

Ränteportfölj Abs

placeringskorgens stadgar, i kraft sedan 14.2.2013

Centrala villkor för placeringskorgen

- Placeringskorgens namn: Mandatum Life Ränteportfölj Abs
- Placeringskorgens portföljförvaltare: Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
- Placeringskorgens placeringsverksamhet börjar: 17.11.2008
- Placeringstid: Fortflöpande
- Försäljningstid: Fortflöpande
- Notering av värdet på placeringskorgens andelar: För placeringskorgen noteras dagligen en avslutskurs. Värdet på inlösen av andelar i Placeringskorgen fastställs enligt varje uppdrag i enlighet med det rådande marknadsläget vid tidpunkten för inlösen.
- På placeringskorgen påförs ett årligt förvaltningsarvode på 0,75 %.

Placeringskorgen

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (härefter Försäkringsbolaget) och som kan kopplas till Försäkringsbolagets fondandknuta livförsäkring kapitaliseringsavtal för företag, där placeringskorgens medel i enlighet med placeringsstrategin placeras i depositioner, penningmarknadsplaceringar, räntepaceringar, fondandelar i placeringsfonder och derivatavtal.

Placeringskorgen utdelar ingen avkastning. En eventuell avkastning läggs till andelens värde. Placeringskorgens avkastning beror på hur medlen i placeringskorgen utvecklas.

Ifall annat inte har avtalats i dessa stadgar skall på placeringskorgen tillämpas de bestämmelser i försäkringsvillkoren som gäller placeringsobjekt.

Målet för placeringskorgens placeringsverksamhet

I enlighet med placeringsstrategin är målet för

placeringsverksamheten att på placeringskorgens medel genom aktiv ränteallokering på lång sikt på placerings-

korgens medel erhålla en avkastning, som överträffar en penningmarknadsavkastning förknippad med kreditrisker Försäkringsbolaget bär inte ansvaret i fall målet för placeringskorgens placeringsverksamhet inte uppnås.

Placeringskorgens placeringsstrategi

Av de värdepapper som har valts till placeringskorgen (jämte placeringskorgens situation avseende derivatavtal) kan under placeringsverksamheten 0-100 % av placeringskorgens medel placeras. Placeringskorgens medel kan placeras i depositioner, penningmarknadsinstrument, masskuldebrevslån, standardiserade och icke-standardiserade derivatavtal och i fondernas fondandelar. Ränterisken för placeringskorgen kan variera inom gränsen för 0 och 15 år. Placeringskorgens kreditriskställning får inte överstiga 100 % av placeringskorgens marknadsvärde.

Allokering av målmarknaden

Placeringskorgen placerar sina medel säkert och diversifierat.

Euron är placeringskorgens grundvaluta. Placerarna bär emellertid valutakursrisker i anknytning till placeringar i eventuella andra valutor än euron. På begäran kan en kvartalsöversikt fås från Försäkringsbolaget.

Av korgens medel kan högst 30 % placeras i en och samma emittents värdepapper (inkluderar i korgen all denna emittents risk som motpart). Med undantag av detta kan placeringskorgens alla medel dock 100 % placeras i minst tre olika värdepapper emitterade av en OECD-stat eller en EEC-stat, en finsk kommun eller samkommun.

Ifall emittentens kreditvärdighet (annan än en OECD-stat eller en EEC-stat, en finsk kommun eller samkommun) kreditvärdighet för långfristiga skulders del är lägre än Moody's Baa3 eller S&P BBB- (med andra ord den s.k. Investment Grade), får det totala marknadsvärdet på sådana värdepapper

per inte överstiga 40 % av placeringskorgens marknadsvärde.

Likaså kan placeringar göras i Emerging Markets staternas (länderna utanför OECD maat) masskuldebrevslån (EMD-lån) i såväl lokal valuta som i s.k. hard currency valuta (t.ex. EUR, USD, GBP o.s.v., dvs, en annan än den lokala valutan). Placeringskorgens EMD-vikten får inte överstiga 40 % av placeringskorgens totalvärde.

Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen är avsedd för produkter med en för medellång ränta karakteristisk avkastnings- och kapitalrisk. Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringar som ingår i korgen. Förändringarna i räntorna på räntemarknaderna avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera till och med mycket kraftigt på kort sikt.

Placeringskorgens ränterisk följs med hjälp av en modifierad duration på placeringen inom gränserna 0,00-15,00. Beloppet på kreditriskerna för placeringarna i placeringskorgen får utgöra högst 100 % av korgens marknadsvärde. För den kontoställning på derivat som förbereder riskerna har inte satts särskilda stängningsgränser.

Valutariskkomponenten för andra placeringsobjekt än de som är i eurobelopp kan förvaltas med hjälp av valuta-derivatavtal (standardiserade och icke-standardiserade derivat).

Den totala valutarisken för placeringskorgens belopp får inte överstiga 100 % och inte gå under 0 % av marknadsvärdet.

Om placeringarna i placeringskorgen kan avtal om utlåning eller återköp ingås. Marknadsvärdet på placeringar som beviljats som lån får inte överstiga 30 % av marknadsvärdet på korgens medel.

Det totala värdet på kravet på säkerhet för derivatavtal, avtal om återköp och placeringar, som tagits i form av lån får inte överstiga 75 % av placeringskorgens marknadsvärde.

