

## Avaintietoasiakirja

### TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

### TUOTE

#### Mandatum SICAV-UCITS Mandatum Nordic Active Ownership Equity Fund I EUR cap Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU2532374225

[www.mandatumam.com/ucits](http://www.mandatumam.com/ucits)

Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm).

Rahastoa hallinnoi Mandatum Fund Management S.A., joka kuuluu Mandatum-konserniin. Rahastolla sekä sen hallinnointiyhtiöllä on Luxemburgin finanssivalvonnan, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), myöntämät toimiluvat.

Laatimispäivä **23.1.2023**.

### MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

**Tyyppi:** UCITS-rahasto

**Tuotteen sijoitusaika:** Rahastolla ei ole päättymisaikaa. Rahasto voi päättää harkintansa mukaan lopettaa rahaston tai sen osakesarjan. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja se perustuu rahaston riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan.

**Tavoitteet:** Rahasto sijoittaa varansa pieniin ja keskisuurin pohjoismaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahaston tavoitteena on tuottaa yleisen markkinakehityksen yltävää tuottoa pitkällä aikavälillä aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston salkunhoitaja noudattaa sijoitustoiminnassaan Mandatumin Vastuullisen sijoittamisen politiikkaa. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, ja sillä on vertailuindeksi. Vertailuindeksi muodostuu Stoxx Nordic Mid (EUR) ja Stoxx Nordic Small (EUR) -indekseistä, joiden molempien painoarvo on 50 %. Rahasto voi poiketa vertailuindeksistä 100 %. Tämä osakesarja ei jaa tuotto-osuuksia, vaan sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen sijoituskohteisiin.

**Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:** Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoille ominaista tuottoa ja hyväksyy osakesijoitukseen liittyvän riskin pääoman ja/tai tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii sijoittajalle, joka voi pitää sen vähintään 5 vuotta.

### MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

#### Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski ← ————— → Korkeampi riski



**Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen 5 vuoden ajan. Tällä tuotteella ei ole eräpäivää.**

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 5, joka on keskikorkea riskitaso. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Tällöin saatat saada vähemmän takaisin. Rahastolla ei ole pääomasuojaa. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Rahastossa on

osakemarkkinoiden tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevan markkinakehityksen varalta, joten saatat menettää sijoittamasi pääoman osittain tai kokonaan.

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA? (JATKUU)

### Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen omaa historiaa ja puuttuvalta osalta sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitus = €10.000

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu 1 v.  
kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 v.  
kuluttua

Vähimmäistuotto	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.		
<b>Stressinäkö</b>	<b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>	<b>€1.810</b>	<b>€1.850</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-81,87%	-28,62%
<b>Epäsuotuisa näkö</b>	<b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>	<b>€6.350</b>	<b>€6.350</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-36,49%	-8,68%
<b>Kohtuullinen näkö</b>	<b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>	<b>€11.410</b>	<b>€16.730</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	14,06%	10,84%
<b>Suotuisa näkö</b>	<b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>	<b>€16.710</b>	<b>€21.290</b>
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	67,36%	16,31%

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 5 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10.000,00 €. Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden tapauksiin. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt tapaukset ovat arvioita tulevasta kehityksestä. Arviot perustuvat historialliseen kehitykseen, eivätkä ne anna täsmällistä tietoa. Saamasi summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan pidät sijoitusta. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä joulukuu 2021 - joulukuu 2022.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä tammikuu 2014 - tammikuu 2019.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä heinäkuu 2016 - heinäkuu 2021.

## MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM FUND MANAGEMENT S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Sijoitusrahaston varat säilytetään sen säilytysyhteisössä. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin, mutta säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyystilanteessa rahasto saattaa kärsiä taloudellisen tappion. Tätä tappiota ei kateta mistään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmästä. Riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lakisääteisesti säilytettävä omat varansa erillään sijoitusrahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös tietyin rajoituksin vastuussa rahastolle ja osuudenomistajille syntyvistä tappioista, jotka aiheutuvat säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallisesta velvollisuuksien laiminlyönnistä.

## MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

## Ajan myötä kertyvät kulut

	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 5 v. kuluttua
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>€100</b>	<b>€830</b>
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)</b>	0,96% vuosittain	1,07% vuosittain

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunkin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,9 % ennen kuluja ja 10,8 % kulujen jälkeen

## Kulujen rakenne

### Kertaluonteiset kulut

Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua

Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua	€0
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	€0

### Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,96 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€96
Liiketoimikulut	0,06 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	€6

### Oheiskulut

Tuottopalkkiot ja/tai voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0
--	--	----

## MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Tässä Rahastossa ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta. Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa Rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

## KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä rahaston jakelijaan Mandatum Asset Management Oy:öön soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjeellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

### Postiosoite:

Mandatum Asset Management Oy  
Bulevardi 56  
00120 Helsinki

### Email:

funds@mandatumam.com

## MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisäätiset dokumentit, kuten säännöt, ovat saatavilla osoitteessa [www.mandatum.com/ucits](http://www.mandatum.com/ucits) tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa: [https://www.mandatumlife.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet\\_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-nordic-active-ownership-equity-fund-i-eur-cap.-liite.pdf](https://www.mandatumlife.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-nordic-active-ownership-equity-fund-i-eur-cap.-liite.pdf)