

Kestävyyssraportti
2024

Erikoissijoitusrahasto Aktia Multi Asset Prosperity



Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2025. Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Sisältö

- 3 Johdanto
- 4 Aktia Multi Asset Prosperityn yhteenveto
- 5 Rahaston nettovaikuttavuus
- 7 Sijoitusesimerkit
- 9 Kestävän kehityksen tavoitteet

JULKAISIJA: Aktia Pankki Oyj, Arkadiankatu 4-6, 00100 Helsinki.
TOIMITUS: Tämä julkaisu on Aktia Pankki Oyj:n julkaisu.
LÄHTEET: Aktia, ISS-ESG, Upright Project, Morningstar, kohdeyhtiöiltä saadut tiedot ja data
ASIAKASPALVELU: 010 247 010 (0102-alkuiset numerot: pvm/mpm.)

© Aktia Pankki Oyj, 2025.

Johdanto

Mikä ja miksi Aktia Multi Asset Prosperity-rahasto?

Erikoissijoitusrahasto Aktia Multi Asset Prosperity noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia ja tekee ainoastaan kestäviä sijoituksia.

Rahaston missiona on kestävä maailma. Tavoitteena on tuplavauraus eli kestävä maailma ja taloudellinen vaurastuminen. Rahaston kestävä sijoitustavoite on tehdä sijoituksia sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka edistävät kestävää maailmaa rahoitustuotteen määrittelemien kestävyysteemojen ja näitä tukevien megatrendien kautta.

Rahastolla on mahdollisuus sijoittaa globaalisti erilaisiin sijoituskohteisiin: osakesijoitukset (esimerkiksi listatut yhtiöt, listaamattomat yhtiöt, osakerahastot), korkosijoitukset (esimerkiksi green bonds, social bonds, sustainable bonds, sustainability linked bonds, korkorahastot ja mikrolainasijoitukset), vaihtoehtoiset (esimerkiksi pääomarahastot kuten uusiutuvan energian rahastot, private equity, venture capital). Rahaston sijoitukset koostuvat tällä hetkellä mikrolainasijoituksista, suorista osakesijoituksista, sekä pääoma- ja uusiutuvan energian rahastoista. Erikoissijoitusrahasto Aktia Multi Asset Prosperity tarjoaa sinulle mahdollisuuden päästä mukaan kaikkiin näihin kestäviin sijoituksiin yhdellä sijoituksella.

Rahaston kestävä sijoitustavoite saavutetaan valikoimalla rahaston sijoituskohteiksi yrityksiä, jotka edistävät yhtä tai useampaa sille määriteltyä kestävyysteemaa, jotka ovat:



Vihreä siirtymä & ilmasto:

sijoituskohteet, jotka tukevat talouden rakennemuutosta ja hiilineutraalin yhteiskunnan rakentamista.



Luonnon monimuotoisuus & ympäristö:

luontopääoman kestävää käyttöä sekä ekosysteemien ja luonnon monimuotoisuutta turvaavat sijoituskohteet



Puhdas vesi:

puhtaan veden saatavuutta turvaavat sijoituskohteet



Kiertotalous:

sijoituskohteet, jotka vahvistavat luonnon elinvoimaisuutta ja edesauttavat ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja ehkäisyä kiertotalouden ratkaisujen avulla



Kestävä ruoantuotanto:

siirtymää eläinperäisistä tuotteista ekologisempiin ja vastuullisempaan ruoantuotantoon edistävät sijoituskohteet



Kestävä rakennettu ympäristö & yhteiskunta:

sijoituskohteet, jotka tarjoavat innovaatioita kestävässä rakennetun ympäristön saralla



Vastuulliset tuotteet & palvelut:

sijoituskohteet, jotka tajoavat innovaatioita ja uusia tapoja harjoittaa liiketoimintaa, jotta resursseja käytetään kestävämmiin

Aktia Multi Asset Prosperity yhteenveto

Erikoissijoitusrahasto Aktia Multi Asset Prosperity on sijoittanut tuulivoimaloihin, aurinkovoimaloihin, mikrolainoihin, kestävän liikenteen infrastruktuureihin, vihreän rakentamisen projekteihin, kiertotaloutta edistäviin innovaatioihin ja moneen muuhun kestävää tulevaisuutta rakentavaan kohteeseen.

Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) 9 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia. Artikla 9 tiedonantovelvollisuuksia noudattavat rahoitustuotteet tekevät vain kestäviä sijoituksia. Sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille kestävyystavoitteille. Sijoitusten kohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

RAHASTON TUOTTO 1.7.2020–31.12.2024

Tulevia tuottoja ei voida päätellä aiemmasta tuloksesta.

