

## Documento informativo essenziale

### Scopo

Il presente documento contiene le informazioni chiave sul prodotto di investimento offerto all'investitore. Il documento non consiste di materiale di marketing. La Legge prevede l'obbligo dell'informazione finché l'investitore possa conoscere la natura e i rischi associati al prodotto offerto, le spese nonché gli eventuali redditi e perdite connessi, così che gli sia più facile compararlo agli altri prodotti.

### Prodotto

#### Sijoitusrahasto Aktia European High Yield Bond+ D

F14000400072

Prodotto sviluppato da: Società di gestione Aktia Fund Management Company Ltd, parte del Gruppo Aktia.

Per ulteriori informazioni, vedasi [www.aktia.fi/](http://www.aktia.fi/) o telefonare a +358 (0)10 247 010.

Aktia Fund Management Company Ltd ha l'autorizzazione finlandese, regolato da Finnish Financial Supervisory Authority (Autorità di vigilanza finanziaria), [www.finanssivalvonta.fi/en/](http://www.finanssivalvonta.fi/en/).

Il documento è stato redatto in data 15.02.2024.

### Che prodotto?

#### Tipo

Fondo comune d'investimento. Un fondo conforme alla Legge finlandese sui fondi d'investimento (213/2019), con lo scopo di investire i fondi acquistati dal pubblico primariamente in strumenti finanziari, nei limiti imposti dalla Legge sui fondi d'investimento e gli articoli del fondo.

### Periodo d'investimento

Il prodotto non ha una data di scadenza. Il periodo d'investimento raccomandato è di 3 anni. Nelle situazioni speciali elencate nello Statuto, la società di gestione ha il diritto di rimborsare le quote nel fondo senza un ordine di rimborso.

### Obiettivi

Questo fondo comune obbligazionario è gestito attivamente e investe in prodotti di interesse fisso emessi dalle banche e imprese europee, con un'alta esposizione creditizia. Almeno 75 % delle risorse vengono investite in destinazioni e parti di emissione con un rating inferiore. Inoltre, il massimo di 20 % degli investimenti può essere fatto in prodotti di interesse senza un rating. Il fondo rispetta gli obblighi d'informazione di cui all'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

La decisione d'investimento è preceduta da una discussione dettagliato con il focus ai rischi degli affari e delle finanze della società. Inoltre, vengono trattati lo status dello strumento di debito, oggetto dell'investimento, nella struttura di capitale della società nonché le condizioni della documentazione del credito. La motivazione della decisione di scelta è che si attende un ricompensamento sufficiente per i rischi menzionati.

L'obiettivo di lungo termine del fondo è di superare l'andamento dell'indice comparativo. L'attiva gestione del portafoglio è il metodo per raggiungere gli obiettivi delle operazioni di investimento.

L'indice comparativo del Fondo è Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). L'indice illustra l'andamento del mercato europeo high yield. La gestione del portfolio del Fondo è attivo, e il valore del Fondo dipende dagli cambiamenti negli investimenti fatti dal Fondo, l'andamento del Fondo può deviare dall'indice comparativo.

Nelle sue operazioni di investimento, il Fondo può usare delle derivative per rendere la gestione del portfolio più efficiente e anche come parte della gestione dei rischi, come per la protezione contro rischi di valuta.

La valuta di base del fondo è l'euro. I rendimenti dagli investimenti del Fondo vengono investiti di nuovo.

L'investitore può sottoscrivere e svincolare investimenti in qualsiasi giornata di operazione delle banche. Tuttavia, costituiscono un'esenzione le giornate operative in cui non può essere calcolato il valore al Fondo a causa di giornate non bancarie in paesi esteri.

Banca depositaria: Danske Bank A/S, filiale in Finlandia.

Lo Statuto, il prospetto del Fondo, i Bilanci più recenti nonché i bilanci e gli ultimi dati del valore delle unità sono disponibile gratuitamente in lingua finnica e svedese a <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>. Informazioni su altre serie di quote sono presentati al sito [www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista](http://www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista).

### L'investitore privato oggetto del marketing del prodotto

Il prodotto è adatto come investimento individuale all'investitore che punta a un rendimento medio nonché incremento di valore ed è disposto a sopportare un rischio basso. L'investitore dovrebbe possedere la di base ed essere pronto a mantenere il suo investimento per il periodo minimo raccomandato. Il prodotto è adatto all'investitore che non ha bisogno della protezione del capitale.

