

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot tästä Rahastosta. Asiakirja 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 – European Small & Midcap Equity Fund – osakesarja F3 EUR cap. perf.

(ISIN: LU1888282644).

Mandatum Life SICAV-UCITS – European Small & Midcap 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 eurooppalaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto tavoittelee vertailuindeksiään parempaa tuottoa ensisijaisesti sijoitusten aktiivisella valinnalla.

Rahaston altistus osakemarkkinoille voi olla 0–100 % Rahaston nettovaroista. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa, edistääkseen tehokasta salkunhoitoa ja/tai toteuttaakseen sijoitusstrategiaansa. Rahasto voi sijoittaa korkosijoituksiin ja rahamarkkinainstrumentteihin vain likviditeetin-hallintasyistä.

Muista sijoituksista huolimatta Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edellyttäen, että johdannaisiin liittyvät globaalit riskit eivät ylitä Rahaston nettovaroja.

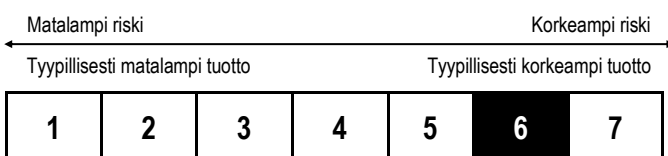
Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, ja sillä on vertailuindeksi. Vertailuindeksi on Stoxx Europe Small 200 NTR -indeksi (EUR). Rahasto voi poiketa vertailuindeksistä 100 %.

Tämä osakesarja ei jaa tuottoa, vaan sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen sijoituskohteisiin. Yhtiön hallitus voi kuitenkin päättää tuottojen jakamisesta.

Sijoittajat voivat ostaa ja myydä Rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

Suositus: Tämä Rahasto ei lähtökohtaisesti sovellu sijoittajille, jotka aikovat nostaa varansa viiden vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta sekä sijoituksen arvonkehityksen vaihtelua. Rahaston lyhyestä tulohistoriasta johtuen sen riskiluokka on laskettu Rahaston sijoitusstrategiaan pohjautuvalla simulaatiolla viiden viime vuoden tuottojen perusteella. Rahaston tämänhetkinen riskiluokka on 6.

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. Alinkaan riskiluokka (1) ei merkitse täyttä riskittömyyttä.

Ilmoitetun riskiluokan pysyvyyttä ei taata, luokitus voi ajan mittaan muuttua. Riski-tuottoprofiiliin 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-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.

Key investor information

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: 0.60 %
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut
Rahaston tuottosidonnainen palkkio: 5 % ylituotosta performance - indeksiin verrattuna (min. 3 % p.a. tai 12 kk Euribor). Vuonna 2018 Fourton Odysseus -sijoitusrahastossa perittiin 0.15 % tuottosidonnaisista palkkiota.

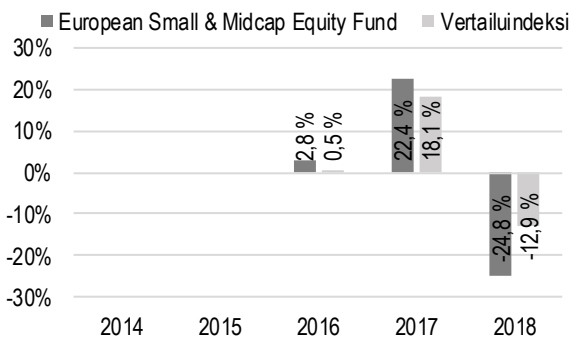
Ilmoitetut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä.

Joissain tapauksissa maksu saattaa olla pienempi – tiedustele tarkempia tietoja Rahaston pääjakelijalta Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiöltä.

Juoksevat kulut perustuvat Rahastoon 25.1.2019 liitetyn Fourton Odysseus -sijoitusrahaston kuluihin 31.12.2018 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 tuottokehitys



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

Rahasto on perustettu 24.8.2018. Tämä osakesarja perustettiin alun perin 25.1.2019.

Arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Ilmoitettu tuotto/arvonkehitys koskee Rahastoon 24.8.2018 liitettyä Mandatum Life SICAV-SIF – Mandatum Life European Small & Mid Cap Equity Fund -rahastoa.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: RBC Investor Services Bank S.A.

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

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-esitys (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>.