

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 – Mandatum Life Stamina Equity Fund – osakesarja F1 EUR cap. perf.

(ISIN: LU1888282990).

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Mandatum Life Stamina Equity Fund on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa kohtuullisella riskinotolla mahdollisimman korkea tuotto hajauttamalla varat rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahaston sijoitusstrategia on sijoittaa varat hyvin hoidettujen, kohtuullisesti hinnoiteltujen, markkina-arvoltaan keskisuurten ja pienten eurooppalaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kuten vaihtovelkakirjoihin. Sijoituksissa painotetaan keski-eurooppalaisia yhtiöitä, jotka toimivat suhteellisen suhdannevakailta aloilla, kuten terveydenhuolto, palvelut ja kuluttajien erilaiset hyödykkeet, ja joilla on vahva markkina-asema sekä määrätietoista, kestäväää ja pitkäjänteistä toimintaa. Rahaston salkunhoitaja noudattaa sijoitustoiminnassaan Mandatum Lifen Vastuullisen sijoittamisen politiikkaa. Rahaston sijoitusprosessi huomioi ympäristöasioihin, sosiaaliseen vastuuseen ja hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG).

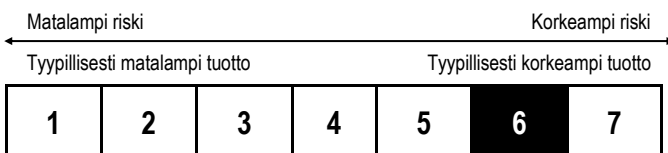
Rahasto on luonteeltaan osakerahasto, joka sijoittaa varansa suoraan noteerattuihin arvopapereihin. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen. Tämä osakesarja ei jaa tuottoa.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sillä ole vertailuindeksiä. Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa Rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa. Rahaston osakkeiden lunastukset toteutetaan viiden (5) pankkipäivän kuluessa lunastustoimeksiannon saapumisesta.

Rahaston perusvaluutta on euro. Sijoitusrahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Suositus: Tämä rahasto ei lähtökohtaisesti sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osakkeistaan rahastossa 5 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 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-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-johdannais sopimusten 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.

Likviditeettiriski: Tiettyjä arvopapereita voi olla vaikea arvostaa tai myydä haluttuun aikaan ja hintaan.

Sijoittajan avaintiedot

Mandatum

Rahastoon liittyvät maksut

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

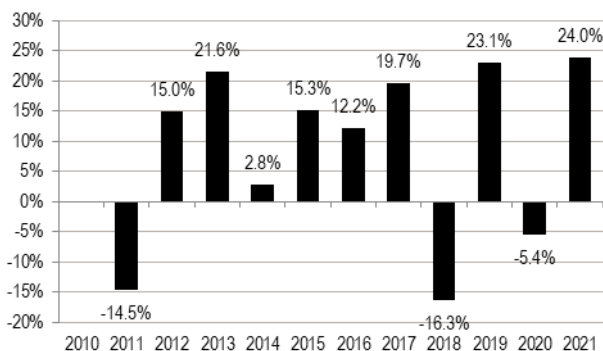
Kertaluonteiset maksut ennen sijoitusta tai sen jälkeen
Merkintäpalkkio : 0 %
Lunastuspalkkio: 0 %
Tämä on ennen sijoitusta tai investoinnin tuottojen maksamista pidettävien maksujen maksimimäärä.
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut
Juoksevat kulut: 0.67 %
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut
Rahaston tuottosidonnainen palkkio: 10 % ylituotosta performance -indeksiin verrattuna (3 % p.a.). Vuonna 2021 rahastossa perittiin 0.59% tuottosidonnaista palkkiota.

Ilmoitetut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa maksu saattaa olla pienempi – tiedusteletarkempia tietoja Rahaston pääjakelijalta Mandatum Asset Management Oy:lta.

Juoksevat kulut perustuvat Mandatum Life SICAV-UCITS – Mandatum Life Stamina Equity Fund -rahaston kuluihin 31.12.2021 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 tuottokehitys



Pylväskaavion osoittama aiempi tuotto-/arvonkehitys ei kerro luotettavasti tulevasta kehityksestä.

Annualisoitua tuottoa/arvonkehitystä laskettaessa luvuista vähennetään ensin kaikki Rahaston maksut.

Rahasto on perustettu 25.1.2019.

Arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Ilmoitettu tuotto/arvonkehitys koskee Rahastoon 25.1.2019 liitettyä Fourton Stamina -sijoitusrahastoa. .

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 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.mandatumam.com/ucits.

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

Osakkeiden vaihdot: Rahaston osakkeita voi vaihtaa toisten

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

Vastuuvollisuus: Mandatum 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 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>.