

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 America A

FI0008806310

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordamerikanska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch, en bra ledning, en tydlig tillväxtstrategi och en balans med vilken bolagen på lång sikt och lönsamt kan förbättra sin ställning. Även företag med starkt fotfäste på tillväxtmarknaderna prioriteras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än fondens jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted som följer värdeutvecklingen av 500 aktier på den amerikanska börsmarknaden. Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-america>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 06/2017 - 06/2022, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2090	2700
	Genomsnittlig avkastning per år	-79.1 %	-23.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7610	9020
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.9 %	-2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10660	16240
	Genomsnittlig avkastning per år	6.6 %	10.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15280	21270
	Genomsnittlig avkastning per år	52.8 %	16.3 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	387	2017
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	2.3 %

(*) 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 12.5 % före kostnader och 10.2 % 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	1.88 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	188 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	3 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-america>

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 America B

FI0008806328

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordamerikanska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch, en bra ledning, en tydlig tillväxtstrategi och en balans med vilken bolagen på lång sikt och lönsamt kan förbättra sin ställning. Även företag med starkt fotfäste på tillväxtmarknaderna prioriteras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än fondens jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted som följer värdeutvecklingen av 500 aktier på den amerikanska börsmarknaden. Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-america>. 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 06/2017 - 06/2022, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2090	2700
	Genomsnittlig avkastning per år	-79.1 %	-23.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7610	9020
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.9 %	-2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10660	16240
	Genomsnittlig avkastning per år	6.6 %	10.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15280	21270
	Genomsnittlig avkastning per år	52.8 %	16.3 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	387	2017
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	2.3 %

(*) 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 12.5 % före kostnader och 10.2 % 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	1.88 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	188 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	3 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-america>

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 America X

FI4000513452

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordamerikanska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch, en bra ledning, en tydlig tillväxtstrategi och en balans med vilken bolagen på lång sikt och lönsamt kan förbättra sin ställning. Även företag med starkt fotfäste på tillväxtmarknaderna prioriteras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än fondens jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted som följer värdeutvecklingen av 500 aktier på den amerikanska börsmarknaden. Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-america>. 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 06/2017 - 06/2022, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2220	2920
	Genomsnittlig avkastning per år	-77.8 %	-21.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7850	9630
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.5 %	-0.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10970	17260
	Genomsnittlig avkastning per år	9.7 %	11.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15680	22550
	Genomsnittlig avkastning per år	56.8 %	17.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	102	908
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 12.6 % före kostnader och 11.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.98 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	98 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	3 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-america>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ A

FI4000414776

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivisera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9040	9760
	Genomsnittlig avkastning per år	-9.6 %	-0.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9550	10890
	Genomsnittlig avkastning per år	-4.5 %	1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10170	12280
	Genomsnittlig avkastning per år	1.7 %	4.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10790	13670
	Genomsnittlig avkastning per år	7.9 %	6.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	509	1842
Årliga kostnadseffekter (*)	5.2 %	2.8 %

(*) 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 7.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.16 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	216 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ AR

FI4000414669

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbud.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivisera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstäng, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstängningen under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8860	9570
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.4 %	-0.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9360	10680
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.4 %	1.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9970	12040
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.3 %	3.8 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10570	13400
	Genomsnittlig avkastning per år	5.7 %	6.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	699	2088
Årliga kostnadseffekter (*)	7.2 %	3.2 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 3.8 % 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	2.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	200 EUR
Inlösenkostnader	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.16 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	216 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ E

FI4000414784

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbud.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivisera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstäng, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstängningen under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9070	9880
	Genomsnittlig avkastning per år	-9.3 %	-0.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9570	11030
	Genomsnittlig avkastning per år	-4.3 %	2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10190	12430
	Genomsnittlig avkastning per år	1.9 %	4.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10820	13830
	Genomsnittlig avkastning per år	8.2 %	6.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	485	1683
Årliga kostnadseffekter (*)	4.9 %	2.5 %

(*) 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 7.0 % före kostnader och 4.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	191 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ ER

FI4000414677

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivisera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8930	9740
	Genomsnittlig avkastning per år	-10.7 %	-0.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9430	10860
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.7 %	1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10040	12240
	Genomsnittlig avkastning per år	0.4 %	4.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10650	13630
	Genomsnittlig avkastning per år	6.5 %	6.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	628	1870
Årliga kostnadseffekter (*)	6.4 %	2.8 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 4.1 % 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	1.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	150 EUR
Inlösenkostnader	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	191 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ I

FI4000414792

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbud.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivisera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringsmarknadens värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektets värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9090	10010
	Genomsnittlig avkastning per år	-9.1 %	0.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9600	11160
	Genomsnittlig avkastning per år	-4.0 %	2.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10220	12580
	Genomsnittlig avkastning per år	2.2 %	4.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10840	14000
	Genomsnittlig avkastning per år	8.4 %	7.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	461	1523
Årliga kostnadseffekter (*)	4.7 %	2.3 %

(*) 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 7.0 % före kostnader och 4.7 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.66 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	166 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ IR

FI4000414685

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9000	9910
	Genomsnittlig avkastning per år	-10.0 %	-0.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9500	11050
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.0 %	2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10120	12450
	Genomsnittlig avkastning per år	1.2 %	4.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10730	13860
	Genomsnittlig avkastning per år	7.3 %	6.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	556	1649
Årliga kostnadseffekter (*)	5.7 %	2.5 %

(*) 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 7.0 % före kostnader och 4.5 % 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	3.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	300 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.66 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	166 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ ZR

FI4000541438

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar i första hand i hyresbostäder, samhällsfastigheter och tomter. Med beaktande av specialplaceringsfondens likviditetsprofil placerar fonden även i hyresobjekt som ska byggas.

Fonden har inget jämförelseindex

Placeraren kan teckna fondandelar på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro ska andelsägaren kräva inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och

provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelsserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektets värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9370	10320
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.3 %	0.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9890	11510
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.1 %	2.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10530	12970
	Genomsnittlig avkastning per år	5.3 %	5.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11170	14430
	Genomsnittlig avkastning per år	11.7 %	7.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	166	1134
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.7 %

(*) 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 7.0 % före kostnader och 5.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.66 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	166 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 4 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 3 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sijoituskohteet/aktia-asunnot-plus>

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 Ränteportfölj A

FI0008811815

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fondens medel placeras på räntemarknaden, huvudsakligen i fondandelar i placeringsfonder och fondföretag. Av fondens tillgångar kan till skillnad från fondföretagsdirektivet mera än 20 % placeras i andelar i en och samma placeringsfond eller ett och samma fondföretag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringsobjektens neutralvikter är: statsobligationer 25 %, företagsobligationer 25 %, high yield-obligationer med lägre rating 25 % och statsobligationer emitterade på tillväxtmarknader 25 %.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, högst dock 12 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. Fondens värdeutveckling kan avvika från indexets värdeutveckling på grund av att fonden är aktivt förvaltat.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-korkosalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2023, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8370	7530
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.3 %	-13.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8530	8790
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.7 %	-6.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10130	10310
	Genomsnittlig avkastning per år	1.3 %	1.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11160	11350
	Genomsnittlig avkastning per år	11.6 %	6.5 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	239	404
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	1.9 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 1.5 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.39 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	139 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-korkosalkku>

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 Ränteportfölj B

FI0008811799

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fondens medel placeras på räntemarknaden, huvudsakligen i fondandelar i placeringsfonder och fondföretag. Av fondens tillgångar kan till skillnad från fondföretagsdirektivet mera än 20 % placeras i andelar i en och samma placeringsfond eller ett och samma fondföretag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringsobjektens neutralvikter är: statsobligationer 25 %, företagsobligationer 25 %, high yield-obligationer med lägre rating 25 % och statsobligationer emitterade på tillväxtmarknader 25 %.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, högst dock 12 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. Fondens värdeutveckling kan avvika från indexets värdeutveckling på grund av att fonden är aktivt förvaltat.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-korkosalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2023, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8370	7530
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.3 %	-13.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8530	8790
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.7 %	-6.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10130	10310
	Genomsnittlig avkastning per år	1.3 %	1.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11160	11350
	Genomsnittlig avkastning per år	11.6 %	6.5 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	239	404
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	1.9 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 1.5 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.39 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	139 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-korkosalkku>

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 Ränteportfölj C

FI0008811823

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fondens medel placeras på räntemarknaden, huvudsakligen i fondandelar i placeringsfonder och fondföretag. Av fondens tillgångar kan till skillnad från fondföretagsdirektivet mera än 20 % placeras i andelar i en och samma placeringsfond eller ett och samma fondföretag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringsobjektens neutralvikter är: statsobligationer 25 %, företagsobligationer 25 %, high yield-obligationer med lägre rating 25 % och statsobligationer emitterade på tillväxtmarknader 25 %.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, högst dock 12 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. Fondens värdeutveckling kan avvika från indexets värdeutveckling på grund av att fonden är aktivt förvaltat.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-korkosalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2023, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8410	7530
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.9 %	-13.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8570	8870
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.3 %	-5.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10170	10390
	Genomsnittlig avkastning per år	1.7 %	1.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11200	11430
	Genomsnittlig avkastning per år	12.0 %	6.9 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	200	320
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	1.5 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 1.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.99 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	99 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-korkosalkku>

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 Ränteportfölj D

FI0008811807

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fondens medel placeras på räntemarknaden, huvudsakligen i fondandelar i placeringsfonder och fondföretag. Av fondens tillgångar kan till skillnad från fondföretagsdirektivet mera än 20 % placeras i andelar i en och samma placeringsfond eller ett och samma fondföretag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringsobjektens neutralvikter är: statsobligationer 25 %, företagsobligationer 25 %, high yield-obligationer med lägre rating 25 % och statsobligationer emitterade på tillväxtmarknader 25 %.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, högst dock 12 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. Fondens värdeutveckling kan avvika från indexets värdeutveckling på grund av att fonden är aktivt förvaltat.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-korkosalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2023, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8410	7530
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.9 %	-13.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8570	8870
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.3 %	-5.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10170	10390
	Genomsnittlig avkastning per år	1.7 %	1.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11200	11430
	Genomsnittlig avkastning per år	12.0 %	6.9 %

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. Investerare kan drabbas av ekonomisk förlust, om fondbolaget på grund av att det inte kan göra utbetalningar, är okapabelt 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 2 år
Totala kostnader, EUR	200	320
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	1.5 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 1.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.99 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	99 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-korkosalkku>

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 Ränteportfölj X

FI4000533039

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fondens medel placeras på räntemarknaden, huvudsakligen i fondandelar i placeringsfonder och fondföretag. Av fondens tillgångar kan till skillnad från fondföretagsdirektivet mera än 20 % placeras i andelar i en och samma placeringsfond eller ett och samma fondföretag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringsobjektens neutralvikter är: statsobligationer 25 %, företagsobligationer 25 %, high yield-obligationer med lägre rating 25 % och statsobligationer emitterade på tillväxtmarknader 25 %.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, högst dock 12 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. Fondens värdeutveckling kan avvika från indexets värdeutveckling på grund av att fonden är aktivt förvaltat.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-korkosalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2023, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8500	7600
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.0 %	-12.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8660	8960
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.4 %	-5.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10280	10500
	Genomsnittlig avkastning per år	2.8 %	2.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11310	11550
	Genomsnittlig avkastning per år	13.1 %	7.5 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	100	214
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 2.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.99 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	98 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-korkosalkku>

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 Capital A

FI0008804976

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i inhemska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch och som besitter specialkunnsande som genererar mervärde. Vid val av placeringsobjekt är företagets värderingsnivå alltid ett centralt kriterium. Värderingen bör vara måttlig i förhållande till företagets resultatförmåga, starka balans och långsiktiga tillväxtutsikter. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är OMXH CAP GI som följer värdeutvecklingen av finska börsnoterade aktier. Ett enskilt företag har högst en vikt på 10 %. OMXH CAP GI är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-capital>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 01/2019 - 01/2025, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3380	2600
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.2 %	-20.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6620	5670
	Genomsnittlig avkastning per år	-33.8 %	-9.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	13410
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	19040	21580
	Genomsnittlig avkastning per år	90.4 %	13.7 %

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. Investerare 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	382	1914
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	2.2 %

(*) 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 7.2 % före kostnader och 5.0 % 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	1.85 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	185 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-capital>

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 Capital B

FI0008801071

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i inhemska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch och som besitter specialkunnande som genererar mervärde. Vid val av placeringsobjekt är företagens värderingsnivå alltid ett centralt kriterium. Värderingen bör vara måttlig i förhållande till företagets resultatförmåga, starka balans och långsiktiga tillväxtutsikter. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är OMXH CAP GI som följer värdeutvecklingen av finska börsnoterade aktier. Ett enskilt företag har högst en vikt på 10 %. OMXH CAP GI är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-capital>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 01/2019 - 01/2025, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3380	2600
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.2 %	-20.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6620	5670
	Genomsnittlig avkastning per år	-33.8 %	-9.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	13410
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	19040	21580
	Genomsnittlig avkastning per år	90.4 %	13.7 %

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. Investerare 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	382	1914
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	2.2 %

(*) 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 7.2 % före kostnader och 5.0 % 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	1.85 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	185 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-capital>

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 Capital K

FI4000512165

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i inhemska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch och som besitter specialkunnande som genererar mervärde. Vid val av placeringsobjekt är företagens värderingsnivå alltid ett centralt kriterium. Värderingen bör vara måttlig i förhållande till företagets resultatförmåga, starka balans och långsiktiga tillväxtutsikter. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är OMXH CAP GI som följer värdeutvecklingen av finska börsnoterade aktier. Ett enskilt företag har högst en vikt på 10 %. OMXH CAP GI är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-capital>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk



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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 01/2019 - 01/2025, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3520	2780
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.8 %	-19.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6810	6030
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.9 %	-8.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10420	14180
	Genomsnittlig avkastning per år	4.2 %	6.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	19490	22750
	Genomsnittlig avkastning per år	94.9 %	14.7 %

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. Investerare 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	124	1104
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 7.2 % före kostnader och 6.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.22 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	122 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-capital>

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 Capital L

FI4000512173

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i inhemska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch och som besitter specialkunnsande som genererar mervärde. Vid val av placeringsobjekt är företagets värderingsnivå alltid ett centralt kriterium. Värderingen bör vara måttlig i förhållande till företagets resultatförmåga, starka balans och långsiktiga tillväxutsikter. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är OMXH CAP GI som följer värdeutvecklingen av finska börsnoterade aktier. Ett enskilt företag har högst en vikt på 10 %. OMXH CAP GI är ett avkastningsindex som beaktar företagets dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-capital>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 01/2019 - 01/2025, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3520	2780
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.8 %	-19.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6810	6030
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.9 %	-8.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10420	14180
	Genomsnittlig avkastning per år	4.2 %	6.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	19490	22750
	Genomsnittlig avkastning per år	94.9 %	14.7 %

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. Investerare 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	124	1104
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 7.2 % före kostnader och 6.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.22 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	122 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-capital>

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 Capital X

FI4000513478

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i inhemska aktier och aktierelaterade instrument. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Tyngdpunkten ligger på bolag som har en ledande marknadsposition på sin egen bransch och som besitter specialkunnande som genererar mervärde. Vid val av placeringsobjekt är företagens värderingsnivå alltid ett centralt kriterium. Värderingen bör vara måttlig i förhållande till företagets resultatförmåga, starka balans och långsiktiga tillväxutsikter. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är OMXH CAP GI som följer värdeutvecklingen av finska börsnoterade aktier. Ett enskilt företag har högst en vikt på 10 %. OMXH CAP GI är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-capital>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 01/2019 - 01/2025, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3540	2830
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.6 %	-19.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6840	6130
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.6 %	-7.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10450	14390
	Genomsnittlig avkastning per år	4.5 %	6.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	19510	23080
	Genomsnittlig avkastning per år	95.1 %	15.0 %

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. Investerare 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 överlätas 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	97	869
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 7.2 % före kostnader och 6.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.95 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	95 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-capital>

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 Corporate Bond+ A

FI0008808365

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av finansinstitut och företag. Placeringsobjekten har en hög kreditvärdighet (Investment Grade (IG) -rating). Högst 25 % av fondens medel kan vara placerade i masskuldebrev som har en kreditvärdighet under IG-rating. Placeringar i masskuldebrev som saknar kreditvärdighet kan göras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Vid val av placeringsobjekt prioriteras en bred diversifiering både gällande emittent och sektor samt en god riskkorrigerad avkastning.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Capital EuroAggregate 500 MM Corporate. Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Jämförelseindexet beskriver utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i ett EMU-land i euro.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-corporate-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2020 - 10/2022, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	6880	6990
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.2 %	-16.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8180	8350
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.2 %	-8.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10160	10290
	Genomsnittlig avkastning per år	1.6 %	1.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11190	11510
	Genomsnittlig avkastning per år	11.9 %	7.3 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	164	241
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.2 %

