

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

Sijoitusrahasto Aktia Emerging Market Equity Select B

F14000115282

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi/ tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi.

Asiakirja on laadittu 28.02.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Sijoitusrahasto. Sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen rahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen pääasiallisesti rahoitusvälineisiin sijoitusrahastolaissa ja rahaston säännöissä määriteltyjen rajoitusten mukaisesti.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta. Rahastoyhtiöllä on säännöissä kerrotuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Aktia Emerging Market Equity Select (jatkossa rahasto) on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettu JPM Emerging Markets Opportunities Fund -sijoitusrahastoon (jatkossa kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahastossa on. Suurin sallittu käteispaino on 15 %. Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 8 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonkehitys pitkällä aikavälillä. Rahaston toiminnassa tavoitellaan tuottoa, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vähintään 67 % kohderahaston varoista (pois lukien käteisvarat) sijoitetaan sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden kotipaikka on, tai suurin osa taloudellisesta toiminnasta tapahtuu maassa, joka luokitellaan kehittyväksi markkinaksi. Kohderahasto yhdistää maa-, toimiala-, ja osakevalinnassaan perustavanlaatuisen analyysin kvantitatiiviseen prosessiin tavoitteena tuoton luominen. Kohderahaston varat voivat olla noteerattu missä tahansa valuutassa ja valuutariski voi olla suojattu. Kohderahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja riskienhallintaan ja tehokkaan salkunhoidon saavuttamiseksi.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Emerging Markets -indeksi (Total Return Net), joka mittaa kehitystä kehittyvillä osakemarkkinoilla. MSCI Emerging Markets -indeksi on tuottoindeksi ja huomioi yritysten netto-osingot.

Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla.

Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien osakesijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.

Kohderahasto voi käyttää johdannaisia positioidensa suojaamiseen ja tehostaakseen salkunhoitoa. Rahaston ja kohderahaston sijoituskohteena olevan osuussarjan valuutta on euro. Kohderahaston sijoituskohteen tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudestaan. Sijoitukset kohderahastoon tehdään rahaston kasvusuuksiin. Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, jolloin myös kohderahasto on avoin merkinnöille ja lunastuksille.

Rahaston sijoittajat saavat pyynnöstä kohderahaston englanninkielisen tarjousesitteen, avaintietoasiakirjan sekä määräraikaiskatsaukset ja tilinpäätökset Aktia Rahastoyhtiöstä. Asiakirjat toimitetaan veloituksetta ensisijaisesti sähköisinä. Kohderahasto on sijoittautunut Luxemburgiin. Tämä ei vaikuta rahaston verokohteluun Suomen ja Luxemburgin välisen verosopimusten perusteella.

Säilytysyhteisö: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

Rahaston säännöt, rahastoesite, tuorein vuosikertomus sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuskien arvosta ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>. Tietoa rahaston muista markkinoitavista osuussarjoista löytyy sivulta www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote soveltuu yksittäisenä sijoituksena sijoittajalle, joka tavoittelee korkeahkoa tuottoa sekä arvonnousua ja on valmis kantamaan keskimääräistä riskiä. Sijoittajalla tulisi olla perustason tietämys rahoitusvälineistä ja olla valmis pitämään sijoituksensa suositellun vähimmäissijoitusajan. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla ei ole tarvetta pääomaturvalle.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.



Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 6 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan.

Riski-indikaattoriin vaikuttavien riskien lisäksi, tuotteen arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat:

Selvitysrisi, eli riskiä että arvopaperikaupan vastapuoli ei selvitystilanteessa toimi ennalta sovittujen ehtojen mukaisesti.

Säilytysrisi, eli riskiä, että ulkomaisen arvopaperin paikallisen alisäilyttäjän hallussa olevat varat menetetään osittain tai kokonaan.

Kohderahaston liittyvät riskit, eli syytörahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta.

Tuottonäkymät

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.

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 / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä

ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle: (*) 02/2021 - 01/2025, (**) 09/2014 - 09/2020, (***) 02/2016 - 02/2022.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	6 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	2690	2180
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-73.1 %	-22.4 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	6740	6130
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32.6 %	-7.8 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10120	11770
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.2 %	2.8 %
Suotuisa näkymä (***)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	15550	18780
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	55.5 %	11.1 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää Aktia Rahastoyhtiö Oy:n velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta. Tällöin rahaston hoitaminen siirrettäisiin toiselle rahastoyhtiölle, mistä aiheutuva viivästys voisi aiheuttaa taloudellisia tappiota sijoittajalle. Tuote ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 näkyvän mukaisesti. Sijoitus 10000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	399	1827
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	4.0 %	2.4 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5.1 % ennen kuluja ja 2.8 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	1.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	100 EUR
Irtautumiskulut	1.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2.05 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	204 EUR
Liiketoimikulut	0.0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä. Tässä asiakirjassa esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu suositellun sijoitusajan mukaisesti.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, rahastoesitys ja rahaston vuosikertomus sekä puolivuotiskatsaus toimitetaan asiakkaalle pyynnöstä. Toimittaminen on lakisääteinen velvollisuus. Lisätietoja ja rahaston asiakirjat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi. Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>