

Ryssland Index

Placeringskorgens stadgar, i kraft sedan 14.2.2013

Centrala villkor för placeringskorgen

- **Placeringskorgens namn:** Mandatum Life Ryssland Index
- **Placeringskorgens primära placeringsobjekt:** iShares ETF (Exchange Traded Fund, börshandlad placeringsfond) som placerar i indexet MSCI Russia 25/50. Placeringsobjektets valuta är US-dollar.
- **Skydd av placeringskorgens värde:** Placeringskorgen har ingen kapitalgaranti.
- **Placeringskorgens portföljförvaltare:** Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
- **Placeringskorgens placeringsverksamhet började:** 14.2.2013
- **Försäljningstid:** Fortlöpande
- **Placeringstid:** Fortlöpande
- **Placeringskorgens andelsvärde:** Placeringskorgens värde beräknas varje bankdag.
- **Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode** är 1,15 %.

Placeringskorg

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (nedan Försäkringsbolaget) och som kan knytas till en fondanknuten livförsäkring och det kapitaliseringsavtal (nedan gemensamt Avtalet) som fastställs av Försäkringsbolaget. Placeringskorgens medel placeras i enlighet med nedan specificerade placeringsstrategi.

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. Mer information om placeringskorgen och dess placeringsobjekt fås på begäran av Försäkringsbolaget.

Placeringskorgens placeringsstrategi

Placeringskorgens tillgångar placeras i den börshandlade placeringsfonden iShares MSCI Russia Capped Index Fund (Placeringsobjekt), som efterliknar MSCI Russia 25/50-indexet. Placeringskorgen kan dessutom innehålla en liten mängd kontanter.

Portföljförvaltaren kan handla med Placeringsobjektet på en marknadsplats efter eget val. Portföljförvaltaren kan byta ut Placeringsobjektet till en annan börshandlad placeringsfond eller indexfond som förvaltas av BlackRock och som följer MSCI Russia 25/50-indexet vid förändringar i Placeringsobjektets likviditet eller någon annan egenskap. Om förändringar i Placeringsobjektet informeras på Försäkringsbolagets webbsida.

Eventuell utdelning som Placeringsobjektet betalar ut samt annan avkastning placeras på nytt i Placeringsobjektet.

Eftersom Placeringsobjektet placeras i värdepapper i annan valuta än euro, har placeringskorgen en valutarisk som hänför sig till Placeringsobjektets målmarknad.

Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen har en avkastnings- och kapitalrisk på aktie marknaden. Med avkastnings- och kapitalrisk avses att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och avkastningen delvis eller i sin helhet.

Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringsobjekt som ingår i korgen. Förändringarna på aktie-, valuta- och råntemarknaden avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera på kort sikt även kraftigt.

Placeringskorgens värde beräknas i euro. Investeraren bär valutarisken när det gäller placeringsobjekt i annan valuta än euro.

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

Investerarmålgrupp

Placeringskorgen lämpar sig för investerare som eftersträvar en avkastning som är typisk för aktie marknaden och som godkänner den risk som är förenad med aktieplaceringar.

Placeringsobjektets arvoden och kostnader

Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode är 1,15 %. Placeringsobjektets förvaltningsarvode ingår i placeringskorgens förvaltningsarvode.

Placeringskorgens förvaltningsarvode samt de eventuella övriga kostnader som hänför sig till placeringskorgens placeringar, såsom förvaringskostnader, tecknings- och inlösningsarvoden, transaktionskostnader samt skatter och övriga offentlighetsliga avgifter, dras av dagligen från placeringskorgens värde vid beräkningen av andelens värde och påförs inte försäkringsstegen separat.

Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas genom att man från placeringskorgens medel drar av de skulder som ansluter sig till placeringskorgen, såsom förvaltningsarvodet och kostnader som hänför sig till placeringarna. Placeringskorgens placeringsobjekt värderas till gällande marknadsvärde. Placeringskorgens värde uppges i euro.