(*) 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 2.6 % före kostnader och 1.4 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.66 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	65 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-corporate-bond>

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 Corporate Bond+ B

FI0008803853

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av finansinstitut och företag. Placeringsobjekten har en hög kreditvärdighet (Investment Grade (IG) -rating). Högst 25 % av fondens medel kan vara placerade i masskuldebrev som har en kreditvärdighet under IG-rating. Placeringar i masskuldebrev som saknar kreditvärdighet kan göras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Vid val av placeringsobjekt prioriteras en bred diversifiering både gällande emittent och sektor samt en god riskkorrigerad avkastning.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Capital EuroAggregate 500 MM Corporate. Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Jämförelseindexet beskriver utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i ett EMU-land i euro.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-corporate-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2020 - 10/2022, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	6880	6990
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.2 %	-16.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8180	8350
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.2 %	-8.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10160	10290
	Genomsnittlig avkastning per år	1.6 %	1.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11190	11510
	Genomsnittlig avkastning per år	11.9 %	7.3 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	164	241
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.2 %

(*) 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 2.6 % före kostnader och 1.4 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.66 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	65 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-corporate-bond>

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 Corporate Bond+ C

FI0008811294

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av finansinstitut och företag. Placeringsobjekten har en hög kreditvärdighet (Investment Grade (IG) -rating). Högst 25 % av fondens medel kan vara placerade i masskuldebrev som har en kreditvärdighet under IG-rating. Placeringar i masskuldebrev som saknar kreditvärdighet kan göras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Vid val av placeringsobjekt prioriteras en bred diversifiering både gällande emittent och sektor samt en god riskkorrigerad avkastning.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Capital EuroAggregate 500 MM Corporate. Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Jämförelseindexet beskriver utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i ett EMU-land i euro.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-corporate-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2020 - 10/2022, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	6880	6990
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.2 %	-16.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8200	8400
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.0 %	-8.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	10340
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	1.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11220	11570
	Genomsnittlig avkastning per år	12.2 %	7.6 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	138	185
Årliga kostnadseffekter (*)	1.4 %	0.9 %

(*) 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 2.6 % före kostnader och 1.7 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.39 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	38 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-corporate-bond>

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 Corporate Bond+ D

FI0008811302

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av finansinstitut och företag. Placeringsobjekten har en hög kreditvärdighet (Investment Grade (IG) -rating). Högst 25 % av fondens medel kan vara placerade i masskuldebrev som har en kreditvärdighet under IG-rating. Placeringar i masskuldebrev som saknar kreditvärdighet kan göras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Vid val av placeringsobjekt prioriteras en bred diversifiering både gällande emittent och sektor samt en god riskkorrigerad avkastning.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Capital EuroAggregate 500 MM Corporate. Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Jämförelseindexet beskriver utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i ett EMU-land i euro.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-corporate-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2020 - 10/2022, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	6880	6990
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.2 %	-16.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8200	8400
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.0 %	-8.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	10340
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	1.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11220	11570
	Genomsnittlig avkastning per år	12.2 %	7.6 %

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 2 år
Totala kostnader, EUR	138	185
Årliga kostnadseffekter (*)	1.4 %	0.9 %

(*) 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 2.6 % före kostnader och 1.7 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.39 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	38 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-corporate-bond>

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 Corporate Bond+ X

FI4000301106

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av finansinstitut och företag. Placeringsobjekten har en hög kreditvärdighet (Investment Grade (IG) -rating). Högst 25 % av fondens medel kan vara placerade i masskuldebrev som har en kreditvärdighet under IG-rating. Placeringar i masskuldebrev som saknar kreditvärdighet kan göras. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Vid val av placeringsobjekt prioriteras en bred diversifiering både gällande emittent och sektor samt en god riskkorrigerad avkastning.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen kan vara +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Capital EuroAggregate 500 MM Corporate. Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Jämförelseindexet beskriver utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i ett EMU-land i euro.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-corporate-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2020 - 10/2022, (**) 06/2018 - 06/2020, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	6950	7060
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.5 %	-16.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8290	8490
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.1 %	-7.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10290	10450
	Genomsnittlig avkastning per år	2.9 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11340	11690
	Genomsnittlig avkastning per år	13.4 %	8.1 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	35	73
Årliga kostnadseffekter (*)	0.4 %	0.4 %

(*) 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 2.6 % före kostnader och 2.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.35 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	35 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-corporate-bond>

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 Bond+ A

FI0008811690

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtländer. Instrumenten är huvudsakligen emitterade i euro eller US-dollar och fonden skyddar sig mot all valutakursrisk. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna och i fondens placeringsuniversum ingår ca 60 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden riktar sina placeringar på masskuldebrev där emittentens kreditvärdighet bedöms vara bra, dvs. genomsnittligen Standard & Poors BBB-.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified valutaskyddat. Indexet beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade av stater inomtillväxtmarknaderna i annan än egen valuta.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2023, (**) 02/2018 - 02/2022, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6460	6850
	Genomsnittlig avkastning per år	-35.4 %	-9.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7230	7960
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.7 %	-5.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10230	10240
	Genomsnittlig avkastning per år	2.3 %	0.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11930	13030
	Genomsnittlig avkastning per år	19.3 %	6.8 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	190	492
Årliga kostnadseffekter (*)	1.9 %	1.2 %

(*) 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 1.8 % före kostnader och 0.6 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.92 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	91 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-bond>

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 Bond+ B

FI0008811708

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtländer. Instrumenten är huvudsakligen emitterade i euro eller US-dollar och fonden skyddar sig mot all valutakursrisk. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna och i fondens placeringsuniversum ingår ca 60 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden riktar sina placeringar på masskuldebrev där emittentens kreditvärdighet bedöms vara bra, dvs. genomsnittligen Standard & Poors BBB-.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified valutaskyddat. Indexet beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade av stater inomtillväxtmarknaderna i annan än egen valuta.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2023, (**) 02/2018 - 02/2022, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6460	6850
	Genomsnittlig avkastning per år	-35.4 %	-9.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7230	7960
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.7 %	-5.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10230	10240
	Genomsnittlig avkastning per år	2.3 %	0.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11930	13030
	Genomsnittlig avkastning per år	19.3 %	6.8 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	190	492
Årliga kostnadseffekter (*)	1.9 %	1.2 %

(*) 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 1.8 % före kostnader och 0.6 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.92 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	91 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-bond>

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 Bond+ C

FI0008811716

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtländer. Instrumenten är huvudsakligen emitterade i euro eller US-dollar och fonden skyddar sig mot all valutakursrisk. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna och i fondens placeringsuniversum ingår ca 60 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden riktar sina placeringar på masskuldebrev där emittentens kreditvärdighet bedöms vara bra, dvs. genomsnittligen Standard & Poors BBB-.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified valutaskyddat. Indexet beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade av stater inomtillväxtmarknaderna i annan än egen valuta.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2023, (**) 02/2018 - 02/2022, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6490	6940
	Genomsnittlig avkastning per år	-35.1 %	-8.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7260	8060
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.4 %	-5.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10260	10360
	Genomsnittlig avkastning per år	2.6 %	0.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11950	13180
	Genomsnittlig avkastning per år	19.5 %	7.1 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	161	367
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6 %	0.9 %

(*) 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 1.8 % före kostnader och 0.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.62 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	61 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-bond>

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 Bond+ D

FI0008811724

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtländer. Instrumenten är huvudsakligen emitterade i euro eller US-dollar och fonden skyddar sig mot all valutakursrisk. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna och i fondens placeringsuniversum ingår ca 60 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden riktar sina placeringar på masskuldebrev där emittentens kreditvärdighet bedöms vara bra, dvs. genomsnittligen Standard & Poors BBB-.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified valutaskyddat. Indexet beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade av stater inomtillväxtmarknaderna i annan än egen valuta.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2023, (**) 02/2018 - 02/2022, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6490	6940
	Genomsnittlig avkastning per år	-35.1 %	-8.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7260	8060
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.4 %	-5.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10260	10360
	Genomsnittlig avkastning per år	2.6 %	0.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11950	13180
	Genomsnittlig avkastning per år	19.5 %	7.1 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	161	367
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6 %	0.9 %

(*) 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 1.8 % före kostnader och 0.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.62 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	61 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-bond>

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 Bond+ X

FI4000301122

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtländer. Instrumenten är huvudsakligen emitterade i euro eller US-dollar och fonden skyddar sig mot all valutakursrisk. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna och i fondens placeringsuniversum ingår ca 60 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden riktar sina placeringar på masskuldebrev där emittentens kreditvärdighet bedöms vara bra, dvs. genomsnittligen Standard & Poors BBB-.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified valutaskyddat. Indexet beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade av stater inomtillväxtmarknaderna i annan än egen valuta.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2023, (**) 02/2018 - 02/2022, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6570	7050
	Genomsnittlig avkastning per år	-34.3 %	-8.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7340	8180
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.6 %	-4.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10370	10510
	Genomsnittlig avkastning per år	3.7 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12090	13370
	Genomsnittlig avkastning per år	20.9 %	7.5 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	50	215
Årliga kostnadseffekter (*)	0.5 %	0.5 %

(*) 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 1.8 % före kostnader och 1.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	0.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	50 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-bond>

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 A

FI4000115274

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i placeringsfondslagen 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 företagens 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 placeringsojekt 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings 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: (*) 02/2021 - 01/2025, (**) 09/2014 - 09/2020, (***) 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	2690	2180
	Genomsnittlig avkastning per år	-73.1 %	-22.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6740	6130
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.6 %	-7.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10120	11770
	Genomsnittlig avkastning per år	1.2 %	2.8 %
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. Investerare 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	1827
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 5.1 % före kostnader och 2.8 % 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>

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 Fondbloag 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 28.02.2025.

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 inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en i placeringsfondslagen 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 företagens 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 placeringsojekt 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

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: (*) 02/2021 - 01/2025, (**) 09/2014 - 09/2020, (***) 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	2690	2180
	Genomsnittlig avkastning per år	-73.1 %	-22.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6740	6130
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.6 %	-7.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10120	11770
	Genomsnittlig avkastning per år	1.2 %	2.8 %
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. Investerare 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	1827
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 5.1 % före kostnader och 2.8 % 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-equity-select>

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 Local Currency Bond+ A

FI0008813548

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitenters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6870	6770
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.3 %	-9.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8630	9200
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.7 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10200	10640
	Genomsnittlig avkastning per år	2.0 %	1.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12300	12990
	Genomsnittlig avkastning per år	23.0 %	6.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	219	642
Årliga kostnadseffekter (*)	2.2 %	1.5 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 1.6 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	120 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Bond+ B

FI0008813555

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitenters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6870	6770
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.3 %	-9.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8630	9200
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.7 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10200	10640
	Genomsnittlig avkastning per år	2.0 %	1.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12300	12990
	Genomsnittlig avkastning per år	23.0 %	6.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	219	642
Årliga kostnadseffekter (*)	2.2 %	1.5 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 1.6 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	120 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Bond+ C

FI0008813563

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitenters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6910	6890
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.9 %	-8.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8670	9350
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.3 %	-1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10240	10810
	Genomsnittlig avkastning per år	2.4 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12340	13180
	Genomsnittlig avkastning per år	23.4 %	7.1 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	179	469
Årliga kostnadseffekter (*)	1.8 %	1.1 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Bond+ D

FI0008813571

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitenters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktberänsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6910	6890
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.9 %	-8.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8670	9350
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.3 %	-1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10240	10810
	Genomsnittlig avkastning per år	2.4 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12340	13180
	Genomsnittlig avkastning per år	23.4 %	7.1 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	179	469
Årliga kostnadseffekter (*)	1.8 %	1.1 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Bond+ H

FI4000292156

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitentters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7010	7040
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.9 %	-8.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8790	9540
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.1 %	-1.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10370	11030
	Genomsnittlig avkastning per år	3.7 %	2.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12490	13440
	Genomsnittlig avkastning per år	24.9 %	7.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	54	245
Årliga kostnadseffekter (*)	0.5 %	0.5 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.55 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	54 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Bond+ X

FI4000301130

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som globalt placerar sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i lokal valuta. Fonden försöker skydda sig mot inflation genom att över tiden diversifiera minst 25 % av placeringarna i inflationslänkade masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen i sådana emitenters masskuldebrev att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt i genomsnitt är stark (A-, Standard & Poors). Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas genomsnittliga duration är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktberänsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2017 - 04/2021, (**) 11/2019 - 11/2023, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7000	7010
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.0 %	-8.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8780	9510
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.2 %	-1.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	10990
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	2.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12480	13400
	Genomsnittlig avkastning per år	24.8 %	7.6 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	64	287
Årliga kostnadseffekter (*)	0.6 %	0.6 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.64 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	64 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ A

FI4000185442

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7060	7080
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.4 %	-8.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8810	10260
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.9 %	0.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11220
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11740	13220
	Genomsnittlig avkastning per år	17.4 %	7.2 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	248	818
Årliga kostnadseffekter (*)	2.5 %	1.7 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 2.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	149 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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ B

FI4000185459

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7060	7080
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.4 %	-8.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8810	10260
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.9 %	0.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11220
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11740	13220
	Genomsnittlig avkastning per år	17.4 %	7.2 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	248	818
Årliga kostnadseffekter (*)	2.5 %	1.7 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 2.9 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	149 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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ C

FI4000185467

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placeringsrisker 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7040	7160
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.6 %	-8.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8770	10360
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.3 %	0.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10130	11320
	Genomsnittlig avkastning per år	1.3 %	3.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11670	13330
	Genomsnittlig avkastning per år	16.7 %	7.4 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	296	702
Årliga kostnadseffekter (*)	3.0 %	1.5 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 3.2 % 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	1.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	99 EUR
Transaktionskostnader	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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ D

FI4000185475

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktberänsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placeringsrisker 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7040	7160
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.6 %	-8.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8770	10360
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.3 %	0.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10130	11320
	Genomsnittlig avkastning per år	1.3 %	3.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11670	13330
	Genomsnittlig avkastning per år	16.7 %	7.4 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	296	702
Årliga kostnadseffekter (*)	3.0 %	1.5 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 3.2 % 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	1.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	99 EUR
Transaktionskostnader	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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ H

FI4000301189

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placeringsrisker 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7130	7290
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.7 %	-7.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8880	10550
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.2 %	1.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10250	11530
	Genomsnittlig avkastning per år	2.5 %	3.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11810	13560
	Genomsnittlig avkastning per år	18.1 %	7.9 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	178	495
Årliga kostnadseffekter (*)	1.8 %	1.0 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 3.6 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	79 EUR
Transaktionskostnader	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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Local Currency Frontier Bond+ X

FI4000301148

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings 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.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 02/2020 - 02/2024, (**) 06/2015 - 06/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7110	7240
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.9 %	-7.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8860	10490
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.4 %	1.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10240	11460
	Genomsnittlig avkastning per år	2.4 %	3.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11800	13480
	Genomsnittlig avkastning per år	18.0 %	7.8 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	194	569
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	1.2 %

(*) 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 4.7 % före kostnader och 3.5 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.96 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	95 EUR
Transaktionskostnader	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: 4 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-local-currency-frontier-bond>

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 Aktieportfölj A

FI4000270251

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens geografiska neutralallokering är 20 % Europa, 25 % Nordamerika, 20 % Norden, 30 % tillväxt- och frontiermarknader och 5 % Japan.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en aktiefond och som tål även stor fluktuation i investeringens värde.

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-osakesalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3980	3510
	Genomsnittlig avkastning per år	-60.2 %	-18.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7570	8430
	Genomsnittlig avkastning per år	-24.3 %	-3.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10330	12950
	Genomsnittlig avkastning per år	3.3 %	5.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16300	18170
	Genomsnittlig avkastning per år	63.0 %	12.7 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	308	1024
Årliga kostnadseffekter (*)	3.1 %	1.5 %

(*) 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 6.8 % före kostnader och 5.3 % 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	1.11 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	110 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-osakesalkku>

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 Aktieportfölj B

FI4000270269

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens geografiska neutralallokering är 20 % Europa, 25 % Nordamerika, 20 % Norden, 30 % tillväxt- och frontiermarknader och 5 % Japan.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en aktiefond och som tål även stor fluktuation i investeringens värde.

