

Ränta 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
- Placeringsstid: 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 fondanknutna livförsäkring och kapitaliseringsavtal för företaget, 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 placeringskorgens medel erhålla en avkastning, som överträffar en penning-

marknadsavkastning 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 (jämfört med kontoställningen för placeringskorgens derivat) kan under placeringsverksamheten 0–100 % av placeringskorgens medel placeras. Placeringskorgens medel kan placeras i depositioner, penningmarknadsinstrument, masskuldebrevslån, standardiserade och ickestandardiserade derivatavtal och placeringsfonders fondandelar. Placeringskorgens ränterisk- och kreditriskposition får inte vara över ett år lång.

Allokering av målmarknaden

Placeringskorgen placerar sina medel säkert och diversifierat.

Euron är placeringskorgens grundvaluta. Placerarna bär dock valutakursriskerna för placeringar i eventuella andra valutor än euron. På begäran kan en kvartalsöversikt över placeringskorgen fås av Försäkringsbolaget.

Av korgens medel kan högst 30 % placeras i värdepapper emitterade av samma emittent (inkl. all denna emittents motpartsrisk i korgen). Med avvikelse från detta kan placeringskorgens samtliga medel dock placeras till 100 % i minst tre olika värdepapper emitterade av en OECD-stat eller EEC-stat, finsk kommun eller samkommun.

Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen medför avkastnings- och kapitalrisk. Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringar som ingår i korgen. Förändringarna i räntorna på aktie- och räntemarknaderna avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera till och med mycket kraftigt på kort sikt. Placeringskorgens ränterisker Placerings-

korgen omfattas inte av placerarnas ersättningsfond eller depositions-skyddsfond.

Placeringskorgens ränterisker följs upp med hjälp av en modifierad duration på korgens placeringar, som rör sig inom gränserna 0,00–1,00. Den faktiska kreditrisken för placeringskorgens placeringar bör ligga inom området 0,00–1,00 år.

Marknadsvärdet på placeringar som getts i lån kan inte överstiga 30 % av marknadsvärdet på korgens medel. Kravet på den totala säkerheten för placeringar i derivatavtal, återköpsavtal och placeringar som tagits som lån får inte överstiga 75 % av placeringskorgens marknadsvärde.

Ifall den som emitterat värdepappret inte har sin hemort i Finland, bör kravet på emittentens kreditvärdighet för kortfristiga skulders del motsvara Moody's P-2 eller S&P A-2 eller för långfristiga skulders del Moody's Baa3 eller S&P BBB-.

Placeringskorgen omfattas inte av placerarnas ersättningsfond eller depositions-skyddsfond.

Placerarmålgrupp

Placeringskorgen lämpar sig både för nybörjare och mer erfarna placerare, som förväntar sig bättre avkastning än för räntepaceringar.

Placeringskorgens arvoden och kostnader

För placeringskorgen debiteras ett årligt arvode om 0,5 %. Placeringskorgens förvaltningsarvode samt utgifter i anknytning till placeringarna såsom handelskostnader samt eventuella skatter och andra offentligt rättsliga 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 utsatts 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 försäkringstagarnas 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 värdeutveckl-

ingen av de placeringsobjekt, som försäkringstagaren har valt, t.ex. placeringskorgarnas värdeutveckling. Placeringsobjektets 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 placeringsobjektets 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 placeringsobjektets 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 placeringsobjektets villkor och prospekt innan han/hon tecknar en försäkring, gör ändringar i eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.