## Quali sono i rischi e che reddito potrà essere disponibile all'investitore?

### Indicatore del rischio

L'indicatore di rischio generale esprime il livello del presente prodotto in confronto di altri prodotti. Viene usato per indicare quanto probabile è che il prodotto possa perdere soldi a causa di eventi sul mercato e perché Aktia Aktia Fund Management Company Ltd non potrebbe ripagare gli investitori



Rischio minore Rischio importante



L'indicatore del rischio prevede che l'investitore tiene il prodotto per almeno 3 anni.

Il rischio reale può variare il grado significativo se l'investitore ritira l'investimento più presto, e l'investitore potrà ricevere una somma minore indietro.

Sulla scala dal 1 a 7, la categoria di rischio è definita al livello 2 che è basso minore. Eventuali perdite future sono stimate ad essere di livello basso, e condizioni svantaggiose del mercato hanno è molto improbabile che le prospettive negative del mercato influiscano su alla capacità del Fondo a ripagare agli investitori.

Il presente prodotto non è protetto da una sicurezza contro l'andamento futuro del mercato il che vuol dire che l'investitore potrebbe perdere il suo investimento in parte or in tutto.

I rischi relativi all'investimento e il rendimento ottenibile dall'investimento variano secondo l'andamento del valore degli investimenti fatti.

Oltre ai rischi pertinenti all'indicatore del rischio, i rischi con un impatto importante all'andamento del valore del Fondo sono:

Rischio di liquidità, in altre parole il rischio che i titoli in cui è stato investito, non possono essere liquidati nei tempi previsti e/o al prezzo da tenere ragionevole.

### Prospettivi di rendimento

I numeri presentati contengono tutte le spese relative al prodotto stesso ma non necessariamente quelle pagate dall'investitore al consulente o distributore usato. I numeri non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che potenzialmente potrebbe anche influenzare i redditi ottenuti.

Il reddito ottenuto dall'investitore dal prodotto è determinato in base all'andamento del mercato. Tale andamento futuro è marcato di incertezze e non potrà essere predetto in esattamente.

Le prospettive negative, moderate e favorevoli presentate sono esempi in cui

si usa il rendimento più basso, medio e più alto del prodotto / del valore di riferimento applicabile / valore di riferimento applicabile durante gli ultimi 10 anni 10.

Questo è il prospettivo materializzato nel caso del prodotto: (\*) 03/2017 - 03/2020, (\*\*) 08/2018 - 08/2021, (\*\*\*) 10/2014 - 10/2017.

La prospettiva dello stress dimostra quale potrebbe essere il rendimento ottenuto dall'investitore nelle condizioni estreme del mercato.

Prospettiva, investimento di € 10 000		1 anno	3 anni
Minimo	Reddito minimo non è garantito. L'investitore potrebbe perdere l'investimento in tutto o in parte.		
Prospettiva di stress	Quanto potrebbe ritirare l'investitore dopo le spese, in €	6770	8270
	Rendimento medio annuale.	-32.3 %	-6.1 %
Prospettiva sfavorevole (*)	Quanto potrebbe ritirare l'investitore dopo le spese, in €	8350	8880
	Rendimento medio annuale.	-16.5 %	-3.9 %
Prospettiva moderata (**)	Quanto potrebbe ritirare l'investitore dopo le spese, in €	10260	11030
	Rendimento medio annuale.	2.6 %	3.3 %
Prospettiva favorevole (*)	Quanto potrebbe ritirare l'investitore dopo le spese, in €	12610	12020
	Rendimento medio annuale.	26.1 %	6.3 %

### Che succede se Aktia Fund Management Company Ltd diventa insolvente?

Le risorse del Fondo sono separate da quelle dell' Aktia Fund Management Company Ltd, e le risorse del Fondo non possono essere usate per ripagare le passività dell'Aktia Fund Management Company Ltd. L'investitore può subire perdite finanziarie se, a causa di sua insolvenza, la società di gestione non sarebbe in grado di gestire il Fondo. In tal caso, la gestione del Fondo sarebbe ceduta ad un'altra società di gestione, e il ritardo conseguente potrebbe causare delle perdite finanziari. Il prodotto non è coperto dal fondo d'indennizzo a protezione degli investitori oppure dalla garanzia dei depositi.

