

# Mandatum Life Fixed Income

## Lühiprosppekt

Lühiprosppekti on koostanud Mandatum Life Insurance Baltic SE ja andmed esitatakse seisuga 01.06.2011

### I. Üldine informatsioon

Käesolev on investeerimisportfelli **Mandatum Life Fixed Income** (edaspidi "Investeerimisportfell") lühiprosppekt. Soomes on Investeerimisportfelli nimetusena kasutusel Mandatum Life Korkosalkku.

Investeerimisportfelli valitseb ja

Investeerimisportfelli tingimused väljastab Mandatum Life Insurance Company Ltd. (edaspidi "Portfellivalitseja"). Fondi osakuid laseb välja ja võtab tagasi Portfellivalitseja, kuid osakutega ei kaubelda väärtpapieriturgudel.

Eestis saab Investeerimisportfelli investeerida ainult läbi Mandatum Life Insurance Baltic SE investeerimiskindlustuse.

Asutamise kuupäev	17.11.2008
Jurisdiiktsioon	Soome Vabariik
ISIN kood	FI0008813712
Aastane valitsemistasu	0,75 %
Puhasväärtuse arvutamise valuuta	euro

### II. Investeerimisportfelli investeerimispoliitika ja riskid

Investeerimisportfelli investeerimistegevuse eesmärk on saavutada aktiivsete intressipaigutustega pikaajaline kasum, mis ületab krediidiriskiga rahaturuinstrumentide kasumi.

Investeerimisotsused tehakse tuginedes portfelli haldamise analüüsidele ja turu prognoosidele. Portfellivalitseja annab endast parima seatud eesmärgi saavutamiseks, kuid ei garanteeri eesmärgi täitmist.

Investeerimisportfelli varadest võidakse 0–100% investeerida hoiustesse, võlakirjadesse, standardsetesse ja mittestandardsetesse tuletislepingutesse, rahaturuinstrumentidesse ning avatud investeerimisfondide osakutesse.

Ühe emitendi väärtpapieritesse võidakse investeerida kuni 30% portfelli varadest. Erandina võidakse kõik Investeerimisportfelli varad jagada kolme erineva väärtpaperi vahel, mille on emiteerinud mõni OECD riik, EMP riik, Soome omavalitsus või Soome omavalitsuste ühisasutus.

Kui emitendi (v.a OECD või EMP riik, Soome omavalitsus või omavalitsuste ühisasutus) krediitdireitingu nõue pikaajalise võlgnevuse puhul on madalam kui Moody'se Baa3 või S&P BBB (st madalam kui „investeerimisjärk”), ei tohi nende väärtpaperite turuväärtus kokku ületada 40% Investeerimisportfelli turuväärtusest.

Investeeringud arenevate riikide (mitte-OECD riikide) võlakirjadesse (EMD võlakirjadesse) võivad olla kohalikus valuutas või mõnes teises valuutas (nt euro, USA dollar, GB naelsterling). Arenevate riikide võlakirjade osakaal Investeerimisportfellis ei tohi ületada 40% portfelli turuväärtusest. Tuletislepingute, tagasiostulepingute ja laenuks võetud investeeringute tagatise nõue ei tohi ületada 75% portfelli turuväärtusest.

Portfelli krediidiriski positsioon ei tohi ületada 100% portfelli turuväärtusest.

Investeerimisportfelli baasvaluuta on euro. Investeerimisportfelli kuuülevaate avalikustamise kodulehel [www.mandatumlife.ee](http://www.mandatumlife.ee)

Investeerimisportfelli investeeringud on seotud järgmiste peamiste riskidega:

• **Hinnakõikumise risk** – võimalus, et väärtpaperi hind võib liikuda ebasoodsas suunas väärtpapieriturul toimunud muutuste tõttu.

• **Emitendirisk** – võimalus, et väärtpaperi hind võib liikuda ebasoodsas suunas ettevõtte juhtkonna vigade jms tõttu.

• **Intressirisk** – üldise intressitaseme tõustes langeb fikseeritud intressimääraga väärtpaperi hind ja vastupidi.

• **Krediidirisk** – võimalus, et investeerides võlakohustust tõendavatesse väärtpapieritesse, ei täida emitent endale võetud kohustusi.

• **Valuutarisk** – võimalus, et valuuta väärtuse muutuse tagajärjel võib langeda välismaiste või välismaises valuutas noteeritud varade väärtus.

• **Tehingu vastaspoole risk** – võimalus, et Investeerimisportfelli varaga tehtava tehingu vastaspool jätab oma kohustuse osaliselt või täielikult täitmata.

Investeerimisportfellile on omane fikseeritud tuluga keskpika tähtajaga intressipõhiste investeeringute kasumi- ja kapitalirisk.