Aktia Multi Asset Prosperity	Vertailuindeksi*	Vuotuinen tuotto
13,4 %	23,8 %	2,8 %

Lähde: Nettovaikuttavuus & SDG:t Upright Project 31.12.2024 versio 1.8.0.
Alkaen 4.11.2024: * Rahaston vertailuindeksi: 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index ERU ja 30 % Bloomberg Global Aggregate Net Return Index Value Hedged EUR



Rahaston koko

27,3 MEUR



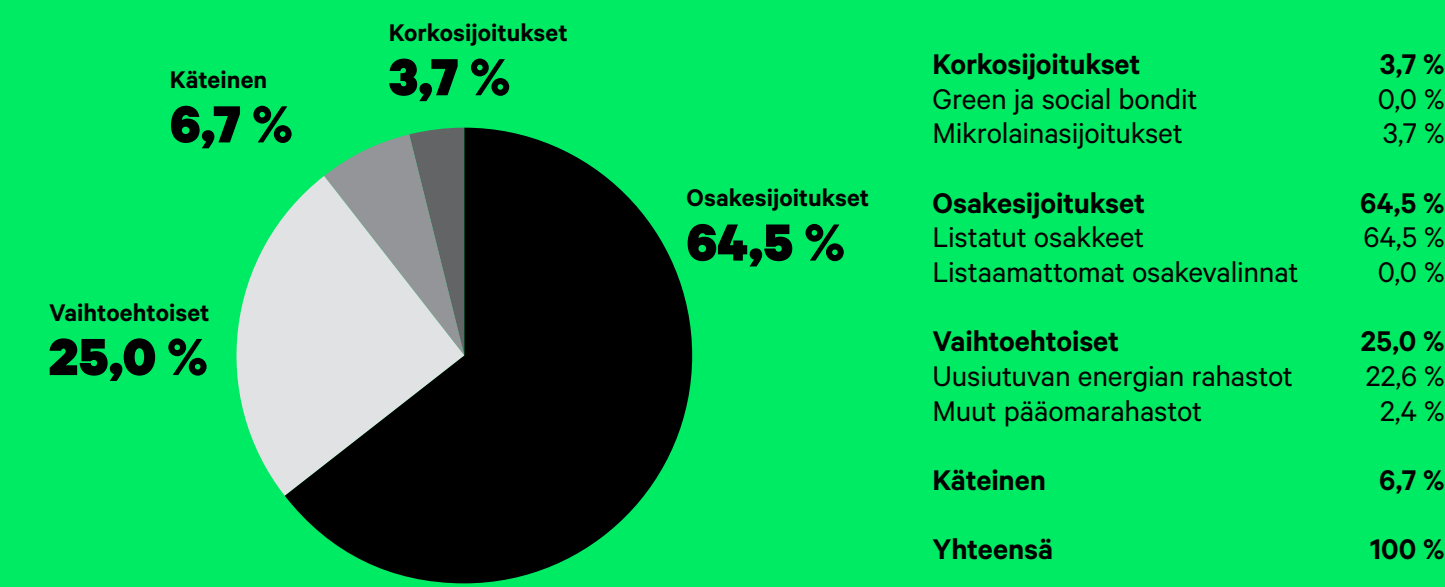
Nettovaikuttavuus

+45 %

Sijoitusten kautta edistetään yhteensä kolmeatoista kestävän kehityksen tavoitetta. Rahaston merkittävimmät vaikutukset kestävän kehityksen tavoitteisiin ovat:

- SDG 7: Edullista ja puhdasta energiaa
- SDG 9: Kestävää teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuureja
- SDG 13: Ilmastotekoja

ERI SIOJITUSLUOKKIEN OSUUDET 31.12.2024



Rahaston nettovaikuttavuus

Rahaston kaikkien sijoitusten nettovaikuttavuudella tarkoitetaan sijoituskohteiden positiivisia ja negatiivisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Kaikki Multi Asset Prosperity-rahaston sijoituskohteet ovat mukana tässä arvioinnissa.

Rahaston vaikuttavuutta mitataan yhteistyössä Upright Project -teknologiayrityksen kanssa.

Multi Asset Prosperity-rahasto on tehnyt yhteistyötä Uprightin kanssa rahaston alusta lähtien. Upright Project on suomalainen yritys, joka mallintaa yritysten nettovaikutuksia perustuen kvantifikaatiomalliin. Malli käyttää koneoppimistekniikoita ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa sekä julkisia tietokantoja mittaamaan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön.

