorgens placeringar är föremål för förändringar, marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker tills värdeberäkningen kan genomföras i normal ordning.

Beräkning av placeringskorgens andelsvärde

Värdet på en andel i placeringskorgen utgörs av placeringskorgens värde dividerat med antalet andelar i placeringskorgen i omlopp. Värdet på en andel i placeringskorgen kan uppdelas i bråkdelar. En andel i placeringskorgen består av tio tusen (10 000) lika stora bråkdelar.

Det senaste värdet på en andel i placeringskorgen finns att få från Försäkringsbolaget samt på Försäkringsbolagets webbplats.

Teckning och inlösen av andelar i placeringskorgen samt begränsningar i anslutning därtill

Med teckning av andelar i placeringskorgen avses att en ny premie eller redan befintligt sparkapital inom ramen för kundens Avtal binds vid placeringskorgens andelsvärde. Med inlösen av andelar i en placeringskorg avses uttag av sparkapital som bundits vid placeringskorgen inom ramen för Avtalet eller överföring av sparkapitalet till en annan placeringskorg eller något annat placeringsobjekt. Försäkringsbolaget kan besluta till vilket antal eller belopp andelar minst ska tecknas eller inlösas på en gång.

Försäkringsbolaget har rätt att inte godkänna teckningar som görs i placeringskorgen. Försäkringstagaren har rätt att lyfta sitt sparkapital i placeringskorgen i enlighet med villkoren för Avtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att förkasta ett teckningsuppdrag, om bolaget inte har fått de uppgifter som behövs för verkställande av teckning. Försäkringsbolaget kan utfärda mer ingående anvisningar om hur teckning av korgandelar sker utomlands eller i någon annan valuta än euro.

Värdet på en andel i placeringskorgen vid inlösen fastställs till kursen för den dag då nödvändiga avyttringar av placeringsobjekt har registrerats och beaktats i beräkningen av placeringskorgens värde. Värdet på inlösen som görs från placeringskorgen fastställs per uppdrag i enlighet med marknadsläget vid tidpunkten för inlösen. Inlösenuppdrag verkställs i den ordning som de inkommit. Avtalet krediteras med inlösenpriset efter att inlösen verkställts tidigast den bankdag som följer efter dagen för inlösen.

Inlösenuppdrag kan annulleras endast med Försäkringsbolagets samtycke. Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösen på grund av marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker.

Placeringskorgen upphör

Försäkringsbolaget har rätt att avsluta placeringskorgens verksamhet. När placeringskorgens verksamhet upphör ska försäkringstagaren, inom en skälig tidsfrist som Försäkringsbolaget fastställer, uppe vid vilket placeringsobjekts värdeutveckling han eller hon önskar att hans eller hennes sparkapital ska bindas. Om försäkringstagaren inte handlar på detta sätt, har Försäkringsbolaget rätt att överföra de försäkringsbesparingar som bundits till korgen till övriga placeringsobjekt som bolaget väljer.

Innehav av placeringskorgen och dess andelar samt rättigheter till korgen och dess andelar

Försäkringstagaren eller förmånstagarna har inte äganderätt eller andra rättigheter till den placeringskorg som knutits till Avtalet eller till dess andelar. Äganderätten till andelar i den korg som knutits till Avtalet och de placeringsinstrument som hör till korgen tillfaller Försäkringsbolaget.

Ändringar som gäller placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att byta ut placeringskorgens portföljförvaltare och göra ändringar i placeringskorgens stadgar. Försäkringsbolaget underrättar försäkringstagarna om eventuella ändringar.

Åtgärdsbegränsningar som gäller placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösen eller teckning av andelar i placeringskorgen, om begränsningen anses vara nödvändig för att skydda övriga försäkringstagares intressen.

Skatter och myndighetsavgifter

Om indirekta skatter eller andra av myndighet fastställda avgifter som ankommer på Försäkringsbolaget att betala med stöd av lag eller myndighetsföreskrifter påförs placeringskorgen eller placeringsobjekt i den, har Försäkringsbolaget rätt att debitera placeringskorgen med motsvarande belopp.

Bestämda dagar

Om någon av de bestämda dagar som anges i dessa stadgar inte är en bankdag, betraktas som ifrågavarande bestämda dag den första bankdagen som infaller efter den bestämda dagen.