Placeringskorgen omfattas inte av placerarnas ersättningsfond eller depositionsnysskyddsfond.

Placerarmålgrupp

Placeringskorgen lämpar sig både för nybörjare och mer erfarna placerare, som förväntar sig avkastning signifikativ för placeringar till medellång ränta.

Placeringskorgens arvoden och kostnader

För placeringskorgen debiteras ett årligt arvode om 0,75 %. Placeringskorgens förvaltningsarvode samt utgifter i anknytning till placeringarna såsom handelskostnader samt eventuella skatter och andra offentligträttsliga kostnader dras dagligen av från placeringskorgens värde vid beräkning av andelens värde, och debiteras således inte separat. För de placeringsfonder som utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som uppbärs för dessa och som beaktats vid den dagliga noteringen av placeringsfonderna.

Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas genom att från placeringskorgens medel dra av skulderna, såsom förvaltningsarvode och kostnader i anknytning till placeringarna.

Beräkning av värdet på andel i placeringskorgen

Värdet på en andel i placeringskorgen fås genom att dividera korgens värde med antalet andelar i omlopp. Värdet på en andel i placeringskorgen kan delas i bråkdelar. En andel i placeringskorgen består av tiotusen (10 000) lika stora bråkdelar. Slutkursen på en andel i placeringskorgen beräknas varje dag då depositionsbankerna i Finland allmänt håller öppet (bankdag).

Teckning och inlösen av andelar i placeringskorgen och begränsningar i anslutning till detta

Försäkringsbolaget har rätt att vägra godkänna teckningar som görs i placeringskorgen. Försäkringstagaren har i enlighet med försäkringsvillkoren rätt att lyfta sina besparingar ur placeringskorgen.

Placeringskorgen upphör

Försäkringsbolaget har rätt att upphöra med placeringskorgens verksamhet. Ifall placeringskorgens verksamhet upphör bör försäkringstagaren inom en rimlig tid, som satts av Försäkringsbolaget, meddela, till vilket placeringsobjekts värdeutveckling försäkringstagaren önskar binda sina besparingar. Ifall försäkringstagaren inte uppger inom den rimliga tid som utsetts till vilket annat placeringsobjekt som bundits vid placeringskorgen har Försäkringsbolaget rätt att överföra de försäkringsbesparingar som bundits vid korgen till andra placeringsobjekt som utses av bolaget.

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

Försäkringstagaren eller förmånstagaren har inte äganderätt eller andra rättigheter till den försäkringskorg eller dess andelar som kopplats till försäkringarna. Äganderätten till andelarna i den placeringskorg som kopplats till försäkringen tillfaller Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att byta ut portföljförvaltare och göra ändringar i stadgarna för placeringskorgen. Försäkringsbolaget skall underätta försäkringstagaren om förändringarna.

Begränsningar i åtgärder som gäller placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösen eller teckning av andelar i placeringskorgen, ifall begränsningen anses nödvändig för att skydda de övriga försäkringsstagarnas intressen.

Skatter och myndighetsavgifter

Ifall direkta eller indirekta skatter eller andra av myndigheter fastställda avgifter, som enligt lag eller myndighetsföreskrifter åläggs Försäkringsbolaget att betala och som påförs placeringskorgen eller fonder eller andra placeringar i korgen, har Försäkringsbolaget rätt att debitera placeringskorgen med ett motsvarande belopp.

Bestämda dagar

Ifall någon av de bestämda dagar som har angetts i dessa stadgar inte är en bankdag, betraktas som den bestämda dagen den första bankdag som infaller efter den bestämda dagen.

Placeringsrisk

Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt, som försäkringstagaren har valt, t.ex. placeringskorgarnas värdeutveckling. Placeringsobjektens värde kan öka eller minska med risken att försäkringstagarens besparingar kan gå förlorade. Vilken utveckling placeringsobjekten tidigare har genomgått har ingen betydelse för deras utveckling i framtiden.

Ifall placeringsobjekten också innehåller placeringar i andra valutor än euron kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringsobjektets värdeutveckling.

Försäkringstagaren beslutar självständigt om val av placeringsobjekt enligt sina egna placeringsmål och tar risken för att försäkringsbesparingarnas värde kan minska eller försäkringsbesparingarna kan gå förlorade. Mandatum

Life eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektens värdeutveckling eller för valet av de placeringsobjekt som kopplats till försäkringen.

Mandatum Life kan under försäkringens giltighetstid byta ut de placeringsobjekt som kan väljas till försäkringen eller placeringsobjektens kapitalförvaltare. Uppgifterna om placeringsobjekten och placeringar i övrigt har getts endast i informativt syfte och dessa uppgifter kan inte betraktas som rekommendationer att teckna, bevara eller byta ut vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling.

Försäkringstagaren bör omsorgsfullt sätta sig in i försäkringens och placeringsobjektens villkor och prospekt innan han/hon tecknar en försäkring, gör ändringar i eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.

MANDATUM LIVFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG

POSTADRESS: PB 627, 00101 HELSINGFORS
REGISTRERAD HEMORT OCH ADRESS:
BULEVARDEN 56, 00120 HELSINGFORS
FINLAND, FO-NUMMER: 0641130-2.

WWW.MANDATUMLIFE.FI