



Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot 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-SIF - Suomi Osake Rahasto - Osakelaji A EUR

ISIN-koodi: LU1112753519

Rahastoa hoitaa Mandatum Life Fund Management S.A., joka kuuluu Mandatum Life -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on pääoman kasvattaminen pitkällä aikavälillä sijoittamalla suomalaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Vertailuindeksiin ylittävään tuottoon pyritään sijoittamalla valituihin yhtiöihin huolellisen analyysin pohjalta.

Rahaston osakesidonnaisten sijoitusten osuus rahaston arvosta voi vaihdella välillä 75 - 125 %. Rahasto voi käyttää johdannaissopimuksia sijoitusten suojaamiseen, tehokkaaseen salkunhoitoon ja/tai sijoitusstrategian toteuttamiseen. Rahasto voi käyttää korko- ja rahamarkkinasijoituksia vain käteisvarojen hallintaan. Rahaston osakesidonnaisten sijoitusten osuus rahaston arvosta vaihtelee tyypillisesti 75 - 100 % välillä.

Rahaston varoista enintään 10 % voidaan sijoittaa saman liikkeeselaskijan arvopapereihin. Yhteenlaskettu vastapuoliriski saman liikkeeselaskijan arvopapereihin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin ja sellaisiin vakioimattomiin johdannaissopimuksiin, joista rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski saa enintään olla 20 % rahaston varoista.

Rahaston varoista voidaan muista sijoituksista riippumatta ostaa tai myydä johdannaisia enintään 100 % rahaston kokonaisriskistä.

Rahaston vertailuindeksi on OMX Helsinki Benchmark Capped GI*. Rahasto voi kuitenkin valita sijoituskohteena käytetyt arvopaperit vapaasti.

Tämä osakelaji ei jaa tuottoa, vaan sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen. Hallituksella on kuitenkin mahdollisuus päättää varojen jaosta.

Sijoittaja voi ostaa ja myydä osakkeita Luxemburgin ja Suomen pankkipäivinä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osakelajeistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Rahaston perusvaluutta on EUR.

*31.10.2014 - 7.6.2016 OMX Helsinki Cap GI Index

Riski-tuotto-profiili

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Pienempi riski Suurempi riski
Tyypillisesti matalampi tuotto Tyypillisesti korkeampi tuotto

Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta sekä osakelajin arvonkehityksen vaihtelua. Koska rahaston oma tuottohistoria ei ole riittävän pitkä, rahaston riskiluokan määrittelyssä on käytetty rahaston vertailuindeksiin tietoja viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 6.

Rahaston riskiluokka perustuu matemaattiseen laskukaavaan, eikä se huomioi arvonalentumisia, poliittista riskiä tai ennalta arvaamattomia korkotason tai valuuttakurssien muutoksia. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita sitä, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuotto-profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Lisäksi on huomioitava seuraavat osakelajin arvoon vaikuttavat riskit, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin:

- ♦ Vastapuoliriski: Vastapuoli saattaa jättää maksamatta arvopapereiden myyntiin liittyvät tuotot tai toimittamatta rahaston ostamat arvopaperit. Rahaston vastapuoli OTC-johdannaissopimuksessa saattaa jättää velvoitteensa täyttämättä missä tahansa OTC-johdannaissopimuksen vaiheessa.
- ♦ Johdannaisriski: Johdannaisia käytetään nostamaan tai laskemaan rahaston riskitasoa tai säilyttämään se. Rahaston käyttämä strategia saattaa epäonnistuessaan aiheuttaa huomattavia tappioita rahastolle.
- ♦ Erityisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.
- ♦ Operatiivinen riski: Operatiivisten prosessien häiriöt tai viiveet saattavat vaikuttaa rahastoon epäsuotuisasti.

Sijoittajan avaintiedot

Mandatum Life

Rahaston kulut

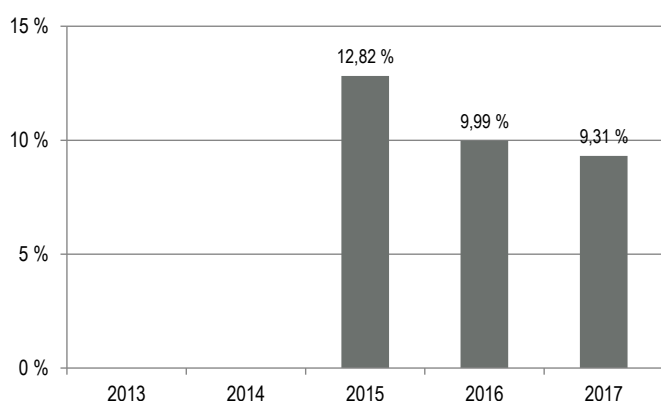
Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut
Merkintäpalkkio: -
Lunastuspalkkio: -
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluna ennen sijoittamista / ennen sijoituksen tuoton maksamista.
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut
Juoksevat kulut: 1,49 %
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut
Tuottosidonnainen palkkio: 15 % vuodessa siitä osasta tuottoa, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vuonna 2017 veloitettu tuottosidonnainen palkkio: 0.00 %

Kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä tapahtumakuluja, joita ovat muun muassa rahaston sijoitusten hankintaan ja luovutukseen liittyvät kustannukset.

Lisätietoja tuottosidonnaisen palkkion määräytymisestä ja muista kustannuksista saat rahaston säännöistä.

Aiempi tuottokehitys



- ◆ Rahaston alkuvuosi on 2014. Osakelajin aloitusvuosi on 2014.
- ◆ Arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.
- ◆ Rahaston vertailuindeksi on OMX Helsinki Benchmark Capped GI*.
- ◆ Rahasto voi kuitenkin valita sijoituskohteena käytetyt arvopa-perit vapaasti.
- ◆ Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottoa tulevaisuudessa.

*31.10.2014 - 7.6.2016 OMX Helsinki Cap GI Index

Käytännön tiedot

- ◆ Säilytysyhteisö on RBC Investor Services Bank S.A.
- ◆ Mandatum Life SICAV-SIF on rahasto, joka koostuu erillisistä alarahastoista. Jokainen alarahasto laskee liikkeeseen yhden tai useamman osakelajin. Tämä avaintieto-esitys on laadittu osakelajikohtaisesti. Mandatum Life SICAV-SIF -rahaston jokaisen alarahaston varat ja velat on eriytetty, joten alarahastoon tehtyyn sijoitukseen vaikuttavat vain kyseisen alarahaston voitot ja tappiot.
- ◆ Lisätietoa Mandatum Life SICAV-SIF -rahastosta ja muuta käytännön tietoa (mm. vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset) on saatavilla rahaston säännöistä ja osoitteesta www.mandatumlife.lu.
- ◆ Rahastoesite on saatavilla englanniksi.
- ◆ Tälle alarahastolle on saatavilla erilaisia osakelajeja. Lisätietoja on saatavilla rahaston säännöistä.
- ◆ Tämän osakelajin päivittäinen substanssiarvo julkaistaan osoitteessa www.mandatumlife.lu.
- ◆ Mandatum Life Fund Management S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.
- ◆ Verot: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.