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-osakesalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3980	3510
	Genomsnittlig avkastning per år	-60.2 %	-18.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7570	8430
	Genomsnittlig avkastning per år	-24.3 %	-3.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10330	12950
	Genomsnittlig avkastning per år	3.3 %	5.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16300	18170
	Genomsnittlig avkastning per år	63.0 %	12.7 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	308	1024
Årliga kostnadseffekter (*)	3.1 %	1.5 %

(*) 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 6.8 % före kostnader och 5.3 % 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	1.11 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	110 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-osakesalkku>

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 Aktieportfölj X

FI4000517750

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens geografiska neutralallokering är 20 % Europa, 25 % Nordamerika, 20 % Norden, 30 % tillväxt- och frontiermarknader och 5 % Japan.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en aktiefond och som tål även stor fluktuation i investeringens värde.

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-osakesalkku>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4100	3660
	Genomsnittlig avkastning per år	-59.0 %	-18.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7760	8760
	Genomsnittlig avkastning per år	-22.4 %	-2.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10580	13430
	Genomsnittlig avkastning per år	5.8 %	6.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16670	18820
	Genomsnittlig avkastning per år	66.7 %	13.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	76	525
Årliga kostnadseffekter (*)	0.8 %	0.8 %

(*) 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 6.8 % före kostnader och 6.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	0.76 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	75 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-osakesalkku>

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 European High Yield Bond+ A

FI4000400049

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktivt förvaltat långgräntefond som i huvudsak placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker.

Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.

Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda

sig mot valutarisker

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.

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-european-high-yield-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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:

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 11/2021 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	6750	8210
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.5 %	-6.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8330	8830
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.7 %	-4.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	10610
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12590	11810
	Genomsnittlig avkastning per år	25.9 %	5.7 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	183	385
Årliga kostnadseffekter (*)	1.9 %	1.2 %

(*) 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 3.2 % före kostnader och 2.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	4 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: 3 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>

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 European High Yield Bond+ B

FI4000400056

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktivt förvaltat långgräntefond som i huvudsak placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker.

Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.

Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda

sig mot valutarisker

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.

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-european-high-yield-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 11/2021 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	6750	8210
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.5 %	-6.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8330	8830
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.7 %	-4.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	10610
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12590	11810
	Genomsnittlig avkastning per år	25.9 %	5.7 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	183	385
Årliga kostnadseffekter (*)	1.9 %	1.2 %

(*) 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 3.2 % före kostnader och 2.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	4 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: 3 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>

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 European High Yield Bond+ C

FI4000400064

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktivt förvaltat långgräntefond som i huvudsak placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker.

Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.

Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda

sig mot valutarisker

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.

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-european-high-yield-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 11/2021 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	6770	8270
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.3 %	-6.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8350	8880
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.5 %	-3.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10380	10670
	Genomsnittlig avkastning per år	3.8 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12610	11880
	Genomsnittlig avkastning per år	26.1 %	5.9 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	164	320
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.0 %

(*) 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 3.2 % före kostnader och 2.2 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.61 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	60 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	4 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: 3 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>

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 European High Yield Bond+ D

FI4000400072

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktivt förvaltat långgräntefond som i huvudsak placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker.

Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.

Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda

sig mot valutarisker

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.

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-european-high-yield-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 11/2021 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	6770	8270
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.3 %	-6.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8350	8880
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.5 %	-3.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10380	10670
	Genomsnittlig avkastning per år	3.8 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12610	11880
	Genomsnittlig avkastning per år	26.1 %	5.9 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	164	320
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.0 %

(*) 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 3.2 % före kostnader och 2.2 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.61 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	60 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	4 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: 3 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>

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 European High Yield Bond+ X

FI4000410337

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktivt förvaltat långgräntefond som i huvudsak placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker.

Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.

Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda

sig mot valutarisker

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.

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-european-high-yield-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 11/2021 - 11/2024, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	6860	8400
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.4 %	-5.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8450	9030
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.5 %	-3.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10500	10840
	Genomsnittlig avkastning per år	5.0 %	2.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12750	12070
	Genomsnittlig avkastning per år	27.5 %	6.5 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	45	147
Årliga kostnadseffekter (*)	0.5 %	0.5 %

(*) 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 3.2 % före kostnader och 2.7 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	40 EUR
Transaktionskostnader	0.04 % 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.	4 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: 3 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-european-high-yield-bond>

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 Europa Dividend A

FI4000354261

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade värdepapper emitterade av europeiska bolag med hög utdelningsavkastning. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en bättre avkastning än jämförelseindexet MSCI Europe High Dividend Yield Net Return EUR genom att placera sina tillgångar i europeiska börsnoterade bolag som betalar en hög utdelningsavkastning. Fondens avkastning bestäms på basis av värdeförändringen i de värdepapper som är placeringsobjekt och utdelningsavkastningen.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom räntor och utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 05/2017 - 05/2022, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2860	3340
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.4 %	-19.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6740	6810
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.6 %	-7.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10140	11010
	Genomsnittlig avkastning per år	1.4 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15310	14650
	Genomsnittlig avkastning per år	53.1 %	7.9 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	312	899
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.6 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 2.0 % 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	1.07 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	106 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>

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 Europa Dividend O

FI4000364203

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade värdepapper emitterade av europeiska bolag med hög utdelningsavkastning. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en bättre avkastning än jämförelseindexet MSCI Europe High Dividend Yield Net Return EUR genom att placera sina tillgångar i europeiska börsnoterade bolag som betalar en hög utdelningsavkastning. Fondens avkastning bestäms på basis av värdeförändringen i de värdepapper som är placeringsobjekt och utdelningsavkastningen.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom räntor och utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 05/2017 - 05/2022, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2970	3510
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.3 %	-18.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6920	7140
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.8 %	-6.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10400	11510
	Genomsnittlig avkastning per år	4.0 %	2.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15670	15290
	Genomsnittlig avkastning per år	56.7 %	8.9 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	66	388
Årliga kostnadseffekter (*)	0.7 %	0.7 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 2.9 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.57 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	56 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>

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 Europa Dividend T

FI4000354279

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade värdepapper emitterade av europeiska bolag med hög utdelningsavkastning. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en bättre avkastning än jämförelseindexet MSCI Europe High Dividend Yield Net Return EUR genom att placera sina tillgångar i europeiska börsnoterade bolag som betalar en hög utdelningsavkastning. Fondens avkastning bestäms på basis av värdeförändringen i de värdepapper som är placeringsobjekt och utdelningsavkastningen.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom räntor och utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 05/2017 - 05/2022, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2860	3340
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.4 %	-19.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6740	6810
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.6 %	-7.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10140	11010
	Genomsnittlig avkastning per år	1.4 %	2.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15310	14650
	Genomsnittlig avkastning per år	53.1 %	7.9 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	312	899
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.6 %

(*) 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 3.5 % före kostnader och 2.0 % 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	1.07 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	106 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-euroopan-kassakoneet>

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 European Smaller Companies A

FI4000583091

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 17.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 50 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i portföljen. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Europe Developed Markets Mid & Small Cap Net Return Index EUR. Indexet är ett avkastningsindex som

beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2015 - 04/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2910	2990
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.9 %	-21.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6960	8480
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.4 %	-3.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10250	11830
	Genomsnittlig avkastning per år	2.5 %	3.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16990	19380
	Genomsnittlig avkastning per år	69.9 %	14.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	391	1496
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 5.8 % före kostnader och 3.4 % 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	1.89 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	189 EUR
Transaktionskostnader	0.07 % 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.	7 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>

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 European Smaller Companies B

FI4000583109

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 17.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 50 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i portföljen. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Europe Developed Markets Mid & Small Cap Net Return Index EUR. Indexet är ett avkastningsindex som

beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2015 - 04/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2910	2990
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.9 %	-21.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6960	8480
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.4 %	-3.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10250	11830
	Genomsnittlig avkastning per år	2.5 %	3.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16990	19380
	Genomsnittlig avkastning per år	69.9 %	14.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	391	1496
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 5.8 % före kostnader och 3.4 % 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	1.89 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	189 EUR
Transaktionskostnader	0.07 % 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.	7 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>

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 European Smaller Companies C

FI4000583117

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 17.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 50 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i portföljen. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Europe Developed Markets Mid & Small Cap Net Return Index EUR. Indexet är ett avkastningsindex som

beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2015 - 04/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3050	3200
	Genomsnittlig avkastning per år	-69.5 %	-20.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7180	9010
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.2 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10540	12540
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4 %	4.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	17410	20470
	Genomsnittlig avkastning per år	74.1 %	15.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	117	760
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 5.8 % före kostnader och 4.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	110 EUR
Transaktionskostnader	0.07 % 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.	7 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>

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 European Smaller Companies D

FI4000583125

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 17.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 50 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i portföljen. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Europe Developed Markets Mid & Small Cap Net Return Index EUR. Indexet är ett avkastningsindex som

beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2015 - 04/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3050	3200
	Genomsnittlig avkastning per år	-69.5 %	-20.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7180	9010
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.2 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10540	12540
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4 %	4.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	17410	20470
	Genomsnittlig avkastning per år	74.1 %	15.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	117	760
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 5.8 % före kostnader och 4.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	110 EUR
Transaktionskostnader	0.07 % 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.	7 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>

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 European Smaller Companies X

FI4000583133

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 17.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 50 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i portföljen. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Europe Developed Markets Mid & Small Cap Net Return Index EUR. Indexet är ett avkastningsindex som

beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 04/2015 - 04/2020, (**) 11/2019 - 11/2024, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3060	3230
	Genomsnittlig avkastning per år	-69.4 %	-20.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7190	9070
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.1 %	-1.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10550	12620
	Genomsnittlig avkastning per år	5.5 %	4.8 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	17430	20580
	Genomsnittlig avkastning per år	74.3 %	15.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	104	677
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 5.8 % före kostnader och 4.8 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.97 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	97 EUR
Transaktionskostnader	0.07 % 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.	7 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-european-smaller-companies>

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 Europe Small Cap A

FI4000122981

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2760	2220
	Genomsnittlig avkastning per år	-72.4 %	-22.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	4820	3180
	Genomsnittlig avkastning per år	-51.8 %	-17.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070	9360
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %	-1.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18030	16580
	Genomsnittlig avkastning per år	80.3 %	8.8 %

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. Investerare 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	475	1980
Årliga kostnadseffekter (*)	4.8 %	3.2 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och -1.1 % 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	2.04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	204 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap B

FI4000122999

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2760	2220
	Genomsnittlig avkastning per år	-72.4 %	-22.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	4820	3180
	Genomsnittlig avkastning per år	-51.8 %	-17.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070	9360
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %	-1.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18030	16580
	Genomsnittlig avkastning per år	80.3 %	8.8 %

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. Investerare 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	475	1980
Årliga kostnadseffekter (*)	4.8 %	3.2 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och -1.1 % 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	2.04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	204 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap C

FI4000123005

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2840	2370
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.6 %	-21.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	4900	3380
	Genomsnittlig avkastning per år	-51.0 %	-16.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	9840
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	-0.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18120	17350
	Genomsnittlig avkastning per år	81.2 %	9.6 %

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. Investerare 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	394	1488
Årliga kostnadseffekter (*)	4.0 %	2.3 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och -0.3 % 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	1.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	121 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap D

FI4000123013

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2840	2370
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.6 %	-21.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	4900	3380
	Genomsnittlig avkastning per år	-51.0 %	-16.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	9840
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	-0.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18120	17350
	Genomsnittlig avkastning per år	81.2 %	9.6 %

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. Investerare 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	394	1488
Årliga kostnadseffekter (*)	4.0 %	2.3 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och -0.3 % 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	1.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	121 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap K

FI4000512207

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2890	2410
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.1 %	-21.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5000	3440
	Genomsnittlig avkastning per år	-50.0 %	-16.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	10010
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	0.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18480	17670
	Genomsnittlig avkastning per år	84.8 %	9.9 %

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. Investerare 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	203	1313
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	2.0 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och 0.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	125 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap L

FI4000512215

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2890	2410
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.1 %	-21.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5000	3440
	Genomsnittlig avkastning per år	-50.0 %	-16.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	10010
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	0.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18480	17670
	Genomsnittlig avkastning per år	84.8 %	9.9 %

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. Investerare 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	203	1313
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	2.0 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och 0.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	125 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europe Small Cap X

FI4000513494

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i europeiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Våra portföljförvaltare gör grundlig företag- och branschanalys för att hitta de bästa placeringsobjekten inom detta marknadssegment. Viktiga urvalskriterier vid val av enskild aktie är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Före det slutliga placeringsbeslutet görs en grundlig genomgång av företaget då målet är att göra placeringarna på lång sikt och därmed behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras då man placerar i företag, vars marknadsvärde är lågt, för att dessa har en lägre likviditet. Det produceras betydligt mindre analys på småbolag än stora bolag, vilket gör att betydelsen av direkta företagskontakter till småbolag accentueras. Avkastningen på ett enskilt småbolags aktie har i genomsnitt en förhållandevis låg korrelation till den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index. Indexet är ett avkastningsindex som beaktar företagens dividender efter skatt. Indexet beskriver utvecklingen av den europeiska småbolagsmarknaden.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-europe-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 07/2016 - 07/2022, (***) 10/2014 - 10/2020.

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	2910	2440
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.9 %	-20.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5020	3480
	Genomsnittlig avkastning per år	-49.8 %	-16.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10370	10120
	Genomsnittlig avkastning per år	3.7 %	0.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	18500	17840
	Genomsnittlig avkastning per år	85.0 %	10.1 %

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. Investerare 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	185	1205
Årliga kostnadseffekter (*)	1.9 %	1.9 %

(*) 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 2.1 % före kostnader och 0.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	107 EUR
Transaktionskostnader	0.78 % 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.	78 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>

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 Europa A

FI0008804836

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är stark marknadsposition, tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe EUR Net Total Return Index som följer värdeutvecklingen av europeiska stora och medelstora företags aktier i 15 utvecklade stater. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2019 - 04/2024, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3140	2890
	Genomsnittlig avkastning per år	-68.6 %	-22.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7260	7490
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.4 %	-5.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070	10680
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14890	14870
	Genomsnittlig avkastning per år	48.9 %	8.3 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	395	1378
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 3.7 % före kostnader och 1.3 % 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	1.92 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	192 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	8 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-eurooppa>

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 Europa B

FI0008804844

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är stark marknadsposition, tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe EUR Net Total Return Index som följer värdeutvecklingen av europeiska stora och medelstora företags aktier i 15 utvecklade stater. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2019 - 04/2024, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3140	2890
	Genomsnittlig avkastning per år	-68.6 %	-22.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7260	7490
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.4 %	-5.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070	10680
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14890	14870
	Genomsnittlig avkastning per år	48.9 %	8.3 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	395	1378
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 3.7 % före kostnader och 1.3 % 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	1.92 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	192 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	8 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-eurooppa>

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 Europa X

FI4000513460

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i europeiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är stark marknadsposition, tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe EUR Net Total Return Index som följer värdeutvecklingen av europeiska stora och medelstora företags aktier i 15 utvecklade stater. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. I praktiken är användningen av derivatinstrument liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2019 - 04/2024, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3290	3120
	Genomsnittlig avkastning per år	-67.1 %	-20.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7490	8010
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.1 %	-4.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10360	11390
	Genomsnittlig avkastning per år	3.6 %	2.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15280	15810
	Genomsnittlig avkastning per år	52.8 %	9.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	110	650
Årliga kostnadseffekter (*)	1.1 %	1.1 %

(*) 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 3.7 % före kostnader och 2.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.02 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	102 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	8 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-eurooppa>

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 Global A

FI0008804851

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel globalt i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I portföljförvaltningen analyseras globala teman och trender, som man anser ha betydande inverkan på flera företags tillväxtutsikter även på längre sikt. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Total Return World Net EUR som mäter värdeutvecklingen av 24 utvecklade länders aktiemarknader. MSCI Total Return World Net EUR är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdetändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-global>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2015 - 10/2020, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2900	3280
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.0 %	-20.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7420	8300
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.8 %	-3.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10480	13990
	Genomsnittlig avkastning per år	4.8 %	6.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15470	18920
	Genomsnittlig avkastning per år	54.7 %	13.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	398	1832
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 9.4 % före kostnader och 6.9 % 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	1.91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	191 EUR
Transaktionskostnader	0.13 % 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.	12 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-global>

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 Global B

FI0008804869

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel globalt i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I portföljförvaltningen analyseras globala teman och trender, som man anser ha betydande inverkan på flera företags tillväxtutsikter även på längre sikt. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Total Return World Net EUR som mäter värdeutvecklingen av 24 utvecklade länders aktiemarknader. MSCI Total Return World Net EUR är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdetändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-global>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2015 - 10/2020, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2900	3280
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.0 %	-20.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7420	8300
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.8 %	-3.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10480	13990
	Genomsnittlig avkastning per år	4.8 %	6.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15470	18920
	Genomsnittlig avkastning per år	54.7 %	13.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	398	1832
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 9.4 % före kostnader och 6.9 % 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	1.91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	191 EUR
Transaktionskostnader	0.13 % 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.	12 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-global>

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 Global X

FI4000513486

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel globalt i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I portföljförvaltningen analyseras globala teman och trender, som man anser ha betydande inverkan på flera företags tillväxtutsikter även på längre sikt. Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är MSCI Total Return World Net EUR som mäter värdeutvecklingen av 24 utvecklade länders aktiemarknader. MSCI Total Return World Net EUR är ett avkastningsindex och beaktar företagets dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-global>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2015 - 10/2020, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3050	3540
	Genomsnittlig avkastning per år	-69.5 %	-18.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7660	8870
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.4 %	-2.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10790	14880
	Genomsnittlig avkastning per år	7.9 %	8.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15870	20080
	Genomsnittlig avkastning per år	58.7 %	15.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	113	876
Årliga kostnadseffekter (*)	1.1 %	1.1 %

(*) 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 9.4 % före kostnader och 8.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.01 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	101 EUR
Transaktionskostnader	0.13 % 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.	12 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: 5 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-global>

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 Sustainable Government Bond A

FI0008811211

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (ex. räntor) återinvesteras.

