

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

Erikoissijoitusrahasto Aktia Private ala-rahasto AKTIA FAMILY FUND ONE A

F14000507181

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 17.03.2023.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Erikoissijoitusrahasto. Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen erikoissijoitusrahasto, joka voi poiketa sijoitusrahastolain (213/2019) mukaisista rajoituksista koskien varojen hajauttamista, sallittuja sijoituskohteita ja rahaston aukioloa.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Rahastoyhtiöllä on säännöissä kerrotuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

Tavoitteet

Rahaston tavoite on saavuttaa aktiivisella salkunhoidolla vertailutuottoa (Euro Short Term Rate €STR + 5 % p.a., yhteensä aina vähintään 5 % p.a) parempaa tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahaston riskitaso vastaa enimmillään globaalien osakemarkkinoiden riskitasoa volatiliteetilla mitattuna.

Alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä muista Erikoissijoitusrahasto Aktia Privaten alarahastoista.

Sijoittajalla ei voi vaihtaa alarahaston osuuksiin tekemiään sijoituksia toisen Erikoissijoitusrahasto Aktia Privaten alarahaston osuuksiin.

Rahastoesite on yhteinen koko Erikoissijoitusrahasto Aktia Private-rahastorakenteelle.

Säilytysyhteisö: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

Rahaston säännöt, rahastoesite, tuorein vuosikertomus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla veloituksetta suomeksi omalta yhteyshenkilöltäsi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote soveltuu yksittäisenä sijoituksena sijoittajalle, joka tavoittelee maltillista tuottoa sekä säännöllistä tuotonjakoa ja on valmis kantamaan matalahkoa riskiä. Sijoittajalla tulisi olla keskimääräinen tietämys rahoitusvälineistä ja olla valmis pitämään sijoituksensa suosittelun 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 5 vuotta.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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, rahaston arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat:

Likviditeettiriski, eli riski siitä, että tuotteen sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan.

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 10 vuoden aikana.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle: (*) 01/2022 - 02/2023, (**) 12/2014 - 12/2019, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	5950	6540
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-40.5 %	-8.1 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8870	9650
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11.3 %	-0.7 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10370	12160
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3.7 %	4.0 %
Suotuisa näkymä (***)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	12620	13520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26.2 %	6.2 %

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 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	115	725
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 4.0 % 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	0.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0 EUR
Irtautumiskulut	0.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.05 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	104 EUR
Liiketoimikulut	0.1 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.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja kudurakennetta. 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 toimitetaan asiakkaalle pyynnöstä. Toimittaminen on lakisääteinen velvollisuus. Lisätietoja ja rahaston asiakirjat ovat saatavissa omalta yhteyshenkilöltäsi. Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- ja arvonnekehityksestä 1 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta <https://www.aktia.fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista>.