

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 Slim Tail US Long/Short Equity Fund – osakesarja A USD cap.
(ISIN: LU1336675803).

Mandatum Life SICAV-UCITS – Mandatum Life Slim Tail US Long/Short Equity 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

Rahaston tavoitteena on pääoman pitkän aikavälin kasvu sijoittamalla Yhdysvaltain osakemarkkinaan sidotuissa indeksisijoituskohteissa. Rahasto tavoittelee positiivista absoluuttista tuottoa pääasiassa aktiivisilla, aikasarja momentum-lähtöisillä sijoitusmenetelmillä. Aikasarja momentum-strategiasta seuraa, että Rahaston varat saattavat ajoittain olla sijoitettuina osittain tai kokonaan rahamarkkinainstrumentteihin, jolloin sillä ei ole lainkaan altistusta Yhdysvaltain osakemarkkinoille.

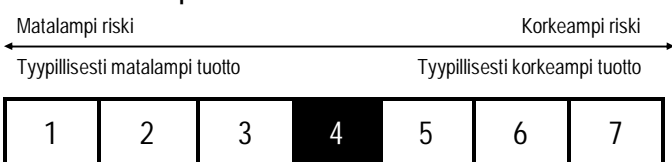
Rahastoa hoidetaan systemaattisesti siten, että altistusta Yhdysvaltojen osakemarkkinoille muutetaan Yhdysvaltojen markkinoille ja sieltä pois suuntautuvia tulevia pääomavirtoja koskevien arvioiden perusteella. Rahasto ottaa siten yhdysvaltalaisiin osakeindeksi-instrumentteihin pitkän position, kun Yhdysvaltojen osakemarkkinoilta odotetaan positiivista tuottoa, ja lyhyen position, kun Yhdysvaltojen osakemarkkinatuoton odotetaan olevan negatiivinen. Pitkät positiot hyötyvät kohdeinstrumentin hinnan noususta, kun taas lyhyet positiot hyötyvät kohdeinstrumentin hinnan laskusta. Salkunhoitaja voi yleensä sijoittaa -50–100 % rahaston nettovaroista yhdysvaltalaisiin osakeindeksi-instrumentteihin. Rahastolla on joko lyhyitä tai pitkiä positioita yhdysvaltalaisiin osakeindeksi-instrumentteihin. Siten Rahastolla ei voi koskaan olla samanaikaisesti

sekä lyhyitä että pitkiä positioita yhdysvaltalaisiin osakeindeksi-instrumentteihin. Muista sijoituksista huolimatta Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edellyttäen, että johdannaisiin liittyvät globaalit riskit eivät ylitä Rahaston nettovaroja.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, ja sillä on vertailuindeksi. Vertailuindeksi on ICE BofA Merrill Lynch US Dollar 1-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index. Rahasto voi poiketa vertailuindeksistä 100 %. Mahdolliset tuottosidonnaiset palkkiot lasketaan suhteessa vertailuindeksin tuottoon. Tämä osakesarja 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 viiden 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 4.

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 vaihteluja. Alinkaan 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 täysinmääräisesti huomioon riski-indikaattorissa:

Vastapuoliriski: Rahaston vastapuolet saattavat jättää maksamatta arvopapereiden myyntituottoja tai jättää toimittamatta ostettuja arvopapereita. Rahaston OTC-johdannaissopimusten 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.

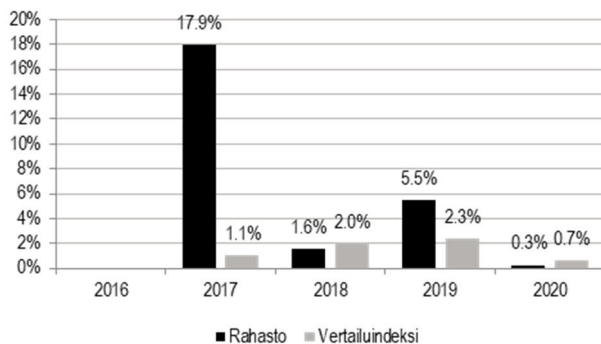
Kertaluonteiset maksut ennen sijoitusta tai sen jälkeen
Merkintäpalkkio: 0%
Lunastuspalkkio: 0%
Tämä on ennen sijoitusta tai investoinnin tuottojen maksamista pidätettävien maksujen maksimimäärä.
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut
Juoksevat kulut: 1.54%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa 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 Slim Tail US Long/Short Equity 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 yhteissijoitusyhtiön 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 luotetavasti tulevasta kehityksestä. Annualisoitua tuottoa/arvonkehitystä laskettaessa luvuista vähennetään ensin kaikki Rahaston maksut.

Rahasto on perustettu 24.8.2018.

Arvonkehityksen laskentavaluutta on USD.

Ilmoitettu tuotto/arvonkehitys koskee Rahastoon 24.8.2018 liitettyä Mandatum Life SICAV-SIF – Slim Tail US Equity Fund -rahastoa.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: RBC Investor Services Bank S.A.

Yhtiö koostuu useasta alarahastosta. Kukin alarahasto laskee liikkeen 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 vaihtojen 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>.