För placeringskorgen beräknas ett värde varje sådan dag när inlåningsbankerna allmänt har öppet i Finland. 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 är 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. Placeringskorgens andelsvärde uppges i euro.

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

Teckning och inlösning av andelar i placeringskorgen samt begränsningar i avslutning till detta

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 inlösning av placeringskorgen avses uttag av sparkapital som bundits vid placeringskorgen inom ramen för Avtalet eller överföring av sparkapitalet till en annan placeringskorg eller något annat placeringsobjekt.

Placeringskorgen är öppen för teckning och inlösning en gång om dagen.

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 en teckning eller ett teckningsuppdrag, om bolaget inte har tillställts 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 än i Finland vid varje tillfälle tillämplig valuta.

Värdet på en andel i placeringskorgen vid inlösning fastställs till kursen för den dag då nödvändiga avyttringar av placeringsobjekt har registrerats och beaktats i beräkningen av placeringskorgens värde. Inlösningspriset betalas i enlighet med försäkringsvillkoren tidigast den bankdag som följer på inlösningsdagen. Inlösningsuppdrag verkställs i den ordning som de inkommit. Försäkringsbolaget kan besluta till vilket antal eller belopp andelar minst ska tecknas eller inlösas på en gång.

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

Placeringskorgen upphör

Försäkringsbolaget har rätt att avsluta placeringskorgens verksamhet. När placeringskorgens verksamhet

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

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

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

Åtgärdsbegränsningar och ändringar som gäller placeringskorgen

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

Försäkringsbolaget har rätt att utan investerarnas samtycke göra smärre ändringar i placeringskorgens stadgar exempelvis på grund av ändring i ett placeringsobjekt, ändringar i lagstiftning eller myndighetsbestämmelser eller förändringar i marknadsläget. Om eventuella ändringar informeras på Försäkringsbolagets webbsida.

Skatter och myndighetsavgifter

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

Placeringskorgens placeringsobjekt kan påföras skattekostnader, som inverkar på placeringsobjektets värde.

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 ursprungliga 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 resultatförmågan hos företag 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 i Placeringsobjektet som kan variera under placeringstiden. Inga garantier kan ges för värdeutvecklingen i Placeringsobjektet. Placeringarnas historiska utveckling utgör ingen garanti för deras framtida avkastning. En placering i placeringskorgen är inte detsamma som en placering direkt i Placeringsobjektet. Investeringen drar inte nödvändigtvis till fullo nytta av utdel-

ning som betalas på aktier eller de aktier som ingår i aktieindexen.

RÄNTERISK

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

KREDITRISK

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

MOTPARTSRISK

Motpartsrisken hänför sig till den andra parten i ett finansieringsavtal eller ett derivatinstrument och realiserar, om motparten inte kan eller vill uppfylla sina förpliktelser. Om motpartsrisken realiserar, är marknadsvärdet av det avtal som ingåtts med motparten exponerat för risken. Investeringen 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 innehåller placeringar i annan valuta än euro, kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringsobjektets värdeutveckling.

LIKVIDITETSRISK

Med marknadslikviditetsrisk avses risken att placeringarna inte kan eller svårtligen 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. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka och försäkringstagaren bär risken för de ekonomiska följderna av sina placeringsbeslut och för att försäkringsbesparingarna kan gå förlorade. Försäkringstagaren ska beakta att placeringsobjektets historiska utveckling inte utgör en garanti för den framtida avkastningen.

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

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

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. Uppgifterna om placeringsobjektet och placering i övrigt har lämnats endast i informations syfte och dessa uppgifter kan inte betraktas som en rekommendation att teckna, behålla eller byta ut vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling.

Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektets villkor, stadgar, prislistor, produktbeskrivningar 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.

Ifall det uppstår motstridigheter mellan den finska och svenskspråkiga versionen för stadgarna, är det alltid den finska versionen som tillämpas.

Försäkringen eller kapitaliseringsavtalet beviljas och placeringskorgen tillhandahålls av

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