

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Placeringsfonden Aktia Emerging Market Equity Select B

FI4000115282

Produktutvecklare: Aktia Fondbolag Ab, som hör till Aktiakoncernen.

Mer information fås från webbsidan www.aktia.fi/sv eller genom att ringa 010 247 010.

Aktia Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen, www.finanssivalvonta.fi/sv/.

Detta dokument är uppgjort 15.02.2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Placeringsfond. En i lagen om placeringsfonder (213/2019) avsedd fond, som har som avsikt att anskaffa medel från allmänheten för att investera dem huvudsakligen i finansiella instrument.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 6 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en i placeringsfundsagen definierad matarfond (senare fonden). Minst 85 % av fondens medel är fortlöpande placerade i placeringsfonden JPM Emerging Markets Opportunities Fund (senare mottagarfonden). Fondens avkastning kan avvika från mottagarfondens avkastning beroende på hur stor andel av fondens medel är i likvida medel. Den högsta tillåtna vikten av likvida medel är 15 %. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är fondandelens värdeökning på lång sikt. I fondens verksamhet eftersträvas en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning. Minst 67 % av mottagarfondens tillgångar (exklusive likvida medel) investeras i aktier i bolag som har sin hemvist eller bedriver större delen av sin ekonomiska verksamhet i ett land som klassificeras som tillväxtmarknad. Mottagarfonden kombinerar fundamental analys med en kvantitativ process för urvalet av länder, sektorer och aktier i syfte att skapa avkastning. Mottagarfonden kan investera i tillgångar som är noterade i vilken valuta som helst och valutaexponeringen kan skyddas. Mottagarfonden kan använda finansiella derivatinstrument för att skydda tillgångar och uppnå en effektiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net). Indexet mäter värdeutvecklingen på 23 aktiemarknader under utveckling. MSCI Emerging Markets Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagets nettodividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå

placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Mottagarfonden kan använda derivatinstrument för att skydda sina tillgångar och uppnå en effektiv portföljförvaltning. Valutan för både mottagarfonden och den andelsserie av matarfonden som är mottagarfondens placeringobjekt är euro. Avkastningen från mottagarfondens placeringobjekt återinvesteras. Placeringarna i mottagarfonden görs i tillväxtandelar. Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag då även mottagarfonden är öppen för teckningar och inlösen.

Fondens investerare får på begäran mottagarfondens engelskspråkiga prospekt, faktablad, periodiska rapporter och redovisning avgiftsfritt av Aktia Fondbolag Ab. Dokumenten levereras utgångsvist elektroniskt. Mottagarfonden är etablerad i Luxemburg. På grund av skatteavtalet mellan Finland och Luxemburg påverkar detta inte fondens skattebehandling.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen samt halvårsöversikt och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>. Information om fondens övriga marknadsförda andelsier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar rätt hög avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha grundläggande kunskap om finansiella instrument och vara beredd att behålla placeringen till slutet av den rekommenderade minimiplaceringstiden. Produkten lämpar sig för placerare som inte har behov av kapitalskydd.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att Aktia Fondbolag Ab inte kan betala dig.



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 6 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Produktens riskklass har klassificerats som 4 på en skala mellan 1-7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din placering.

Placeringens risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

Utöver de risker som påverkar riskindikatorn är de centralaste riskerna som påverkar produktens värdeutveckling:

Clearingrisk, dvs. risken att motparten i en värdepappersaffär inte har agerat på ett överenskommet sätt.

Förvaringsrisk, dvs. risken att medel som förvaras hos en lokal underförvarare helt eller delvis går förlorade.

Risker förknippade med mottagarfonden, dvs. matarfondens väsentligaste risker uppstår via placeringen i mottagarfonden.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten / ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2024, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 02/2016 - 02/2022.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	6 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	2700	2190
	Genomsnittlig avkastning per år	-73.0 %	-22.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6740	4110
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.6 %	-13.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10020	12770
	Genomsnittlig avkastning per år	0.2 %	4.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15550	18780
	Genomsnittlig avkastning per år	55.5 %	11.1 %

Vad händer om Aktia Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondens medel hålls separat från Aktia Fondbolag Abs medel och kan inte användas till betalning av Aktia Fondbolag Abs skulder. Investerade kan drabbas av ekonomisk förlust, om fondbolaget på grund av att det inte kan göra utbetalningar, är okapabel att sköta sina uppgifter som fondförvaltare. I sådana fall skulle fondens verksamhet överlåtas till ett annat fondbolag. Tiden som detta skulle ta kan möjligen orsaka ekonomisk förlust till investerare. Produkten täcks inte av insättningsgarantifonden eller ersättningsfonden för investerarskydd.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
Totala kostnader, EUR	399	1982
Årliga kostnadseffekter (*)	4.0 %	2.4 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6.5 % före kostnader och 4.2 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar hur placeringsobjektets olika kostnadstyper påverkar den årliga avkastningen och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Tabellen visar produktens kostnader för 10000 euros placering.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	1.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	100 EUR
Inlösenkostnader	1.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	100 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.05 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	204 EUR
Transaktionskostnader	0.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 6 år

Placeraren kan säga upp sin investering före slutet av den rekommenderade innehavstiden. Vid uppsägning gäller de kostnader och den kostnadsstruktur som nämns i detta faktablad. Den avkastning som investeraren får kan bli betydligt lägre om investeraren säger upp sin investering innan den rekommenderade innehavstiden är slut. Den avkastning som investeraren får kan variera kraftigt mellan olika år. Avkastnings- och risktal som presenteras i detta faktablad har beräknats enligt den rekommenderade innehavstiden.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten eller på agerandet av Priip-produktutvecklaren eller av en person som gett råd om eller sålt produkten kan ges via den responsblankett som finns på webbplatsen www.aktia.fi. Kundrespons som gäller fonderna kan sändas per e-post till adressen rahastoyhtio@aktia.fi eller per post till adressen Aktia Fondbolag, Arkadiagatan 4–6 A, 00100 Helsingfors.

Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospekt och fondens senaste årsredovisning samt halvårsöversikt ges på kundens begäran. Överlämnandet är en lagstadgad skyldighet. Mer information och fondens handlingar finns på webbplatsen www.aktia.fi. Information om fondens tidigare avkastnings- och värdeutveckling från 9 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>