Risker som hänför sig till placeringskorgen

MARKNADSRISK

På placeringsobjekten inverkar marknadsrisken, dvs. den risk som härrör från den allmänna ekonomiska utvecklingen, med andra ord från faktorer som omfattande inverkar på den ekonomiska ställningen för emittenter med verksamhet på marknaden och/eller på att värdet

på en placering förändras till följd av en förändring i de ekonomiska utsikterna.

AVKASTNINGSRISK

Placeringskorgens värdeutveckling är beroende av värdeutvecklingen på målmarknaden som kan variera under placeringstiden. Inga garantier kan ges för värdeutvecklingen på målmarknaden. Placeringarnas historiska utveckling utgör ingen garanti för deras framtida avkastning. En placering i placeringskorgen är inte samma sak som en placering direkt på målmarknaden.

RÄNTERISK

Ränterisken orsakas av att placeringskorgens värde förändras till följd av en förändring i marknadsräntorna.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses förlust eller försämring av ekonomisk ställning till följd av att värdepapperets emittent eller någon annan gäldenär inte fullföljer sina förbindelser. Investeraren bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin helhet eller delvis i händelse av att kreditrisken realiserar.

MOTPARTSRISK

Motpartsrisken hänför sig till den andra parten i ett finansierings- eller derivatavtal och realiserar, om motparten inte kan eller vill fullgöra sina åligganden. Om motpartsrisken realiserar är marknadsvärdet av det avtal som ingåtts med motparten exponerat för risken. Investeraren bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin helhet eller delvis, om motpartsrisken realiserar på grund av derivatmotpartens insolvens innan placeringen löses in.

VALUTARISK

Om placeringsobjekten inkluderar placeringar i någon annan valuta än euro, kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringsobjektets värdeutveckling.

LIKVIDITETSRISK

Med marknadslikviditetsrisk avses risken att placeringarna inte kan eller svårt kan realiserar eller täckas till gällande marknadspris, eller att man inte kan fastställa ett värde för placeringarna, eftersom marknaden inte är tillräckligt djup eller inte fungerar på grund av någon störning. Som en följd av

marknadsavbrott kan man bli tvungen att fastställa placeringarnas värde vid avvikande tidpunkt och på avvikande sätt.

Risker och anmärkningar som hänför sig till fondanknutna försäkringar

Placeringsverksamhet är alltid förenat med risker. Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar och kapitaliseringsavtal baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt, såsom exempelvis placeringskorgar, placeringsfonder, index, valutor, nyttigheter eller aktier. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka och försäkringstagaren bär risken för de ekonomiska följderna av sina placeringsbeslut och för att försäkringsbesparingarna kan gå

förlorade. Placeringsobjektets historiska utveckling utgör ingen garanti för den framtida avkastningen.

I uppgifterna om och kalkylerna för placeringsobjektets avkastning, arvoden och kostnader har försäkringens och kapitaliseringsavtalets kostnader inte beaktats.

Försäkringstagaren beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att försäkringsbesparingarna kan minska i värde eller gå förlorade. Försäkringsbolaget eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektets värdeutveckling eller för valet av de placeringsobjekt som knutits till försäkringen.

Försäkringsbolaget kan under försäkringens giltighetstid byta ut de placeringsobjekt som kan väljas till försäkringen eller de kapitalförvaltare som förvaltar placeringsobjekten.

Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte och de givna uppgifterna kan inte anses som en rekommendation att teckna, hålla kvar eller byta vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling. Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektets villkor och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring, gör ändringar i försäkringen eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.

Ändringar i lagstiftning, andra föreskrifter och myndigheternas förfarande eller beslut av domstol kan inverka på Försäkringsbolagets affärsverksamhet, ekonomiska ställning och resultatet av dess verksamhet samt på marknadsvärdet av placeringskorgens placeringar. Därtill bär investeraren risken när det gäller eventuella effekter på försäkringsprodukterna till följd av ändringar i beskattningen.

Försäkringen och kapitaliseringsavtalet beviljas av och placeringskorgen tillhandahålls av

MANDATUM LIVFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG **POSTADRESS** PB 627, 00101 HELSINGFORS
REGISTRERAD HEMORT OCH ADRESS BULEVARDEN 56, 00120 HELSINGFORS, FINLAND **FO-NUMMER** 0641130-2
WWW.MANDATUMLIFE.FI