

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot tästä Rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Mandatum Life SICAV-UCITS – Mandatum Life Fixed Income Total Return Fund – osakelaji A EUR cap.

(ISIN: LU2140567392).

Mandatum Life SICAV-UCITS – Mandatum Life Fixed Income Total Return Fund ("Rahasto") on Mandatum Life SICAV-UCITSin ("Yhtiö") alarahasto. Rahastoa hallinnoi Mandatum Life Fund Management S.A., joka kuuluu Mandatum Life -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti yritys- ja valtionlainamarkkinoille. Rahasto hallitsee sijoitustensa riskiä huolellisen sijoitusprosessin ja sijoituskohtevalinnan kautta. Rahasto tavoittelee keskipitkän aikavälin korkosijoituksille tyypillistä tuottoa, jonka se pyrkii saavuttamaan riskien suhteen maltillisilla sijoituskohteilla ja hajuttamalla rahat rahaston sääntöjen mukaisesti. Rahaston salkunhoitaja noudattaa sijoitustoiminnassaan Mandatum Lifen Vastuullisen sijoittamisen politiikkaa. Rahaston sijoitusprosessi huomioi ympäristöasioihin, sosiaaliseen vastuuseen ja hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG).

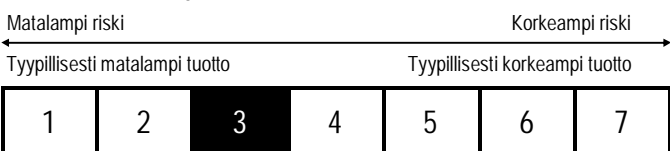
Rahasto voi käyttää korko-, valuutta-, luotto- ja muita johdannaisia suojaamiseen, tehokkaaseen salkunhoitoon ja/tai sijoitusstrategiansa toteuttamiseen. Rahasto voi lisäksi sijoittaa muihin julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin velkapapereihin, talletuksiin, rahamarkkinavälineisiin, korkomarkkinoille sijoitaviin kollektiivisiin sijoitusohjelmiin ja sijoituskoreihin sekä johdannaisopimuksiin. Rahasto voi tehdä arvopapereiden laina- ja takaisnostosopimuk-

sia, jotka voivat olla suuruudeltaan 0 – 100 % Rahaston nettovaroista. Rahasto hallitsee korkoriskiään käyttäen aktiivisesti apunaan johdannaisinstrumentteja, esimerkiksi joukkovelkakirjafutuuksia, näiden futuurien optioita, koronvaihtosopimuksia tai optioita koronvaihtosopimuksiin. Luottoriskin hallinnan takia Rahaston johdannaisiin liittyvä altistus korkojohdannaisposition osalta voi olla 100 % Rahaston nettovaroista. Rahaston velkavipu vaihtelee tyypillisesti 0 ja 400 % välillä, ja se saa olla korkeintaan 500 % Rahaston nettovaroista. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sillä ole vertailuindeksiä.

Tämä osakelaji ei jaa tuotto-osuuksia, vaan sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen sijoituskohteisiin. Yhtiön hallitus voi kuitenkin päättää tuottojen jakamisesta. Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa Rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

Suositus: Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat nostaa varansa kahden vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili



Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta sekä sijoituksen arvonkehityksen vaihtelua. Rahaston lyhyestä tuloshistoriasta johtuen sen riskiluokka on laskettu Rahaston sijoitusstrategiaan pohjautuvalla simulaatiolla viiden viime vuoden tuottojen perusteella. Rahaston tämänhetkinen riskiluokka on 3.

Historiadata ei välttämättä anna luotettavaa kuvaa tulevasta kehityksestä.

Rahaston riskiluokka on laskettu matemaattisella kaavalla, jossa ei ole otettu huomioon arvonalennuksia, poliittisia riskejä eikä yllättäviä korkojen tai valuuttakurssien vaihtelua. Alintaan riskiluokka (1) ei merkitse täyttä riskittömyyttä.

Ilmoitetun riskiluokan pysyvyyttä ei taata, luokitus voi ajan mittaan muuttua. Riski-tuotto-profiiliin tai riskiluokituksen tulevaa kehitystä ei voi ennustaa Rahaston riskiluokituksen aiemman kehityksen perusteella. Riskitekijät selostetaan perusteellisesti asianomaisessa esitteessä "Risk Factors Annex".

Rahastoon sijoittavien tulisi ottaa huomioon myös seuraavat riskit, koska kaikkia riskejä ei välttämättä ole otettu täysimittaisesti huomioon riski-indikaattorissa:

Vastapuoliriski: Rahaston vastapuolet saattavat jättää maksamatta arvopapereiden myyntituottoja tai jättää toimittamatta ostettuja arvopapereita. Rahaston OTC-johdannaisopimusten vastapuolet saattavat lyödä laimin velvoitteensa sopimuksen juoksuaikana.