Fonden är en aktivt förvaltat räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i obligationer i euro som emitterats eller garanterats av europeiska offentliga samfund och andra motsvarande offentliga samfund. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden eftersträvar att påverka positivt genom att investera i masskuldebrev emitterade av stater och andra så kallade SSA-emittenter (sub sovereign, supranationals, agency), vilka följer ICMA:s (International Capital Market Association) principer och vars syfte är att finansiera projekt relaterade till miljön (green bonds), sociala projekt (social bonds), projekt relaterade till hållbarhet, dvs. projekt relaterade till miljön och samhälle (sustainability bonds) eller projekt kopplade till hållbarhetsmål (sustainability linked bonds).

Fonden placerar endast i masskuldebrev som har en positiv nettopåverkan, när man mäter masskuldebrevets totala påverkan på samhället, skapandet och utbytet av information, människors hälsa samt miljön.

Ränteplaceringarnas duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Durationen hålls nära jämförelseindexets duration.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

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://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 12/2020 - 12/2022, (**) 07/2019 - 07/2021, (***) 10/2018 - 10/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	7950	7300
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.5 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8290	8040
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.1 %	-10.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9960	9980
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.4 %	-0.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10830	10760
	Genomsnittlig avkastning per år	8.3 %	3.8 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	160	226
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6 %	1.1 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och -0.1 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	40 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % 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.	20 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>

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 Sustainable Government Bond B

FI0008811229

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (ex. räntor) återinvesteras.

Fonden är en aktivt förvaltat räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i obligationer i euro som emitterats eller garanterats av europeiska offentliga samfund och andra motsvarande offentliga samfund. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden eftersträvar att påverka positivt genom att investera i masskuldebrev emitterade av stater och andra så kallade SSA-emittenter (sub sovereign, supranationals, agency), vilka följer ICMA:s (International Capital Market Association) principer och vars syfte är att finansiera projekt relaterade till miljön (green bonds), sociala projekt (social bonds), projekt relaterade till hållbarhet, dvs. projekt relaterade till miljön och samhälle (sustainability bonds) eller projekt kopplade till hållbarhetsmål (sustainability linked bonds).

Fonden placerar endast i masskuldebrev som har en positiv nettopåverkan, när man mäter masskuldebrevets totala påverkan på samhället, skapandet och utbytet av information, människors hälsa samt miljön.

Ränteplaceringarnas duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Durationen hålls nära jämförelseindexets duration.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

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://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 12/2020 - 12/2022, (**) 07/2019 - 07/2021, (***) 10/2018 - 10/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	7950	7300
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.5 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8290	8040
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.1 %	-10.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9960	9980
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.4 %	-0.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10830	10760
	Genomsnittlig avkastning per år	8.3 %	3.8 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	160	226
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6 %	1.1 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och -0.1 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	40 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % 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.	20 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>

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 Sustainable Government Bond C

FI0008811237

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (ex. räntor) återinvesteras.

Fonden är en aktivt förvaltat räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i obligationer i euro som emitterats eller garanterats av europeiska offentliga samfund och andra motsvarande offentliga samfund. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden eftersträvar att påverka positivt genom att investera i masskuldebrev emitterade av stater och andra så kallade SSA-emittenter (sub sovereign, supranationals, agency), vilka följer ICMA:s (International Capital Market Association) principer och vars syfte är att finansiera projekt relaterade till miljön (green bonds), sociala projekt (social bonds), projekt relaterade till hållbarhet, dvs. projekt relaterade till miljön och samhälle (sustainability bonds) eller projekt kopplade till hållbarhetsmål (sustainability linked bonds).

Fonden placerar endast i masskuldebrev som har en positiv nettopåverkan, när man mäter masskuldebrevets totala påverkan på samhället, skapandet och utbytet av information, människors hälsa samt miljön.

Ränteplaceringarnas duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Durationen hålls nära jämförelseindexets duration.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

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://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 12/2020 - 12/2022, (**) 07/2019 - 07/2021, (***) 10/2018 - 10/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	7960	7300
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.4 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8300	8070
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.0 %	-10.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9980	10010
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.2 %	0.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10840	10790
	Genomsnittlig avkastning per år	8.4 %	3.9 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	148	202
Årliga kostnadseffekter (*)	1.5 %	1.0 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.29 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	28 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % 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.	20 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>

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 Sustainable Government Bond D

FI0008811245

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (ex. räntor) återinvesteras.

Fonden är en aktivt förvaltat räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i obligationer i euro som emitterats eller garanterats av europeiska offentliga samfund och andra motsvarande offentliga samfund. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden eftersträvar att påverka positivt genom att investera i masskuldebrev emitterade av stater och andra så kallade SSA-emittenter (sub sovereign, supranationals, agency), vilka följer ICMA:s (International Capital Market Association) principer och vars syfte är att finansiera projekt relaterade till miljön (green bonds), sociala projekt (social bonds), projekt relaterade till hållbarhet, dvs. projekt relaterade till miljön och samhälle (sustainability bonds) eller projekt kopplade till hållbarhetsmål (sustainability linked bonds).

Fonden placerar endast i masskuldebrev som har en positiv nettopåverkan, när man mäter masskuldebrevets totala påverkan på samhället, skapandet och utbytet av information, människors hälsa samt miljön.

Ränteplaceringarnas duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Durationen hålls nära jämförelseindexets duration.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

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://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 12/2020 - 12/2022, (**) 07/2019 - 07/2021, (***) 10/2018 - 10/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	7960	7300
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.4 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8300	8070
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.0 %	-10.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9980	10010
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.2 %	0.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10840	10790
	Genomsnittlig avkastning per år	8.4 %	3.9 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	148	202
Årliga kostnadseffekter (*)	1.5 %	1.0 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.0 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.29 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	28 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % 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.	20 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>

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 Sustainable Government Bond X

FI4000513544

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (ex. räntor) återinvesteras.

Fonden är en aktivt förvaltat räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i obligationer i euro som emitterats eller garanterats av europeiska offentliga samfund och andra motsvarande offentliga samfund. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden eftersträvar att påverka positivt genom att investera i masskuldebrev emitterade av stater och andra så kallade SSA-emittenter (sub sovereign, supranationals, agency), vilka följer ICMA:s (International Capital Market Association) principer och vars syfte är att finansiera projekt relaterade till miljön (green bonds), sociala projekt (social bonds), projekt relaterade till hållbarhet, dvs. projekt relaterade till miljön och samhälle (sustainability bonds) eller projekt kopplade till hållbarhetsmål (sustainability linked bonds).

Fonden placerar endast i masskuldebrev som har en positiv nettopåverkan, när man mäter masskuldebrevets totala påverkan på samhället, skapandet och utbytet av information, människors hälsa samt miljön.

Ränteplaceringarnas duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är +/- 3 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Durationen hålls nära jämförelseindexets duration.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

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://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 12/2020 - 12/2022, (**) 07/2019 - 07/2021, (***) 10/2018 - 10/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8050	7370
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.5 %	-14.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8390	8160
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.1 %	-9.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10080	10120
	Genomsnittlig avkastning per år	0.8 %	0.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10960	10910
	Genomsnittlig avkastning per år	9.6 %	4.5 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	43	89
Årliga kostnadseffekter (*)	0.4 %	0.4 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	22 EUR
Transaktionskostnader	0.21 % 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.	20 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-sustainable-government-bond>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Markka A

FI4000072780

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Markka är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktierelaterade värdepapper i små och medelstora bolag i Finland (marknadsvärde i allmänhet under 150 miljoner euro). Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet.

Fondens jämförelseindex är OMX Helsinki Small Cap Total Return-aktieindexet. Jämförelseindexet består av aktier i finländska små- och medelstora börsbolag.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Teckningsuppsdrag för fondandelar genomförs den 15:e varje månad. Inlösenuppsdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den

nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-markka>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 02/2016 - 02/2023, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3930	210
	Genomsnittlig avkastning per år	-60.7 %	-42.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5690	2550
	Genomsnittlig avkastning per år	-43.1 %	-17.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10740	21940
	Genomsnittlig avkastning per år	7.4 %	11.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	21180	45690
	Genomsnittlig avkastning per år	111.8 %	24.2 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	325	2581
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.6 %

(*) 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 13.5 % före kostnader och 11.9 % 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	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	122 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	126 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-markka>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Markka T

FI4000072798

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Markka är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktierelaterade värdepapper i små och medelstora bolag i Finland (marknadsvärde i allmänhet under 150 miljoner euro). Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet.

Fondens jämförelseindex är OMX Helsinki Small Cap Total Return-aktieindexet. Jämförelseindexet består av aktier i finländska små- och medelstora börsbolag.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Teckningsuppsdrag för fondandelar genomförs den 15:e varje månad. Inlösenuppsdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den

nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-markka>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 01/2022 - 01/2025, (**) 02/2016 - 02/2023, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3930	210
	Genomsnittlig avkastning per år	-60.7 %	-42.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5690	2550
	Genomsnittlig avkastning per år	-43.1 %	-17.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10740	21940
	Genomsnittlig avkastning per år	7.4 %	11.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	21180	45690
	Genomsnittlig avkastning per år	111.8 %	24.2 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	325	2581
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.6 %

(*) 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 13.5 % före kostnader och 11.9 % 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	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	122 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	126 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-markka>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein A

FI4000171202

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och/eller aktierelaterade värdepapper i små och medelstora bolag inom sitt målområde. Målområdet för fondens placeringar är tyskspråkiga Europa (Tyskland, Schweiz och Österrike). Fonden viktar sina placeringar i bolag med litet marknadsvärde. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet.

Fondens jämförelseindex är STOXX Europe 200 Net Return EUR-aktieindexet. Jämförelseindexet består av aktier i europeiska små- och medelstora börsbolag.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Teckningsuppdrag för fondandelar genomförs den 15:e varje månad. Inlösenuppdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 01/2016 - 01/2023, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	4010	840
	Genomsnittlig avkastning per år	-59.9 %	-29.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5440	2740
	Genomsnittlig avkastning per år	-45.6 %	-16.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11740
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16450	22980
	Genomsnittlig avkastning per år	64.5 %	12.6 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	398	2090
Årliga kostnadseffekter (*)	4.0 %	2.3 %

(*) 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 4.6 % före kostnader och 2.3 % 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	1.29 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	128 EUR
Transaktionskostnader	0.74 % 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.	74 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein O

FI4000364286

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan n avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och/eller aktierelaterade värdepapper i små och medelstora bolag inom sitt målområde. Målområdet för fondens placeringar är tyskspråkiga Europa (Tyskland, Schweiz och Österrike). Fonden viktar sina placeringar i bolag med litet marknadsvärde. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet.

Fondens jämförelseindex är STOXX Europe 200 Net Return EUR-aktieindexet. Jämförelseindexet består av aktier i europeiska små- och medelstora börsbolag.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Teckningsuppdrag för fondandelar genomförs den 15:e varje månad. Inlösenuppdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 01/2016 - 01/2023, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	4160	860
	Genomsnittlig avkastning per år	-58.4 %	-29.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5620	2960
	Genomsnittlig avkastning per år	-43.8 %	-16.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10460	12560
	Genomsnittlig avkastning per år	4.6 %	3.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16850	24490
	Genomsnittlig avkastning per år	68.5 %	13.6 %

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. Investerare 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 överlätas 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 7 år
Totala kostnader, EUR	133	1236
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 4.6 % före kostnader och 3.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.59 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	58 EUR
Transaktionskostnader	0.74 % 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.	74 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein T

FI4000171210

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Micro Rhein är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014). Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och/eller aktierelaterade värdepapper i små och medelstora bolag inom sitt målområde. Målområdet för fondens placeringar är tyskspråkiga Europa (Tyskland, Schweiz och Österrike). Fonden viktar sina placeringar i bolag med litet marknadsvärde. Fondens placeringsprocess beskrivs noggrannare i fondprospektet.

Fondens jämförelseindex är STOXX Europe 200 Net Return EUR-aktieindexet. Jämförelseindexet består av aktier i europeiska små- och medelstora börsbolag.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Teckningsuppsdrag för fondandelar genomförs den 15:e varje månad. Inlösenuppsdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 01/2016 - 01/2023, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	4010	840
	Genomsnittlig avkastning per år	-59.9 %	-29.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5440	2740
	Genomsnittlig avkastning per år	-45.6 %	-16.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11740
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	16450	22980
	Genomsnittlig avkastning per år	64.5 %	12.6 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	398	2090
Årliga kostnadseffekter (*)	4.0 %	2.3 %

(*) 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 4.6 % före kostnader och 2.3 % 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	1.29 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	128 EUR
Transaktionskostnader	0.74 % 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.	74 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 12 månaders tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-mikro-rein>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity A

FI4000439922

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 22.05.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som erbjuder en möjlighet att investera i placeringsobjekt som främjar en hållbar värld genom de hållbarhetsteman som fastställts för fonden och de megatrender som stöder dessa. Fonden placerar sina tillgångar direkt eller via andra fonder på aktiemarknaden, råntemarknaden eller i alternativa investeringar. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är indexkombinationen 30 % Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR och 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index EUR.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppdrag gällande fondandelar utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i månaden före inlösendagen. Inlösenuppdrag som inkommer och registreras efter denna tidpunkt genomförs till fondandelsvärdet minus inlösenprovisionen för fondandelen på följande inlösendag.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 01/2018 - 01/2023, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4420	4690
	Genomsnittlig avkastning per år	-55.8 %	-14.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8160	9750
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.4 %	-0.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10140	11780
	Genomsnittlig avkastning per år	1.4 %	3.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12940	15230
	Genomsnittlig avkastning per år	29.4 %	8.8 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	355	1243
Årliga kostnadseffekter (*)	3.6 %	2.0 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 3.3 % 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	1.53 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	153 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 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: 5 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 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 4 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>.

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

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity D

FI4000439955

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 22.05.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som erbjuder en möjlighet att investera i placeringsobjekt som främjar en hållbar värld genom de hållbarhetsteman som fastställts för fonden och de megatrender som stöder dessa. Fonden placerar sina tillgångar direkt eller via andra fonder på aktiemarknaden, råntemarknaden eller i alternativa investeringar. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är indexkombinationen 30 % Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR och 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index EUR.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppdag gällande fondandelar utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i månaden före inlösendagen. Inlösenuppdag som inkommer och registreras efter denna tidpunkt genomförs till fondandelsvärdet minus inlösenprovisionen för fondandelen på följande inlösendag.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 01/2018 - 01/2023, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4530	4870
	Genomsnittlig avkastning per år	-54.7 %	-13.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8360	10090
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.4 %	0.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10370	12190
	Genomsnittlig avkastning per år	3.7 %	4.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13230	15750
	Genomsnittlig avkastning per år	32.3 %	9.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	129	819
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 4.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	123 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 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: 5 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 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 4 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>.

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

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity E

FI4000439948

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 22.05.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som erbjuder en möjlighet att investera i placeringsobjekt som främjar en hållbar värld genom de hållbarhetsteman som fastställts för fonden och de megatrender som stöder dessa. Fonden placerar sina tillgångar direkt eller via andra fonder på aktiemarknaden, råntemarknaden eller i alternativa investeringar. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är indexkombinationen 30 % Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR och 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index EUR.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppdrag gällande fondandelar utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i månaden före inlösendagen. Inlösenuppdrag som inkommer och registreras efter denna tidpunkt genomförs till fondandelsvärdet minus inlösenprovisionen för fondandelen på följande inlösendag.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 01/2018 - 01/2023, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4530	4870
	Genomsnittlig avkastning per år	-54.7 %	-13.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8360	10090
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.4 %	0.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10370	12190
	Genomsnittlig avkastning per år	3.7 %	4.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13230	15750
	Genomsnittlig avkastning per år	32.3 %	9.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	129	819
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 4.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	123 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 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: 5 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 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 4 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>.