Investeerimisportfelli intressimäärariski jälgitakse modifitseeritud kestuse alusel, mis jääb vahemikku 0 -15 aastat.

Portfelliga kaasnevat valuutariski on võimalik ohjata vahetuskursi lepingutega. Investeerimisportfelli valuutarisk kokku ei tohi ületada 100% ega olla vähem kui 0% portfelli turuväärtusest.

Investeerimisportfellis sisalduvate investeeringutega seoses võib sõlmida laenu- ja tagasiostulepinguid. Laenuks antavate investeeringute turuväärtus ei tohi ületada 30% portfelli turuväärtusest.

Eelpool nimetatud riskide teostumine võib oluliselt mõjutada nii Investeerimisportfelli tulusust kui ka Investeerimisportfelli osaku hinda.

Investeerimisportfelli ei kata riiklikud tagatisüsteemid.

### III. Investori profiil

Investeerimisportfell sobib nii alustavatele kui ka kogunud investoritele, kes soovivad teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga intressipõhiste investeeringutele omast kasumit. Investeerimisportfelli väärtus võib lühemas perspektiivis oluliselt kõikuda, mida üritatakse vältida aktiivse portfelli haldamisega.

**Soovituslikuks investeerimisperioodiks on vähemalt 3 aastat.**

## IV. Info Fondi osaku väärtuse kohta

Osaku puhasväärtus sõltub finantsturgude arengust ning see võib tulevikus nii tõusta kui ka langeda. Mineviku tulemused ei garanteeri samade tulemuste saavutamist tulevikus.

Investeeringusportfelli väärtuse arvutamiseks arvatakse portfelli varadest maha sellega seotud kulud, nt haldustasud. Investeeringusportfelli osaku väärtuse arvutamiseks jagatakse

Investeeringusportfelli väärtus käibel olevate osakute arvuga (igal Soome Vabariigi pangapäeval). Investeeringusportfelli osaku väärtus arvutatakse nelja komakoha täpsusega.

Aasta	Tootlus (%)	Madalaim väärtus (€)	Kõrgeim väärtus (€)	Volatiilsus (%)*
2010	+7,80%	117,974	127,807	2,10%
2009	15,86%	101,63	118,31	2,86%
2008	1,64%	99,957	101,72	2,79%

\*Volatiilsus näitab varade väärtuse kõikumist ehk mida suurem on volatiilsus, seda suurem on hindade kõikumine.

\*\*Tulenevalt erinevatest võimalikest arvutusmeetoditest võivad eri allikate tulemused vähesel määral erineda.

## V. Fondi tulu jaotamine

Tulu investeeringult tekib Investeeringusportfelli osaku hinna tõusust (lunastamis- ja märkimishinna vahe). Tekkinud tulu reinvesteeritakse. Mis tähendab, et Investeeringusportfell ei jaga tulu osakuomanike vahel, vaid tekkinud tulu kajastub osaku puhasväärtuse kasvus.

Investeeringusportfelli osakuid saab lunastada mis tahes ajal. Portfellivalitsejail on õigus piirata osakute väljaostmist juhul, kui nimetatud piirang on vajalik teiste investorite huvide kaitsmiseks.

## VI. Täiendav informatsioon

Investeeringusportfelli inglisekeelsed tingimused on saadaval Mandatum Life Insurance Baltic SE kontoril (aadressil Viru väljak 2, Tallinn) ja Investeeringusportfelli osaku puhasväärtust avaldatakse www.mandatumlife.fi. Samal internetilehel asuvad ka Investeeringusportfelli soomekeelsed algdokumendid.

## Investeeringuskindlustuse üldinformatsioon:

- Investeeringuskindlustuse lepingu väärtus põhineb kindlustusvõtja poolt valitud ja lepinguga seotud alusvara (ehk investeeringusobjektide) väärtusel.
- Investeeringusriski kannab kindlustusvõtja ehk kindlustuslepinguga seotud alusvara väärtus võib ajas tõusta või langeda, millest tulenevalt võib kaotada tehtud investeeringu.
- Kindlustusvõtja otsustab ise investeeringuskindlustuse lepinguga seotud alusvara valiku vastavalt tema investeeringuseesmärgile. Kindlustusandja esindajad ei vastuta alusvara valiku ja selle väärtuse kujunemise eest.
- Kindlustusvõtja kohustub enne kindlustuslepingu sõlmimist ning ka lepingu muutmisel põhjalikult tutvuma kindlustuslepinguga seotud dokumentidega: kindlustustingimustega, hinnakirjadega, väärtuspaberite nimekirjaga, lühiprosppektidega jne.