Johdannaisriski: Johdannaisia käytetään nostamaan tai laskemaan Rahaston riskitasoa tai säilyttämään se. Rahaston käyttämä strategia saattaa epäonnistuessaan aiheuttaa Rahastolle huomattavia tappioita.

Eriyisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten äkillinen valuutan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.

Operatiivinen riski: Operatiivisten prosessien häiriöt tai viiveet saattavat vaikuttaa Rahastoon epäsuotuisasti.

Sijoittajan avaintiedot

Mandatum Life

Rahastoon liittyvät maksut

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

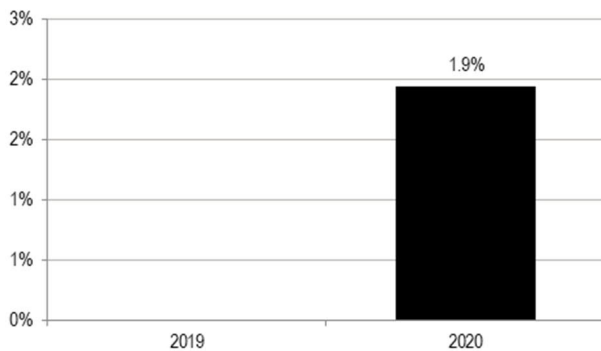
Kertaluonteiset maksut ennen sijoitusta tai sen jälkeen
Merkintäpalkkio: 0%
Lunastuspalkkio: 0%
Tämä on ennen sijoitusta tai investoinnin tuottojen maksamista pidätettävien maksujen maksimimäärä.
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut
Juoksevat kulut: 0.76%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut
Rahaston tuottosidonnainen palkkio : 0%

Ilmoitetut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa maksu saattaa olla pienempi – tiedustele tarkempia tietoja Rahaston pääjakelijalta, Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:lta.

Juoksevat kulut perustuvat Mandatum Life SICAV-UCITS – Mandatum Life Fixed Income Total Return Fund -rahaston kuluihin 31.12.2020 päättyneenä vuonna. Luku on arvio. Kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Kulut eivät sisällä (i) tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä (ii) kaupankäyntikustannuksia, lukuun ottamatta Rahaston maksamia jonkin muun yhteissijoitusyrityksen merkintä-/lunastuspalkkioita.

Lisätietoja kuluista: ks. osa "PALKKIOT JA KULUT" yhtiön rahastoesitteessä osoitteessa <https://www.mandatumlife.lu/fi/ucits>.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Pylväskaavion osoittama aiempi tuotto-/arvonkehitys ei kerro luotettavasti tulevasta kehityksestä. Annualisoitua tuottoa/arvonkehitystä laskettaessa luvuista vähennetään ensin kaikki Rahaston maksut.

Rahasto on perustettu 12.12.2019. Tämä osakesarja on perustettu maaliskuussa 2020.

Arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: RBC Investor Services Bank S.A.

Yhtiö koostuu useasta alarahastosta. Kukin alarahasto laskee liikeseen yhden tai useamman osakesarjan. Kunkin alarahaston varat ja veloitteet ovat toisistaan erillisiä, joten Rahaston varoilla ei makseta muiden alarahastojen veloitteita.

Lisä- ja hintatietojen saatavuus: Lisätietoja Yhtiöstä (mukaan lukien voimassa oleva esite ja viimeisin tilinpäätös ja puolivuosisraportti) on saatavissa englanniksi sekä osin muilla kielillä. Tietoa Rahastosta ja muista osakesarjoista (mukaan lukien viimeisimmät osakkeiden hinnat ja tämän asiakirjan käännökset) on saatavissa maksutta osoitteessa www.mandatumlife.lu.

Tälle Rahastolle on saatavilla erilaisia osakesarjoja. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön rahastoesitteessä. Tämä avaintieto (KIID) koskee nimenomaan tätä osakesarjaa.

Osakevaihdot: Rahaston osakkeita voi vaihtaa toisten alarahastojen

osakkeisiin. Lisätiedot ja vaihtoja koskevat säännöt ovat luettavissa Yhtiön rahastoesitteestä.

Vastuuvollisuus: Mandatum Life Fund Management S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että jokin tämän asiakirjan lausuma on harhaanjohtava, virheellinen tai ristiriidassa Yhtiön rahastoesitteen kanssa.

Verot: Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Palkitseminen: Paperikopio Mandatum Life Fund Management S.A.:n voimassa olevasta palkitsemispolitiikasta, josta ilmenevät mm. palkkioiden ja etujen laskemistapa sekä palkkioiden ja etujen myöntämisestä vastaavat henkilöt, on saatavissa pyynnöstä maksutta. Palkitsemispolitiikan yksityiskohtainen kuvaus on luettavissa myös osoitteessa <https://www.mandatumlife.lu/fi/ucits>.