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

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity T

FI4000439930

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 22.05.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investerinsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan n avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som erbjuder en möjlighet att investera i placeringsobjekt som främjar en hållbar värld genom de hållbarhetsteman som fastställts för fonden och de megatrender som stöder dessa. Fonden placerar sina tillgångar direkt eller via andra fonder på aktiemarknaden, räntemarknaden eller i alternativa investeringar. Fonden följer artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är indexkombinationen 30 % Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR och 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index EUR.

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppdag gällande fondandelar utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Inlösen ska krävas av Fondbolaget senast den sista bankdagen i månaden före inlösendagen. Inlösenuppdag som inkommer och registreras efter denna tidpunkt genomförs till fondandelsvärdet minus inlösenprovisionen för fondandelen på följande inlösendag.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 01/2018 - 01/2023, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4420	4690
	Genomsnittlig avkastning per år	-55.8 %	-14.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8160	9750
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.4 %	-0.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10140	11780
	Genomsnittlig avkastning per år	1.4 %	3.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12940	15230
	Genomsnittlig avkastning per år	29.4 %	8.8 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	355	1243
Årliga kostnadseffekter (*)	3.6 %	2.0 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 3.3 % 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	1.53 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	153 EUR
Transaktionskostnader	0.06 % 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.	6 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: 5 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 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 4 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-multi-asset-prosperity>.

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 Nordic High Yield A

FI4000104773

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar främst i obligationer emitterade av kreditinstitut eller andra företag och vars förmånsrätt vid emittentens insolvens är sämre än andra borgenärers, men bättre än aktieägarnas. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged).

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2022, (**) 02/2018 - 02/2021, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7670	8570
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.3 %	-5.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8560	8990
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.4 %	-3.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10220	10410
	Genomsnittlig avkastning per år	2.2 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11960	11900
	Genomsnittlig avkastning per år	19.6 %	6.0 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	293	523
Årliga kostnadseffekter (*)	3.0 %	1.6 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 1.3 % 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	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	15 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: 3 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>

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 Nordic High Yield O

FI4000364229

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar främst i obligationer emitterade av kreditinstitut eller andra företag och vars förmånsrätt vid emittentens insolvens är sämre än andra borgenärers, men bättre än aktieägarnas. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged).

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2022, (**) 02/2018 - 02/2021, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7890	8910
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.1 %	-3.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8790	9340
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.1 %	-2.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10490	10810
	Genomsnittlig avkastning per år	4.9 %	2.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12260	12340
	Genomsnittlig avkastning per år	22.6 %	7.3 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	36	117
Årliga kostnadseffekter (*)	0.4 %	0.4 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	20 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	15 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: 3 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>

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 Nordic High Yield T

FI4000104781

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar främst i obligationer emitterade av kreditinstitut eller andra företag och vars förmånsrätt vid emittentens insolvens är sämre än andra borgenärers, men bättre än aktieägarnas. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged).

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2022, (**) 02/2018 - 02/2021, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7670	8570
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.3 %	-5.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8560	8990
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.4 %	-3.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10220	10410
	Genomsnittlig avkastning per år	2.2 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11960	11900
	Genomsnittlig avkastning per år	19.6 %	6.0 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	293	523
Årliga kostnadseffekter (*)	3.0 %	1.6 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 1.3 % 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	0.81 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	80 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	15 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: 3 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>

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 Nordic High Yield X

FI4000571880

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden placerar sina tillgångar främst i obligationer emitterade av kreditinstitut eller andra företag och vars förmånsrätt vid emittentens insolvens är sämre än andra borgenärers, men bättre än aktieägarnas. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged).

Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

En placerare kan lösa in och teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2019 - 10/2022, (**) 02/2018 - 02/2021, (***) 02/2016 - 02/2019.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7850	8810
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.5 %	-4.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8760	9240
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.4 %	-2.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10450	10700
	Genomsnittlig avkastning per år	4.5 %	2.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12220	12220
	Genomsnittlig avkastning per år	22.2 %	6.9 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	72	234
Årliga kostnadseffekter (*)	0.7 %	0.7 %

(*) 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 3.0 % före kostnader och 2.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.57 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	56 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	15 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: 3 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-nordic-high-yield>

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 Nordic Micro Cap A

FI4000223557

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagets dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3550	1950
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.5 %	-20.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5100	2120
	Genomsnittlig avkastning per år	-49.0 %	-19.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10810	22460
	Genomsnittlig avkastning per år	8.1 %	12.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	28150	50000
	Genomsnittlig avkastning per år	181.5 %	25.8 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	400	4035
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	2.3 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 12.3 % 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	2.04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	203 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap B

FI4000223565

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagets dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3550	1950
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.5 %	-20.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5100	2120
	Genomsnittlig avkastning per år	-49.0 %	-19.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10810	22460
	Genomsnittlig avkastning per år	8.1 %	12.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	28150	50000
	Genomsnittlig avkastning per år	181.5 %	25.8 %

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 7 år
Totala kostnader, EUR	400	4035
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	2.3 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 12.3 % 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	2.04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	203 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap C

FI4000223573

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3570	2040
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.3 %	-20.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5110	2210
	Genomsnittlig avkastning per år	-48.9 %	-19.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10760	23120
	Genomsnittlig avkastning per år	7.6 %	12.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	27930	51250
	Genomsnittlig avkastning per år	179.3 %	26.3 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	434	3191
Årliga kostnadseffekter (*)	4.4 %	1.8 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 12.7 % 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	2.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	200 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	140 EUR
Transaktionskostnader	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: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap D

FI4000223581

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3570	2040
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.3 %	-20.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5110	2210
	Genomsnittlig avkastning per år	-48.9 %	-19.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10760	23120
	Genomsnittlig avkastning per år	7.6 %	12.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	27930	51250
	Genomsnittlig avkastning per år	179.3 %	26.3 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	434	3191
Årliga kostnadseffekter (*)	4.4 %	1.8 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 12.7 % 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	2.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	200 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	140 EUR
Transaktionskostnader	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: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap K

FI4000512181

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagets dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3700	2140
	Genomsnittlig avkastning per år	-63.0 %	-19.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5280	2310
	Genomsnittlig avkastning per år	-47.2 %	-18.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11110	24070
	Genomsnittlig avkastning per år	11.1 %	13.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	28800	53290
	Genomsnittlig avkastning per år	188.0 %	27.0 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	126	2236
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 13.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	124 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap L

FI4000512199

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppbdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3700	2140
	Genomsnittlig avkastning per år	-63.0 %	-19.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5280	2310
	Genomsnittlig avkastning per år	-47.2 %	-18.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11110	24070
	Genomsnittlig avkastning per år	11.1 %	13.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	28800	53290
	Genomsnittlig avkastning per år	188.0 %	27.0 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	126	2236
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 13.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	124 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Micro Cap X

FI4000513528

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 7 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

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-nordic-micro-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 12 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 09/2015 - 09/2022, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	7 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	3710	2170
	Genomsnittlig avkastning per år	-62.9 %	-19.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5300	2350
	Genomsnittlig avkastning per år	-47.0 %	-18.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11120	24330
	Genomsnittlig avkastning per år	11.2 %	13.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	28820	53800
	Genomsnittlig avkastning per år	188.2 %	27.2 %

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. Investerare 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 7 år
Totala kostnader, EUR	108	1933
Årliga kostnadseffekter (*)	1.1 %	1.1 %

(*) 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 14.6 % före kostnader och 13.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.07 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	107 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 7 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-micro-cap>

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 Nordic Small Cap A

FI4000029624

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel i nordiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och avsikten är att behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras på Small Cap-aktiemarknaden där likviditeten är lägre. Placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex.

dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

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-nordic-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 04/2014 - 04/2020, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3300	2190
	Genomsnittlig avkastning per år	-67.0 %	-22.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5310	3780
	Genomsnittlig avkastning per år	-46.9 %	-15.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10520	13860
	Genomsnittlig avkastning per år	5.2 %	5.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	24630	28300
	Genomsnittlig avkastning per år	146.3 %	18.9 %

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. Investerare 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	405	2212
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	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 8.0 % före kostnader och 5.6 % 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	2.03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	203 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	7 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>

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 Nordic Small Cap B

F14000029632

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och avsikten är att behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras på Small Cap-aktiemarknaden där likviditeten är lägre. Placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex.

dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

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-nordic-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 04/2014 - 04/2020, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3300	2190
	Genomsnittlig avkastning per år	-67.0 %	-22.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5310	3780
	Genomsnittlig avkastning per år	-46.9 %	-15.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10520	13860
	Genomsnittlig avkastning per år	5.2 %	5.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	24630	28300
	Genomsnittlig avkastning per år	146.3 %	18.9 %

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. Investerare 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	405	2212
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	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 8.0 % före kostnader och 5.6 % 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	2.03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	203 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	7 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>

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 Nordic Small Cap C

FI4000029640

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och avsikten är att behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras på Small Cap-aktiemarknaden där likviditeten är lägre. Placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex.

dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

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-nordic-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 04/2014 - 04/2020, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3380	2340
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.2 %	-21.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5390	4010
	Genomsnittlig avkastning per år	-46.1 %	-14.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10600	14520
	Genomsnittlig avkastning per år	6.0 %	6.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	24710	29500
	Genomsnittlig avkastning per år	147.1 %	19.8 %

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. Investerare 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 överlätas 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	324	1486
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.6 %

(*) 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 8.0 % före kostnader och 6.4 % 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	1.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	120 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	7 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>

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 Nordic Small Cap D

F14000029657

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och avsikten är att behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras på Small Cap-aktiemarknaden där likviditeten är lägre. Placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex.

dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

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-nordic-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 04/2014 - 04/2020, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3380	2340
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.2 %	-21.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5390	4010
	Genomsnittlig avkastning per år	-46.1 %	-14.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10600	14520
	Genomsnittlig avkastning per år	6.0 %	6.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	24710	29500
	Genomsnittlig avkastning per år	147.1 %	19.8 %

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. Investerare 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	324	1486
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.6 %

(*) 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 8.0 % före kostnader och 6.4 % 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	1.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	120 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	7 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>

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 Nordic Small Cap X

FI4000513536

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel i nordiska små och medelstora bolags aktier och aktierelaterade instrument. Med små och medelstora bolag avses i detta sammanhang bolag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och avsikten är att behålla en låg omsättningshastighet i fonden. Nyttan av en låg omsättningshastighet accentueras på Small Cap-aktiemarknaden där likviditeten är lägre. Placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, en tydlig tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex.

dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

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-nordic-small-cap>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2021 - 01/2025, (**) 04/2014 - 04/2020, (***) 09/2015 - 09/2021.

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	3460	2410
	Genomsnittlig avkastning per år	-65.4 %	-21.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5520	4130
	Genomsnittlig avkastning per år	-44.8 %	-13.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10830	14930
	Genomsnittlig avkastning per år	8.3 %	6.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	25230	30310
	Genomsnittlig avkastning per år	152.3 %	20.3 %

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. Investerare 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 överlätas 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	114	1069
Årliga kostnadseffekter (*)	1.1 %	1.1 %

(*) 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 8.1 % före kostnader och 6.9 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.07 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	106 EUR
Transaktionskostnader	0.08 % 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.	7 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>

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 Nordic A

FI0008810551

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exchange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-nordic>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 10/2018 - 10/2024, (***) 08/2015 - 08/2021.

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	3560	2460
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.4 %	-20.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5970	5140
	Genomsnittlig avkastning per år	-40.3 %	-10.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10220	13370
	Genomsnittlig avkastning per år	2.2 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	20100	21430
	Genomsnittlig avkastning per år	101.0 %	13.5 %

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. Investerare 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	400	2077
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	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 7.3 % före kostnader och 5.0 % 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	1.9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	190 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	14 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic>

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 Nordic B

FI0008810569

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exchange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-nordic>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 10/2018 - 10/2024, (***) 08/2015 - 08/2021.

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	3560	2460
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.4 %	-20.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	5970	5140
	Genomsnittlig avkastning per år	-40.3 %	-10.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10220	13370
	Genomsnittlig avkastning per år	2.2 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	20100	21430
	Genomsnittlig avkastning per år	101.0 %	13.5 %

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	400	2077
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	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 7.3 % före kostnader och 5.0 % 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	1.9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	190 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	14 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic>

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 Nordic K

FI4000512140

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exchange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-nordic>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 10/2018 - 10/2024, (***) 08/2015 - 08/2021.

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	3700	2630
	Genomsnittlig avkastning per år	-63.0 %	-19.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6150	5480
	Genomsnittlig avkastning per år	-38.5 %	-9.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10500	14160
	Genomsnittlig avkastning per år	5.0 %	6.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	20570	22630
	Genomsnittlig avkastning per år	105.7 %	14.6 %

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. Investerare 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	139	1241
Årliga kostnadseffekter (*)	1.4 %	1.4 %

(*) 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 7.4 % före kostnader och 6.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.24 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	124 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	14 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic>

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 Nordic L

FI4000512157

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exchange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-nordic>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 10/2018 - 10/2024, (***) 08/2015 - 08/2021.

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	3700	2630
	Genomsnittlig avkastning per år	-63.0 %	-19.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6150	5480
	Genomsnittlig avkastning per år	-38.5 %	-9.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10500	14160
	Genomsnittlig avkastning per år	5.0 %	6.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	20570	22630
	Genomsnittlig avkastning per år	105.7 %	14.6 %

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. Investerare 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	139	1241
Årliga kostnadseffekter (*)	1.4 %	1.4 %

(*) 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 7.4 % före kostnader och 6.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.24 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	124 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	14 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20 % av avkastningen som överskrider jämförelseindexet beräknat dagligen under 5 års tid. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic>

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 Nordic X

FI4000301346

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exchange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-nordic>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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 under de senaste 11 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 10/2018 - 10/2024, (***) 08/2015 - 08/2021.

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	3730	2680
	Genomsnittlig avkastning per år	-62.7 %	-19.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6180	5570
	Genomsnittlig avkastning per år	-38.2 %	-9.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10520	14350
	Genomsnittlig avkastning per år	5.2 %	6.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	20600	22920
	Genomsnittlig avkastning per år	106.0 %	14.8 %

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. Investerare 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	115	1032
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 7.4 % före kostnader och 6.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	100 EUR
Transaktionskostnader	0.15 % 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.	14 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-nordic>

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 Passiv Europa B

FI4000552740

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Europa (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Europa och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2018 - 04/2023, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3120	3300
	Genomsnittlig avkastning per år	-68.8 %	-19.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7090	7130
	Genomsnittlig avkastning per år	-29.1 %	-6.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10260	12350
	Genomsnittlig avkastning per år	2.6 %	4.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14870	15030
	Genomsnittlig avkastning per år	48.7 %	8.5 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	242	537
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	0.8 %

(*) 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 5.2 % före kostnader och 4.3 % 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	0.45 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	44 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>

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 Passiv Europa IX

FI4000556550

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Europa (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Europa och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2018 - 04/2023, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3210	3420
	Genomsnittlig avkastning per år	-67.9 %	-19.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7260	7370
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.4 %	-5.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10500	12740
	Genomsnittlig avkastning per år	5.0 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15200	15500
	Genomsnittlig avkastning per år	52.0 %	9.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	20	133
Årliga kostnadseffekter (*)	0.2 %	0.2 %

(*) 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 5.2 % före kostnader och 5.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	20 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>

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 Passiv Europa X

FI4000552757

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Europa (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Europa och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 04/2018 - 04/2023, (***) 06/2016 - 06/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3200	3410
	Genomsnittlig avkastning per år	-68.0 %	-19.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7250	7340
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.5 %	-6.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10490	12710
	Genomsnittlig avkastning per år	4.9 %	4.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15190	15460
	Genomsnittlig avkastning per år	51.9 %	9.1 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	26	172
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %	0.3 %

(*) 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 5.2 % före kostnader och 4.9 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.27 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	26 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-eurooppa>

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 Passiv Japan B

FI4000552674

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Japan (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Japan och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2890	2370
	Genomsnittlig avkastning per år	-71.1 %	-25.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7980	8510
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.2 %	-3.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10310	11860
	Genomsnittlig avkastning per år	3.1 %	3.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14260	16470
	Genomsnittlig avkastning per år	42.6 %	10.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	241	508
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	0.8 %

(*) 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 4.3 % före kostnader och 3.5 % 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	0.44 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	43 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>

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 Passiv Japan IX

FI4000556535

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Japan (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Japan och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2970	2460
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.3 %	-24.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8170	8790
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.3 %	-2.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10550	12240
	Genomsnittlig avkastning per år	5.5 %	4.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14570	16990
	Genomsnittlig avkastning per år	45.7 %	11.2 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	19	121
Årliga kostnadseffekter (*)	0.2 %	0.2 %

(*) 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 4.3 % före kostnader och 4.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	19 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>

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 Passiv Japan X

FI4000552682

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Japan (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i Japan och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltrade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2970	2450
	Genomsnittlig avkastning per år	-70.3 %	-24.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8160	8760
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.4 %	-2.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10540	12200
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4 %	4.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14570	16940
	Genomsnittlig avkastning per år	45.7 %	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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	25	157
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %	0.3 %

(*) 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 4.3 % före kostnader och 4.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.26 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	25 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-japani>

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 Passiv Tillväxtmarknader B

FI4000552690

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Emerging Markets (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar påtillväxtmarknader och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivisering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig 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.