## Che sono le spese da pagare dall'investitore?

### Spese accumulate con passare del tempo

Le persone che vendono questo prodotto all'investitore, o che danno consulenza a proposito, possono richiedere altre spese da pagare dall'investitore. In tal caso, la persona in questione informa l'investitore circa le spese in questione, mostrandogli l'impatto di tutte le spese all'investimento nel tempo.

Le tabelle presentano le somme usate dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Le somme dipendono dall'ammontare dell'investimento, della durata dell'investimento al prodotto e dal rendimento del prodotto. Le somme qui presentate sono stime basate alla somma investita nonché alle varie durate dell'investimento.

Si suppone che al primo anno, l'investitore potrebbe recuperare la somma investita (rendimento annuale di 0 %). Per le altre durate dell'investimento, si presume che l'investitore ottenga un rendimento secondo la prospettiva moderata Investimento di € 10000.

	Se l'investitore si ritira dopo 1 anno	Se l'investitore si ritira dopo 3 anni
Spese totali, EUR	165	337
Impatto al rendimento annuale (*)	1.7 %	1.0 %

(\*) Indica di quanto le spese diminuiscono il reddito ogni anno. Serve a dimostrare, per esempio, che se l'investitore si ritira al momento della scadenza, la prospettiva del suo rendimento medio annuale è di 4.3 % prima delle spese e 3.3 % dopo le spese.

## Struttura delle spese

Questa tabella presenta gli impatti dei vari tipi di spese al rendimento annuale dell'investimento nonché i significati di varie categorie di spese.

La tabella presenta le spese del prodotto nel caso di un investimento di 10000 euro.

Spese eccezionali alla partecipazione o al ritiro		Se l'investitore si ritira dopo 1 anno
Spese di partecipazione	0.5 % della somma pagata dall'investitore al momento del presente investimento	50 EUR
Spese di ritiro	0.5 % dell'investimento prima del pagamento all'investitore €	50 EUR
Spese ripetitive		
Pagamenti amministrativi e altre spese amministrative o operative	0.61 % del valore dell'investimento annualmente. Questa è una stima basata alle spese reali sostenute l'anno precedente.	60 EUR
Spese di gestione imprenditoriale	0.06 % del valore dell'investimento annualmente. Questa è una stima delle spese sostenute per gli acquisti e le vendite degli investimenti nel prodotto. L'ammontare effettiva varia secondo del numero di investimenti acquisiti e venduti.	5 EUR
Spese occasionali sostenute in circostanze particolari		
Commissioni di incentivo e partecipazione alla distribuzione degli utili	Non ci sono commissioni di incentivo associati al presente prodotto	0 EUR

## Per quanto tempo bisogna tenere l'investimento? L'investitore potrà ritirare i suoi soldi prima della scadenza dell'investimento?

Il periodo di investimento raccomandato: 3 anni

L'investitore potrà ritirarsi prima della fine della durata raccomandata dell'investimento. In tale situazione, si applicano le spese e la struttura di spese indicate nel presente documento. I redditi ottenuti dall'investitore possono essere marcatamente minori se l'investitore si ritira l'investimento prima della fine del periodo raccomandato. I redditi ottenuti dall'investitore possono variare marcatamente da un anno all'altro. I numeri di reddito e rischio presentati in questo documento sono stati calcolati in base al periodo d'investimento raccomandato.

## Come si reclama?

L'investitore può fare reclamo relativo al prodotto o all'operato di Aktia Fund Management Company o della persona che vende o da consulenza relativa al prodotto, usando il formulario di feedback sul sito [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi), per posta elettronica all'indirizzo [rahastoyhtio@aktia.fi](mailto:rahastoyhtio@aktia.fi); o per posta all'indirizzo Aktia Fund Management Company, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

## Altri dati pertinenti

Lo Statuto del Fondo, la prospettiva e i Bilanci del Fondo, nonché i bilanci intermedio vengono mandati al Cliente su richiesta. Tale consegna è un obbligo stabilito dalla legge. Per ulteriore informazione e i documenti sul Fondo, vedasi il sito [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi). I dati dell'andamento storico del rendimento e del valore del Fondo per gli ultimi 4 anni nonché i calcoli relativi alle prospettive di rendimento passati, vedasi <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>.