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 investerarskuld.

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 5 år
Totala kostnader, EUR	252	550
Årliga kostnadseffekter (*)	2.5 %	0.9 %

(*) 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 3.4 % före kostnader och 2.4 % 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	0.55 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	54 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>

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 Passiv Tillväxtmarknader IX

FI4000556543

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Emerging Markets (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar påtillväxtmarknader och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivisering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3570	2990
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.3 %	-21.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7400	8360
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.0 %	-3.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10440	11630
	Genomsnittlig avkastning per år	4.4 %	3.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15920	19910
	Genomsnittlig avkastning per år	59.2 %	14.8 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	30	181
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %	0.3 %

(*) 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 3.4 % före kostnader och 3.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.31 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	30 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>

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 Passiv Tillväxtmarknader X

FI4000552716

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand Emerging Markets (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar påtillväxtmarknader och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar. Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro. Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivisering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltrade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3570	2980
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.3 %	-21.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7390	8330
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.1 %	-3.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10440	11600
	Genomsnittlig avkastning per år	4.4 %	3.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15910	19860
	Genomsnittlig avkastning per år	59.1 %	14.7 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	36	216
Årliga kostnadseffekter (*)	0.4 %	0.4 %

(*) 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 3.4 % före kostnader och 3.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.37 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	36 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-kehittyvat-markkinat>

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 Passiv USA B

FI4000552658

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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand USA (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i USA och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar.

Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro.

Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 07/2019 - 07/2024, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2530	2890
	Genomsnittlig avkastning per år	-74.7 %	-22.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7920	10300
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.8 %	0.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10740	16950
	Genomsnittlig avkastning per år	7.4 %	11.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15580	20970
	Genomsnittlig avkastning per år	55.8 %	16.0 %

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. Investerare 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 överlätas 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 5 år
Totala kostnader, EUR	241	723
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	0.8 %

(*) 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 12.0 % före kostnader och 11.1 % 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	0.43 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	43 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>

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 Passiv USA IX

FI4000556527

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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand USA (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i USA och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar.

Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro.

Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaltade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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:

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 07/2019 - 07/2024, (***) 11/2016 - 11/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	2600	3000
	Genomsnittlig avkastning per år	-74.0 %	-21.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8100	10630
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.0 %	1.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10980	17490
	Genomsnittlig avkastning per år	9.8 %	11.8 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15920	21620
	Genomsnittlig avkastning per år	59.2 %	16.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	19	169
Årliga kostnadseffekter (*)	0.2 %	0.2 %

(*) 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 12.0 % före kostnader och 11.8 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.19 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	19 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>

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 Passiv USA X

FI4000552666

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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd matarfond som placerar minst 85 % av sina tillgångar i placeringsfonden Storebrand USA (senare Mottagarfonden). Fondens målsättning är att, med hänsyn tagen till Mottagarfondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader Mottagarfonden placerar på, definierat som Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet fastställs av Fondbolagets styrelse och det publiceras i fondprospektet.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper. Fonden tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen som gäller placeringar. Närmare information om identifiering och beaktande av dem i placeringsbeslut finns i fondprospektet.

Mottagarfonden är en aktiefond som placerar i USA och som förvaltas enligt mottagarfondens fondbolagets principer för hållbara investeringar.

Mottagarfonden kan placera i medel av en annan valuta än euro.

Mottagarfonden kan använda derivat som skyddsåtgärd och för effektivering av portföljförvaltning.

Av Fondens medel får högst 15 % vara kontanta medel som verksamheten förutsätter.

Mottagarfondens fondbolag debiterar inte tecknings- eller inlösenprovisioner för den förvaldade mottagarfonden.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

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://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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.

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 okänt 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 5 år
Totala kostnader, EUR	25	222
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %	0.3 %

(*) 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 12.0 % före kostnader och 11.8 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	25 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: 5 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 1 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-passiivi-usa>

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 Prosperity A

FI4000582242

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 24.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Placeringsfonden Aktia Prosperity är en aktiefond som gör globala aktieplaceringar i företag som är progressiva ur en hållbarhetssynpunkt. Fondens placeringar ska enligt en helhetsbedömning positivt bidra till miljöaspekter eller sociala aspekter och på så sätt stödja en hållbar utveckling och främja en hållbar värld.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och dess mål är att göra hållbara investeringar.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index.

Fondandelens värdeutveckling kan avvika avsevärt från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning. På fondens värde inverkar förändringar i aktieplaceringarnas värde, vilka kan vara betydande.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 05/2015 - 05/2020, (**) 07/2017 - 07/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3310	3420
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.9 %	-19.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7700	11170
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.0 %	2.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10650	15290
	Genomsnittlig avkastning per år	6.5 %	8.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15410	22030
	Genomsnittlig avkastning per år	54.1 %	17.1 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	406	2074
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	2.5 %

(*) 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 11.4 % före kostnader och 8.9 % 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	2.03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	202 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>

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 Prosperity B

FI4000582259

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 24.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Placeringsfonden Aktia Prosperity är en aktiefond som gör globala aktieplaceringar i företag som är progressiva ur en hållbarhetssynpunkt. Fondens placeringar ska enligt en helhetsbedömning positivt bidra till miljöaspekter eller sociala aspekter och på så sätt stödja en hållbar utveckling och främja en hållbar värld.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och dess mål är att göra hållbara investeringar.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index.

Fondandelens värdeutveckling kan avvika avsevärt från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning. På fondens värde inverkar förändringar i aktieplaceringarnas värde, vilka kan vara betydande.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 05/2015 - 05/2020, (**) 07/2017 - 07/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3310	3420
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.9 %	-19.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7700	11170
	Genomsnittlig avkastning per år	-23.0 %	2.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10650	15290
	Genomsnittlig avkastning per år	6.5 %	8.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15410	22030
	Genomsnittlig avkastning per år	54.1 %	17.1 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	406	2074
Årliga kostnadseffekter (*)	4.1 %	2.5 %

(*) 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 11.4 % före kostnader och 8.9 % 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	2.03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	202 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>

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 Prosperity C

FI4000587373

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 24.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppdrag.

Mål

Placeringsfonden Aktia Prosperity är en aktiefond som gör globala aktieplaceringar i företag som är progressiva ur en hållbarhetssynpunkt. Fondens placeringar ska enligt en helhetsbedömning positivt bidra till miljöaspekter eller sociala aspekter och på så sätt stödja en hållbar utveckling och främja en hållbar värld.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och dess mål är att göra hållbara investeringar.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index.

Fondandelens värdeutveckling kan avvika avsevärt från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning. På fondens värde inverkar förändringar i aktieplaceringarnas värde, vilka kan vara betydande.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en genomsnittlig risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 05/2015 - 05/2020, (**) 07/2017 - 07/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3370	3560
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.3 %	-18.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7760	11520
	Genomsnittlig avkastning per år	-22.4 %	2.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10710	15740
	Genomsnittlig avkastning per år	7.1 %	9.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15470	22630
	Genomsnittlig avkastning per år	54.7 %	17.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	345	1571
Årliga kostnadseffekter (*)	3.5 %	1.9 %

(*) 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 11.4 % före kostnader och 9.5 % 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	1.4 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	139 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>

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 Prosperity D

FI4000587381

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 24.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Placeringsfonden Aktia Prosperity är en aktiefond som gör globala aktieplaceringar i företag som är progressiva ur en hållbarhetssynpunkt. Fondens placeringar ska enligt en helhetsbedömning positivt bidra till miljöaspekter eller sociala aspekter och på så sätt stödja en hållbar utveckling och främja en hållbar värld.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och dess mål är att göra hållbara investeringar.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index.

Fondandelens värdeutveckling kan avvika avsevärt från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning. På fondens värde inverkar förändringar i aktieplaceringarnas värde, vilka kan vara betydande.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placeringsrisker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 05/2015 - 05/2020, (**) 07/2017 - 07/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3370	3560
	Genomsnittlig avkastning per år	-66.3 %	-18.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7760	11520
	Genomsnittlig avkastning per år	-22.4 %	2.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10710	15740
	Genomsnittlig avkastning per år	7.1 %	9.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15470	22630
	Genomsnittlig avkastning per år	54.7 %	17.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	345	1571
Årliga kostnadseffekter (*)	3.5 %	1.9 %

(*) 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 11.4 % före kostnader och 9.5 % 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	1.4 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	139 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>

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 Prosperity X

FI4000587399

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 24.04.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Placeringsfonden Aktia Prosperity är en aktiefond som gör globala aktieplaceringar i företag som är progressiva ur en hållbarhetssynpunkt. Fondens placeringar ska enligt en helhetsbedömning positivt bidra till miljöaspekter eller sociala aspekter och på så sätt stödja en hållbar utveckling och främja en hållbar värld.

Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och dess mål är att göra hållbara investeringar.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index.

Fondandelens värdeutveckling kan avvika avsevärt från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning. På fondens värde inverkar förändringar i aktieplaceringarnas värde, vilka kan vara betydande.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Fondens grundvaluta är euro.

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://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 05/2015 - 05/2020, (**) 07/2017 - 07/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	3470	3700
	Genomsnittlig avkastning per år	-65.3 %	-18.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7960	11940
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.4 %	3.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10970	16300
	Genomsnittlig avkastning per år	9.7 %	10.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15820	23420
	Genomsnittlig avkastning per år	58.2 %	18.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	115	975
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 11.4 % före kostnader och 10.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	106 EUR
Transaktionskostnader	0.09 % 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.	9 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: 5 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 0 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/aktia-prosperity>

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 Secura A

FI0008804984

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond vars medel placeras i inhemska och utländska aktier och masskuldebrevslån. I neutralsituation finns det lika stora andelar av bägge tillgångsslag och fonden agerar aktivt mellan tillångsslagen. Minst 20 % av fondens medel placeras dock i masskuldebrev emitterade av stater eller av företag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Från den ena (E- och F-andelarna) av fondens två andelsserier kanaliseras 0,5 % - enheter av seriens förvaltningsprovision vidare till Folkhälsans välgörenhetsändamål.

I aktievalet analyseras globala teman och trender som på lång sikt antas vara betydelsfulla för flere bolags tillväxtutsikter. Bolag med en stark marknadsposition, bra ledning, klar tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en lönsam utveckling prioriteras. Fondens ränteplaceringar görs i staters, offentliga samfunds, bankers och företags eurodenominerade ränteinstrument. Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen är högst 10 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: OMXH Cap GI -index, MSCI Total World Net EUR, Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, och Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Jämförelseindexen beskriver i ovan nämnd ordning den finska aktiemarknaden, de utvecklade ländernas aktiemarknader, utvecklingen av masskuldebrev med hög kreditvärdighet

emitterade av en EMU-stat i euro och utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i euro av ett land i den europeiska monetära unionen. Vikten av alla komponenter i indexet är 25 %.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-secura>. 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 genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 07/2015 - 07/2019, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	5900	6330
	Genomsnittlig avkastning per år	-41.0 %	-10.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7920	9110
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.8 %	-2.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11050
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13310	13230
	Genomsnittlig avkastning per år	33.1 %	7.2 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	386	1128
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	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 4.9 % före kostnader och 2.5 % 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	1.89 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	189 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-secura>

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 Secura B

FI0008804877

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond vars medel placeras i inhemska och utländska aktier och masskuldebrevslån. I neutralsituation finns det lika stora andelar av bägge tillgångsslag och fonden agerar aktivt mellan tillångsslagen. Minst 20 % av fondens medel placeras dock i masskuldebrev emitterade av stater eller av företag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Från den ena (E- och F-andelarna) av fondens två andelsserier kanaliseras 0,5 % - enheter av seriens förvaltningsprovision vidare till Folkhälsans välgörenhetsändamål.

I aktievalet analyseras globala teman och trender som på lång sikt antas vara betydelsfulla för flere bolags tillväxtutsikter. Bolag med en stark marknadsposition, bra ledning, klar tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en lönsam utveckling prioriteras. Fondens ränteplaceringar görs i staters, offentliga samfunds, bankers och företags eurodenominerade ränteinstrument. Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen är högst 10 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: OMXH Cap GI -index, MSCI Total World Net EUR, Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, och Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Jämförelseindexen beskriver i ovan nämnd ordning den finska aktiemarknaden, de utvecklade ländernas aktiemarknader, utvecklingen av masskuldebrev med hög kreditvärdighet

emitterade av en EMU-stat i euro och utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i euro av ett land i den europeiska monetära unionen. Vikten av alla komponenter i indexet är 25 %.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-secura>. 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 genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 07/2015 - 07/2019, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	5900	6330
	Genomsnittlig avkastning per år	-41.0 %	-10.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7920	9110
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.8 %	-2.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11050
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	2.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13310	13230
	Genomsnittlig avkastning per år	33.1 %	7.2 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	386	1128
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9 %	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 4.9 % före kostnader och 2.5 % 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	1.89 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	189 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-secura>

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 Secura E

FI4000109632

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond vars medel placeras i inhemska och utländska aktier och masskuldebrevslån. I neutralsituation finns det lika stora andelar av bägge tillgångsslag och fonden agerar aktivt mellan tillångsslagen. Minst 20 % av fondens medel placeras dock i masskuldebrev emitterade av stater eller av företag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Från den ena (E- och F-andelarna) av fondens två andelsserier kanaliseras 0,5 % - enheter av seriens förvaltningsprovision vidare till Folkhälsans välgörenhetsändamål.

I aktievalet analyseras globala teman och trender som på lång sikt antas vara betydelsfulla för flere bolags tillväxtutsikter. Bolag med en stark marknadsposition, bra ledning, klar tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en lönsam utveckling prioriteras. Fondens ränteplaceringar görs i staters, offentliga samfunds, bankers och företags eurodenominerade ränteinstrument. Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen är högst 10 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: OMXH Cap GI -index, MSCI Total World Net EUR, Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, och Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Jämförelseindexen beskriver i ovan nämnd ordning den finska aktiemarknaden, de utvecklade ländernas aktiemarknader, utvecklingen av masskuldebrev med hög kreditvärdighet

emitterade av en EMU-stat i euro och utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i euro av ett land i den europeiska monetära unionen. Vikten av alla komponenter i indexet är 25 %.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-secura>. 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 genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 07/2015 - 07/2019, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	5870	6240
	Genomsnittlig avkastning per år	-41.3 %	-11.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7890	8990
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.1 %	-2.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	10920
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13280	13070
	Genomsnittlig avkastning per år	32.8 %	6.9 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	416	1268
Årliga kostnadseffekter (*)	4.2 %	2.7 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 2.2 % 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	2.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	220 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-secura>

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 Secura F

FI4000109640

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond vars medel placeras i inhemska och utländska aktier och masskuldebrevslån. I neutralsituation finns det lika stora andelar av bägge tillgångsslag och fonden agerar aktivt mellan tillångsslagen. Minst 20 % av fondens medel placeras dock i masskuldebrev emitterade av stater eller av företag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Från den ena (E- och F-andelarna) av fondens två andelsserier kanaliseras 0,5 % - enheter av seriens förvaltningsprovision vidare till Folkhälsans välgörenhetsändamål.

I aktievalet analyseras globala teman och trender som på lång sikt antas vara betydelsfulla för flere bolags tillväxtutsikter. Bolag med en stark marknadsposition, bra ledning, klar tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en lönsam utveckling prioriteras. Fondens ränteplaceringar görs i staters, offentliga samfunds, bankers och företags eurodenominerade ränteinstrument. Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen är högst 10 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: OMXH Cap GI -index, MSCI Total World Net EUR, Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, och Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Jämförelseindexen beskriver i ovan nämnd ordning den finska aktiemarknaden, de utvecklade ländernas aktiemarknader, utvecklingen av masskuldebrev med hög kreditvärdighet

emitterade av en EMU-stat i euro och utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i euro av ett land i den europeiska monetära unionen. Vikten av alla komponenter i indexet är 25 %.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-secura>. 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 genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 11/2021 - 01/2025, (**) 07/2015 - 07/2019, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	5870	6240
	Genomsnittlig avkastning per år	-41.3 %	-11.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	7890	8990
	Genomsnittlig avkastning per år	-21.1 %	-2.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10150	10920
	Genomsnittlig avkastning per år	1.5 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13280	13070
	Genomsnittlig avkastning per år	32.8 %	6.9 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	416	1268
Årliga kostnadseffekter (*)	4.2 %	2.7 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 2.2 % 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	2.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	220 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	1 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: 4 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-secura>

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 Kort Företagsränta B

FI0008804943

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 1 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en korträntefond, vars medel placeras i masskuldebrevslån och penningmarknadsinstrument emitterade huvudsakligen i euro. Fondens medel placeras huvudsakligen i skuldinstrument emitterade av företag. Fonden kan placera även i skuldinstrument emitterade av andra emittenter, såsom stater och andra offentligrättsliga samfund. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Då investeringsobjekten väljs eftersträvas en välbalanserad och diversifierad sammansättning av olika risker i enlighet med de investeringsbegränsningar som gäller för fonden. Fonden kan investera också i skuldinstrument med en kreditvärdighet under IG-rating eller som saknar kreditvärdighetsklassificering. Kreditriskens geografiska dimension beaktas så att närområdena, om vilka förvaltaren har bäst kännedom, prioriteras.

Fondens duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är högst 1 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Euro Corporate 0-1 Year Unh EUR - indexet som beskriver utvecklingen av sådana eurodenominerade ränteinstrument med god kreditklassificering vars emittenter är från industri-, råvaru- samt finanssektorn och vars maturitet är under 1 år.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivat-instrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-lyhyt-yrityskorko>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2022, (**) 12/2019 - 12/2020, (***) 10/2023 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 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	9410
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9480
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10050
	Genomsnittlig avkastning per år	0.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10520
	Genomsnittlig avkastning per år	5.2 %

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. Investerare 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	
Totala kostnader, EUR	52
Årliga kostnadseffekter (*)	0.5 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.51 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	50 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 1 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-lyhyt-yrityskorko>

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 Kort Företagsränta D

FI0008811310

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 1 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en korträntefond, vars medel placeras i masskuldebrevslån och penningmarknadsinstrument emitterade huvudsakligen i euro. Fondens medel placeras huvudsakligen i skuldinstrument emitterade av företag. Fonden kan placera även i skuldinstrument emitterade av andra emittenter, såsom stater och andra offentligrättsliga samfund. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Då investeringsobjekten väljs eftersträvas en välbalanserad och diversifierad sammansättning av olika risker i enlighet med de investeringsbegränsningar som gäller för fonden. Fonden kan investera också i skuldinstrument med en kreditvärdighet under IG-rating eller som saknar kreditvärdighetsklassificering. Kreditriskens geografiska dimension beaktas så att närområdena, om vilka förvaltaren har bäst kännedom, prioriteras.

Fondens duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är högst 1 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Euro Corporate 0-1 Year Unh EUR - indexet som beskriver utvecklingen av sådana eurodenominerade ränteinstrument med god kreditklassificering vars emittenter är från industri-, råvaru- samt finanssektorn och vars maturitet är under 1 år.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivat-instrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-lyhyt-yrityskorko>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2022, (**) 12/2019 - 12/2020, (***) 10/2023 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 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	9430
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9500
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10540
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4 %

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. Investerare 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	
Totala kostnader, EUR	30
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.7 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.29 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	28 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 1 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-lyhyt-yrityskorko>

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 Kort Företagsränta X

FI4000301114

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 1 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en korträntefond, vars medel placeras i masskuldebrevslån och penningmarknadsinstrument emitterade huvudsakligen i euro. Fondens medel placeras huvudsakligen i skuldinstrument emitterade av företag. Fonden kan placera även i skuldinstrument emitterade av andra emittenter, såsom stater och andra offentligrättsliga samfund. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Då investeringsobjekten väljs eftersträvas en välbalanserad och diversifierad sammansättning av olika risker i enlighet med de investeringsbegränsningar som gäller för fonden. Fonden kan investera också i skuldinstrument med en kreditvärdighet under IG-rating eller som saknar kreditvärdighetsklassificering. Kreditriskens geografiska dimension beaktas så att närområdena, om vilka förvaltaren har bäst kännedom, prioriteras.

Fondens duration (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) är högst 1 år.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Euro Corporate 0-1 Year Unh EUR - indexet som beskriver utvecklingen av sådana eurodenominerade ränteinstrument med god kreditklassificering vars emittenter är från industri-, råvaru- samt finanssektorn och vars maturitet är under 1 år.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av

ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivat-instrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-lyhyt-yrityskorko>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 10/2021 - 10/2022, (**) 12/2019 - 12/2020, (***) 10/2023 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 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	9430
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9500
	Genomsnittlig avkastning per år	-5.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10540
	Genomsnittlig avkastning per år	5.4 %

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	
Totala kostnader, EUR	30
Årliga kostnadseffekter (*)	0.3 %

(*) 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 1.0 % före kostnader och 0.7 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.28 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	28 EUR
Transaktionskostnader	0.02 % 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.	2 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: 1 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-lyhyt-yrityskorko>

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 Solida A

FI0008804901

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond med vikt på ränteinstrument. I neutralläge placeras 45 % av fondens medel i korta ränteinstrument, 45 % i långa ränteinstrument och 10 % i aktier. Tyngdpunkten inom tillgångsslagen ändras aktivt beroende på marknadsläget. Den högsta tillåtna aktievikten är 20 %. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I portföljförvaltningen analyseras betydande globala teman och trender som vi tror att även på längre sikt har stor betydelse för flera bolags tillväxtutsikter. Vid valet av aktier betonas branscher med tillväxtpotential och de marknadsledande företagen inom dem. Ränteplaceringarna betonas enligt vår rantesyn långa eller korta ränteinstrument. Ränteplaceringarna diversifieras i företag med god kreditvärdighet men kreditrisken hålls moderat så att diversifieringsnyttan gentemot aktierna är hög.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på fondens ränteplaceringar är högst 8 år.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: 45 % Barclays Capital Euro Treasury 0-12 months, 45 % Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 10 % MSCI Total Return World Net EUR. Indexen beskriver i ovan nämnd ordning utvecklingen av korta räntepapper emitterade i ett EMU-land i euro, utvecklingen av långa ränteinstrument emitterade i ett EMU-land i euro och utvecklingen på de utvecklade aktiemarknaderna globalt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-solida>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 08/2021 - 08/2023, (**) 08/2015 - 08/2017, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8210	8770
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.9 %	-6.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8520	8800
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.8 %	-6.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10090	10260
	Genomsnittlig avkastning per år	0.9 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11080	11410
	Genomsnittlig avkastning per år	10.8 %	6.8 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	205	327
Årliga kostnadseffekter (*)	2.1 %	1.6 %

(*) 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 2.8 % före kostnader och 1.3 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	105 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-solida>

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 Solida B

FI0008804919

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 2 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond med vikt på ränteinstrument. I neutralläge placeras 45 % av fondens medel i korta ränteinstrument, 45 % i långa ränteinstrument och 10 % i aktier. Tyngdpunkten inom tillgångsslagen ändras aktivt beroende på marknadsläget. Den högsta tillåtna aktievikten är 20 %. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I portföljförvaltningen analyseras betydande globala teman och trender som vi tror att även på längre sikt har stor betydelse för flera bolags tillväxtutsikter. Vid valet av aktier betonas branscher med tillväxtpotential och de marknadsledande företagen inom dem. Ränteplaceringarna betonas enligt vår rantesyn långa eller korta ränteinstrument. Ränteplaceringarna diversifieras i företag med god kreditvärdighet men kreditrisken hålls moderat så att diversifieringsnyttan gentemot aktierna är hög.

Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på fondens ränteplaceringar är högst 8 år.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: 45 % Barclays Capital Euro Treasury 0-12 months, 45 % Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 10 % MSCI Total Return World Net EUR. Indexen beskriver i ovan nämnd ordning utvecklingen av korta räntepapper emitterade i ett EMU-land i euro, utvecklingen av långa ränteinstrument emitterade i ett EMU-land i euro och utvecklingen på de utvecklade aktiemarknaderna globalt.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt.

Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

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-solida>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 2 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 08/2021 - 08/2023, (**) 08/2015 - 08/2017, (***) 10/2022 - 10/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	2 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	8210	8770
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.9 %	-6.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8520	8800
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.8 %	-6.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10090	10260
	Genomsnittlig avkastning per år	0.9 %	1.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11080	11410
	Genomsnittlig avkastning per år	10.8 %	6.8 %

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. Investerare 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 2 år
Totala kostnader, EUR	205	327
Årliga kostnadseffekter (*)	2.1 %	1.6 %

(*) 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 2.8 % före kostnader och 1.3 % 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	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	105 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: 2 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 10 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-solida>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter A

FI4000349030

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämras och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8660	9230
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.4 %	-1.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9140	10320
	Genomsnittlig avkastning per år	-8.6 %	0.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9740	11660
	Genomsnittlig avkastning per år	-2.6 %	3.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10330	12990
	Genomsnittlig avkastning per år	3.3 %	5.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	913	2482
Årliga kostnadseffekter (*)	9.4 %	3.8 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 3.1 % 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	2.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	200 EUR
Inlösenkostnader	5.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	500 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2.4 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	240 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter C

FI4000349048

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8760	9420
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.4 %	-1.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9250	10530
	Genomsnittlig avkastning per år	-7.5 %	1.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9860	11890
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.4 %	3.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10460	13250
	Genomsnittlig avkastning per år	4.6 %	5.8 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	802	2240
Årliga kostnadseffekter (*)	8.2 %	3.4 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 3.5 % 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	5.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	500 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	220 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter E

FI4000349055

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstäng, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstängningen under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektets värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8870	9610
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.3 %	-0.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9370	10740
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.3 %	1.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9970	12120
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.3 %	3.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10580	13510
	Genomsnittlig avkastning per år	5.8 %	6.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	690	1995
Årliga kostnadseffekter (*)	7.0 %	3.0 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 3.9 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	5.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	500 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	200 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter G

FI4000349063

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8890	9710
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.1 %	-0.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9390	10850
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.1 %	1.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9990	12240
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.1 %	4.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10600	13630
	Genomsnittlig avkastning per år	6.0 %	6.4 %

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. Investerarare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	671	1870
Årliga kostnadseffekter (*)	6.8 %	2.8 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 4.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	5.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	500 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	180 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter I

FI4000349071

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstäng, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstängningen under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	8910	9810
	Genomsnittlig avkastning per år	-10.9 %	-0.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9400	10950
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.0 %	1.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10010	12360
	Genomsnittlig avkastning per år	0.1 %	4.3 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10620	13760
	Genomsnittlig avkastning per år	6.2 %	6.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	652	1744
Årliga kostnadseffekter (*)	6.6 %	2.6 %

(*) 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 6.9 % före kostnader och 4.3 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	5.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	500 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.6 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	160 EUR
Transaktionskostnader	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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter Z

FI4000541420

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i fastigheter eller fastighetsvärdepapper och kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en specialplaceringsfond och alternativ investeringsfond (AIF) som investerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter i tillväxtcentra i Finland. Fonden är en avkastningsfond som fördelar minst 75 % av sitt årliga förverkligade resultat till andelsägarna. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas inte orealiserade värdeförändringar. Fondens målsättning är att genom aktiv portföljförvaltning på lång sikt åstadkomma en så hög årsavkastning som möjligt. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera en liten del av sina medel i ränteplaceringar, derivat och begränsat i andra placeringar.

För att effektivera placeringsverksamheten kan fonden ta ut kredit för en summa som motsvarar 50 % av värdet för fondens egendom. Dessutom kan fonden av särskilda orsaker tillfälligt ta ut kredit för en summa som är högst 20 % av fondens helhetstillgångar. Sammanlagt kan krediten tillfälligt utgöra högst 70 % av helhetstillgångarna. Fonden svarar för de utgifter och provisioner som orsakas av ägande, skötsel och underhåll av de fastigheter som utgör placeringsobjekt, som väsentligt påverkar fondens avkastning. Fonden svarar även för alla kostnader som orsakas av handel med placeringsobjekten. Fastighetsaffärer är oftast förenade med en överlåtelseskatt på 2-4% och vid dessa används oftast utomstående experter, så effekterna på fondens avkastning kan vara väsentliga.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondandelar kan tecknas på den sista bankdagen under vart kvartal. Varje kalenderår har två inlösendagar. Från och med 2024 är inlösendagarna den sista bankdagen i juni och december. Inlösen bör ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller sex (6) månader före den önskade inlösendagen. Vid inlösen på högst 10 000 euro bör andelsägaren ge inlösen senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre (3) månader före den önskade inlösendagen. Därmed måste man vänta på medlen från inlösen i flera månader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt och den senaste informationen om värdet på aktierna är tillgänglig kostnadsfritt på finska och svenska <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitalakiinteistot>. Den senaste årsredovisningen ges på kundens begäran. Information om fondens övriga marknadsförda andelserie finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en hög risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 på en skala mellan 1-7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Risker förknippade med fastighetsmarknaden, dvs. fondens placeringar koncentreras främst på finska fastigheter och fastighetsvärdepapper, vars värdeutveckling på ett betydande sätt kan avvika från den allmänna utvecklingen av värdepappersmarknaderna. Diversifieringen av fondens placeringar är ringa på grund av den stora storleken av ett enskilt placeringsobjekt. Således kan värdeutvecklingen av ett enskilt placeringsobjekt inverka väsentligt på fondens värdeutveckling.

Finansieringsrisk, dvs. risken för att tillgången till fondens skuldfinansiering försämrats och att räntorna och andra finansieringskostnader höjs.

Härvstång, det vill säga med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhärvstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektens värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	9360	10220
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.4 %	0.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9880	11420
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.2 %	2.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10520	12880
	Genomsnittlig avkastning per år	5.2 %	5.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11160	14350
	Genomsnittlig avkastning per år	11.6 %	7.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	180	1226
Årliga kostnadseffekter (*)	1.8 %	1.8 %

(*) 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 7.0 % före kostnader och 5.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	180 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-toimitilakiinteistot>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar A

FI4000526926

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7240	7200
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.6 %	-6.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8610	7700
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.9 %	-5.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9760	9580
	Genomsnittlig avkastning per år	-2.4 %	-0.9 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10760	11030
	Genomsnittlig avkastning per år	7.6 %	2.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	429	1430
Årliga kostnadseffekter (*)	4.4 %	2.8 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och -0.9 % 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	2.35 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	235 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar B

FI4000526934

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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:

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7390	7350
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.1 %	-6.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8790	7860
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.1 %	-4.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9960	9770
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.4 %	-0.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10980	11250
	Genomsnittlig avkastning per år	9.8 %	2.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	235	1235
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4 %	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 1.9 % före kostnader och -0.5 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.35 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	235 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar C

FI4000526942

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7420	7480
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.8 %	-5.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8820	8000
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.8 %	-4.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9990	9940
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.1 %	-0.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11020	11450
	Genomsnittlig avkastning per år	10.2 %	2.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	200	1059
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	2.0 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och -0.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	200 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar D

FI4000526959

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7420	7480
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.8 %	-5.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8820	8000
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.8 %	-4.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9990	9940
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.1 %	-0.1 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11020	11450
	Genomsnittlig avkastning per år	10.2 %	2.7 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	200	1059
Årliga kostnadseffekter (*)	2.0 %	2.0 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och -0.1 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	200 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar JA

FI4000378849

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7470	7680
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.3 %	-5.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8870	8220
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.3 %	-3.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10040	10200
	Genomsnittlig avkastning per år	0.4 %	0.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11070	11730
	Genomsnittlig avkastning per år	10.7 %	3.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	150	802
Årliga kostnadseffekter (*)	1.5 %	1.5 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	150 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: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar JB

FI4000378856

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7470	7680
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.3 %	-5.1 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8870	8220
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.3 %	-3.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10040	10200
	Genomsnittlig avkastning per år	0.4 %	0.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11070	11730
	Genomsnittlig avkastning per år	10.7 %	3.2 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	150	802
Årliga kostnadseffekter (*)	1.5 %	1.5 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	150 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: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar JD

FI4000378864

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7490	7770
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.1 %	-4.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8890	8300
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.1 %	-3.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10060	10300
	Genomsnittlig avkastning per år	0.6 %	0.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11090	11840
	Genomsnittlig avkastning per år	10.9 %	3.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	130	698
Årliga kostnadseffekter (*)	1.3 %	1.3 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.3 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	130 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: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar JO

FI4000378872

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7500	7810
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.0 %	-4.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8900	8350
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.0 %	-3.6 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10070	10350
	Genomsnittlig avkastning per år	0.7 %	0.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11100	11900
	Genomsnittlig avkastning per år	11.0 %	3.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	120	645
Årliga kostnadseffekter (*)	1.2 %	1.2 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.7 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	120 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: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar X

FI4000526975

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7450	7600
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.5 %	-5.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8850	8130
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.5 %	-4.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10020	10090
	Genomsnittlig avkastning per år	0.2 %	0.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11050	11610
	Genomsnittlig avkastning per år	10.5 %	3.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	170	905
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.7 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	170 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar Z

FI4000526991

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) som placerar globalt i olika alternativa placeringsobjekt. Fonden placerar sina tillgångar i fastigheter, infrastrukturobjekt, kapitalinvesteringsbolag, direkta låneplaceringar och hedgefonder. Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig avkastning på cirka 5-7 % på lång sikt.

Ändringar i fondens placeringsobjekt sker alltid inom ramen för placeringsfondens stadgar och bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösen ska lämnas till fondbolaget senast den sista bankdagen i den månad som infaller tre månader före inlösendagen. Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

Fondens grundvaluta är euro.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på

svenska och finska på <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Placeraren kommer att behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 10/2016 - 10/2021, (***) 01/2020 - 01/2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	7450	7600
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.5 %	-5.3 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8850	8130
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.5 %	-4.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10020	10090
	Genomsnittlig avkastning per år	0.2 %	0.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11050	11610
	Genomsnittlig avkastning per år	10.5 %	3.0 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	170	905
Årliga kostnadseffekter (*)	1.7 %	1.7 %

(*) 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 1.9 % före kostnader och 0.2 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1.7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	170 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	20 % av den del av fondens helhetsavkastning för kalenderåret som överskrider den årliga jämförelseavkastningen på 7 %. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 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 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 5 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/sv/sijoituskohteet/>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig A

FI4000243365

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-mallitilin>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 06/2018 - 06/2022, (**) 08/2015 - 08/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	8050	8130
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.5 %	-5.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9110	10340
	Genomsnittlig avkastning per år	-8.9 %	0.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10040	10900
	Genomsnittlig avkastning per år	0.4 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11020	12090
	Genomsnittlig avkastning per år	10.2 %	4.9 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	329	831
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.8 %

(*) 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 4.0 % före kostnader och 2.2 % 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	1.32 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	132 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-maltillinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig B

FI4000188677

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-mallitilin>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 06/2018 - 06/2022, (**) 08/2015 - 08/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	8050	8130
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.5 %	-5.0 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9110	10340
	Genomsnittlig avkastning per år	-8.9 %	0.8 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10040	10900
	Genomsnittlig avkastning per år	0.4 %	2.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11020	12090
	Genomsnittlig avkastning per år	10.2 %	4.9 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	329	831
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.8 %

(*) 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 4.0 % före kostnader och 2.2 % 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	1.32 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	132 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-maltillinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig X

FI4000531009

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-mallitilin>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 06/2018 - 06/2022, (**) 08/2015 - 08/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	8250	8420
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.5 %	-4.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9330	10700
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.7 %	1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10280	11270
	Genomsnittlig avkastning per år	2.8 %	3.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11280	12500
	Genomsnittlig avkastning per år	12.8 %	5.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	97	451
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 4.0 % före kostnader och 3.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.97 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	97 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-maltillinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig Z

FI4000531017

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-mallitilin>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 06/2018 - 06/2022, (**) 08/2015 - 08/2019, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	8250	8420
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.5 %	-4.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	9330	10700
	Genomsnittlig avkastning per år	-6.7 %	1.7 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10280	11270
	Genomsnittlig avkastning per år	2.8 %	3.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11280	12500
	Genomsnittlig avkastning per år	12.8 %	5.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	97	451
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 4.0 % före kostnader och 3.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.97 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	97 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-maltillinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad A

FI4000243373

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2019, (**) 11/2018 - 11/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6930	6940
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.7 %	-8.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8700	10480
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.0 %	1.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10110	11330
	Genomsnittlig avkastning per år	1.1 %	3.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12000	13380
	Genomsnittlig avkastning per år	20.0 %	7.5 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	319	817
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.7 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 3.2 % 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	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	123 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad B

FI4000188693

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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:

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2019, (**) 11/2018 - 11/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6930	6940
	Genomsnittlig avkastning per år	-30.7 %	-8.7 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8700	10480
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.0 %	1.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10110	11330
	Genomsnittlig avkastning per år	1.1 %	3.2 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12000	13380
	Genomsnittlig avkastning per år	20.0 %	7.5 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	319	817
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.7 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 3.2 % 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	1.23 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	123 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad X

FI4000531025

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2019, (**) 11/2018 - 11/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7110	7190
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.9 %	-7.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8910	10840
	Genomsnittlig avkastning per år	-10.9 %	2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10350	11720
	Genomsnittlig avkastning per år	3.5 %	4.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12280	13830
	Genomsnittlig avkastning per år	22.8 %	8.4 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	88	422
Årliga kostnadseffekter (*)	0.9 %	0.9 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 4.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.88 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	88 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad Z

FI4000531033

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1234567

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2019, (**) 11/2018 - 11/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	7110	7190
	Genomsnittlig avkastning per år	-28.9 %	-7.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8910	10840
	Genomsnittlig avkastning per år	-10.9 %	2.0 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10350	11720
	Genomsnittlig avkastning per år	3.5 %	4.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12280	13830
	Genomsnittlig avkastning per år	22.8 %	8.4 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	88	422
Årliga kostnadseffekter (*)	0.9 %	0.9 %

(*) 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 4.9 % före kostnader och 4.0 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.88 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	88 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: 4 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tasapainoinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad A

FI4000243381

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 02/2015 - 02/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	5530	5230
	Genomsnittlig avkastning per år	-44.7 %	-12.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8370	9540
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.3 %	-0.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10210	12530
	Genomsnittlig avkastning per år	2.1 %	4.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12980	15040
	Genomsnittlig avkastning per år	29.8 %	8.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	311	1013
Årliga kostnadseffekter (*)	3.1 %	1.5 %

(*) 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 6.2 % före kostnader och 4.6 % 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	1.15 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	114 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: 5 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad B

FI4000188701

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 02/2015 - 02/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	5530	5230
	Genomsnittlig avkastning per år	-44.7 %	-12.2 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8370	9540
	Genomsnittlig avkastning per år	-16.3 %	-0.9 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10210	12530
	Genomsnittlig avkastning per år	2.1 %	4.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12980	15040
	Genomsnittlig avkastning per år	29.8 %	8.5 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	311	1013
Årliga kostnadseffekter (*)	3.1 %	1.5 %

(*) 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 6.2 % före kostnader och 4.6 % 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	1.15 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	114 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: 5 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad X

FI4000531041

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 02/2015 - 02/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	5670	5440
	Genomsnittlig avkastning per år	-43.3 %	-11.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8580	9900
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.2 %	-0.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10450	13000
	Genomsnittlig avkastning per år	4.5 %	5.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13280	15590
	Genomsnittlig avkastning per år	32.8 %	9.3 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	79	530
Årliga kostnadseffekter (*)	0.8 %	0.8 %

(*) 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 6.2 % före kostnader och 5.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	79 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: 5 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>

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

Specialplaceringsfonden Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad Z

FI4000531058

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond, som kan avvika från begränsningarna i lagen om placeringsfonder (213/2019) i fråga om placeringsobjekt, fördelning av tillgångar och fondens öppettider.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sällfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en fond i fond som placerar i olika tillgångsslag genom global diversifiering (räntor, aktier, alternativa). Fonden är ett uttryck för Aktias placeringssyn i det aktuella marknadsläget.

Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, placeras på nytt. Fonden har inget jämförelseindex. Fondandelens värdeutveckling kan avsevärt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling på grund av aktiv portföljförvaltning.

Fondens grundvaluta är euro.

En placerare kan teckna fondandelar varje bankdag då fondens värde beräknas. Inlösenuppsdrag gällande fondandelar som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.

Fonden följer artikel 6 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha genomsnittlig 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

Placerings risker och avkastning påverkas av de underliggande placerings värdeutveckling.

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

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 02/2015 - 02/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	5670	5440
	Genomsnittlig avkastning per år	-43.3 %	-11.5 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8580	9900
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.2 %	-0.2 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10450	13000
	Genomsnittlig avkastning per år	4.5 %	5.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13280	15590
	Genomsnittlig avkastning per år	32.8 %	9.3 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	79	530
Årliga kostnadseffekter (*)	0.8 %	0.8 %

(*) 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 6.2 % före kostnader och 5.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	79 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: 5 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 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 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://www.aktia.fi/fi/sijoituskohteet/aktia-varainhoito-tuottohakuinen>

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 Förvaltningsportfölj 25 A

FI4000297783

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 75 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 25 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 50-100 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 0-50 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en moderat förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-25>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 05/2020 - 05/2023, (***) 12/2018 - 12/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7310	7690
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.9 %	-8.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8620	9100
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.8 %	-3.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10100	10480
	Genomsnittlig avkastning per år	1.0 %	1.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12000	12210
	Genomsnittlig avkastning per år	20.0 %	6.9 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	333	664
Årliga kostnadseffekter (*)	3.4 %	2.0 %

(*) 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 3.6 % före kostnader och 1.6 % 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	1.37 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	136 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: 3 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-25>

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 Förvaltningsportfölj 25 B

FI4000297791

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en räntebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 75 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 25 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 50-100 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 0-50 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en moderat förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-25>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 05/2020 - 05/2023, (***) 12/2018 - 12/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7310	7690
	Genomsnittlig avkastning per år	-26.9 %	-8.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8620	9100
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.8 %	-3.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10100	10480
	Genomsnittlig avkastning per år	1.0 %	1.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12000	12210
	Genomsnittlig avkastning per år	20.0 %	6.9 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	333	664
Årliga kostnadseffekter (*)	3.4 %	2.0 %

(*) 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 3.6 % före kostnader och 1.6 % 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	1.37 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	136 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: 3 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-25>

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 Förvaltningsportfölj 25 X

FI4000517768

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 3 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en räntebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 75 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 25 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 50-100 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 0-50 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en moderat förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-25>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar måttlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 2 på en skala mellan 1-7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2017 - 03/2020, (**) 05/2020 - 05/2023, (***) 12/2018 - 12/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	3 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	7490	7940
	Genomsnittlig avkastning per år	-25.1 %	-7.4 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8830	9390
	Genomsnittlig avkastning per år	-11.7 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10340	10800
	Genomsnittlig avkastning per år	3.4 %	2.6 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	12280	12580
	Genomsnittlig avkastning per år	22.8 %	8.0 %

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. Investerare 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 3 år
Totala kostnader, EUR	102	337
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0 %	1.0 %

(*) 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 3.6 % före kostnader och 2.6 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.02 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	101 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: 3 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-25>

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 Förvaltningsportfölj 50 A

FI4000297809

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutral situation placerar fonden 50 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 50 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 25-75 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 25-75 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en avkastningsinriktad förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-50>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2016 - 03/2020, (**) 08/2018 - 08/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6090	6100
	Genomsnittlig avkastning per år	-39.1 %	-11.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8460	9820
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.4 %	-0.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11480
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	3.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13360	13980
	Genomsnittlig avkastning per år	33.6 %	8.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	324	855
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.8 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 3.5 % 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	1.28 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	127 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 4 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-50>

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 Förvaltningsportfölj 50 B

FI4000297817

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 50 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 50 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 25-75 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 25-75 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2016 - 03/2020, (**) 08/2018 - 08/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6090	6100
	Genomsnittlig avkastning per år	-39.1 %	-11.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8460	9820
	Genomsnittlig avkastning per år	-15.4 %	-0.5 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10180	11480
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8 %	3.5 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13360	13980
	Genomsnittlig avkastning per år	33.6 %	8.7 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	324	855
Årliga kostnadseffekter (*)	3.3 %	1.8 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 3.5 % 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	1.28 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	127 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 4 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-50>

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 Förvaltningsportfölj 50 X

FI4000517776

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppsdrag.

Mål

Fonden är en blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutral situation placerar fonden 50 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 50 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 25-75 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 25-75 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2016 - 03/2020, (**) 08/2018 - 08/2022, (***) 03/2020 - 03/2024.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 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	6240	6320
	Genomsnittlig avkastning per år	-37.6 %	-10.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8660	10160
	Genomsnittlig avkastning per år	-13.4 %	0.4 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10420	11870
	Genomsnittlig avkastning per år	4.2 %	4.4 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	13660	14450
	Genomsnittlig avkastning per år	36.6 %	9.6 %

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. Investerare 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 4 år
Totala kostnader, EUR	93	454
Årliga kostnadseffekter (*)	0.9 %	0.9 %

(*) 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 5.3 % före kostnader och 4.4 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.93 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	92 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 4 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-50>

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 Förvaltningsportfölj 75 A

FI4000297825

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 25 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 75 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 0-50 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 50-100 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en modig förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-75>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 regelbunden avkastningsutdelning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2015 - 11/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4960	4540
	Genomsnittlig avkastning per år	-50.4 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8100	9010
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.0 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10280	12760
	Genomsnittlig avkastning per år	2.8 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14820	16570
	Genomsnittlig avkastning per år	48.2 %	10.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	315	1064
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.6 %

(*) 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 6.6 % före kostnader och 5.0 % 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	1.19 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	118 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-75>

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 Förvaltningsportfölj 75 B

FI4000297833

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutralsituation placerar fonden 25 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 75 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 0-50 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 50-100 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en modig förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-75>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier 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 rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre risk

Högre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2015 - 11/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	4960	4540
	Genomsnittlig avkastning per år	-50.4 %	-14.6 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8100	9010
	Genomsnittlig avkastning per år	-19.0 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10280	12760
	Genomsnittlig avkastning per år	2.8 %	5.0 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	14820	16570
	Genomsnittlig avkastning per år	48.2 %	10.6 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	315	1064
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2 %	1.6 %

(*) 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 6.6 % före kostnader och 5.0 % 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 driftkostnader	1.19 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	118 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-75>

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 Förvaltningsportfölj 75 X

FI4000517784

Produktutvecklare: Aktia Fondbloag 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 28.02.2025.

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 5 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade sårfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenupdrag.

Mål

Fonden är en aktiebetonad blandfond som placerar globalt huvudsakligen i andelar i ränte- och aktiefonder eller i andelar i fondföretag och alternativa investeringsfonder. Fonden kan placera också i fondandelar i fonder som är förvaltade av Aktia Fondbolag. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

I neutral situation placerar fonden 25 % av sina tillgångar på räntemarknaden och 75 % på aktiemarknaden, men beroende på marknadsläge kan 0-50 % av fondens tillgångar vara placerade på räntemarknaden och 50-100 % på aktiemarknaden. I alternativa förmögenhetsslag kan fonden placera högst 20 %.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sittjämförelseindex på lång sikt. I syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål idkar fonden aktiv portföljförvaltning som baserar på Aktia Kapitalförvaltningens marknadssyn.

Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av flera olika index. Noggrannare uppgifter om indexet finns tillgängligt i Fondprospektet. På grund av den aktiva portföljförvaltningen kan fondens värdeutveckling avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Fondens värde påverkas av placeringsobjektens värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag

Fonden är lämplig för investerare som vill investera i en modig förvaltningsfond som placerar både på ränta- och aktiemarknaden.

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-varainhoitosalkku-75>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg 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.

1

2

3

4

5

6

7

Lägre riskHögre risk

!

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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.

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 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 03/2015 - 03/2020, (**) 11/2015 - 11/2020, (***) 02/2016 - 02/2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	5 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	5100	4730
	Genomsnittlig avkastning per år	-49.0 %	-13.9 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8290	9360
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.1 %	-1.3 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10530	13240
	Genomsnittlig avkastning per år	5.3 %	5.8 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	15150	17180
	Genomsnittlig avkastning per år	51.5 %	11.4 %

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. Investerare 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 5 år
Totala kostnader, EUR	84	572
Årliga kostnadseffekter (*)	0.8 %	0.8 %

(*) 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 6.6 % före kostnader och 5.8 % 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	0.0 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	0 EUR
Inlösenkostnader	0.0 % av din investering innan den betalas ut till dig.	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.84 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	83 EUR
Transaktionskostnader	0.01 % 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: 5 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 6 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-varainhoitosalkku-75>