IMPACT	NEGATIVE	SCORE	POSITIVE
 Society	-0.3	+17.5	+17.8
Jobs		+2.9	+2.9
Taxes		+4.5	+4.5
Societal infrastructure		+9.0	+9.0
Societal stability	-0.2	+0.5	+0.7
Equality & human rights	-0.1	+0.6	+0.7
 Knowledge	-2.9	-1.7	+1.2
Knowledge infrastructure		+0.4	+0.4
Creating knowledge		+0.5	+0.5
Distributing knowledge	-0.0	+0.3	+0.3
Scarce human capital	-2.9	-2.9	
 Health	-1.4	+1.8	+3.1
Physical diseases	-1.1	+0.9	+2.0
Mental diseases	-0.2	+0.0	+0.2
Nutrition		+0.2	+0.2
Relationships	-0.0	+0.1	+0.1
Meaning & joy	-0.1	+0.5	+0.6
 Environment	-4.8	-4.6	+6.4
GHG emissions	-4.8	-0.6	+4.2
Non-GHG emissions	-2.2	-0.6	+1.7
Scarce natural resources	-1.0	-0.8	+0.1
Biodiversity	-1.7	-1.7	+0.0
Waste	-1.3	-0.9	+0.4

+45% Net impact ratio
Value set: Equal weights



Mallinnuksessa rahaston net impact ratio eli nettovaikuttavuus on 45 %. Positiivinen nettovaikuttavuus kuvaa sitä, että rahasto saa keskimäärin enemmän positiivisia vaikutuksia aikaiseksi kuin negatiivisia.

Mallinnuksessa rahaston net impact ratio eli netto-vaikuttavuus on 45 %. Positiivinen nettovaikuttavuus kuvaa sitä, että rahasto saa keskimäärin enemmän positiivisia vaikutuksia aikaiseksi kuin negatiivisia.

Erityisen vaikuttava nettovaikuttavuus aikaansaa-
daan yhteiskunta-kategoriassa kokonaisuudessaan.
Kategoria sisältää tasa-arvoon, yhteiskunnan infra-
struktuureihin, veroihin, työpaikkoihin, yhteiskunnal-
liseen vakauteen ja tasa-arvoon ja ihmisoikeuksiin
liittyviä alakategorioita. Lisäksi terveys-kategorias-
sa rahaston nettovaikutus on positiivinen. Tietoon ja
ympäristöön liittyvissä kategorioissa nettovaikutus
on miinuksella.

Esimerkiksi lääketieteellinen teknologiayritys
Dexcom Inc., kehittää ja valmistaa jatkuvan glukoo-
sinseurannan (CGM) järjestelmiä diabeteksen hal-

lintaan. Blue Orchard Microfinance -rahasto aut-
taa kehittyvien maiden pienyrittäjien investointien
rahoittamista. Envipco Holding on kansainvälinen
cleantech-yritys, joka kehittää, valmistaa ja huoltaa
palautusautomaatteja juomapakkausten kierrätyk-
seen. Sparkmind Fund Ky on suomalainen pääoma-
sijoitusrahasto, joka keskittyy oppimisen ja koulu-
tusteknologian alaan Euroopassa. Se tekee varhai-
sen vaiheen sijoituksia oppimiseen liittyviin kasvu-
yrityksiin, ja sen tavoitteena on edistää kestävää
kehitystä koulutussektorilla. Yhdysvaltalainen uu-
siutuvan energian teknologiayritys NEXTracker Inc.,
valmistaa älykkäitä aurinkopaneelien seurantajär-
jestelmiä ja energian varastointiratkaisuja. Yrityksen
teknologia maksimoi aurinkopaneelien energiate-
hokkuuden seuraamalla auringon liikettä ja mukau-
tumalla maaston muotoihin.

UPRIGHTIN LASKENTAKAAVA NETTOVAIKUTTAVUDELLE

positiiviset vaikutukset – negatiiviset vaikutukset

positiiviset vaikutukset

Maksimi
100 %
Minimi
– ääretön

**Korkeimman nettovaikuttavuuden sijoitukset
Multi Asset Prosperity-rahastossa**

+78 %

Dexcom Inc
Glukoosinseurannan (CGM) järjestelmiä
diabeteksen hallintaan

+78 %

BlueOrchard Microfinance Fund
Kehittyvien maiden mikroyrittäjien investointien
rahoittaminen

+76 %

Envipco Holding
Palautusautomaatteja juomapakkausten
kierrätykseen

+74 %

Sparkmind Fund Ky
Aikaisen vaiheen sijoituksia oppimisen ja
koulutusteknologian alaan

+73 %

NEXTracker Inc
Uusiutuva energia

SIJOITUSESIMERKKI

Mikrolainat



Mikrolainat ovat parantaneet useiden perheiden elämänlaatua kehitysmaissa.

Rahasto sijoittaa BlueOrchard Microfinance -rahaston kautta merkittävää vaikuttavuutta mahdollistaaviin mikrolainoihin. Mikrolainat mahdollistavat kehitysmaiden ihmisille pääsyn luotettavan rahoituksen pariin, yrittäjyyden kehittämiseen ja oman taloudellisen aseman parantamiseen. Taloudellisen aseman parantuminen merkitsee yksilöille parempia mahdollisuuksia esimerkiksi kouluttautua ja saavuttaa hyvinvointia.

Mikrolainoilla on positiivisia vaikutuksia erityisesti tasa-arvon ja naisten aseman parantumiseen. BlueOrchard Microfinance rahaston kautta suurin osa lainoista on naisyrittäjien käytössä. Lainansaantimahdollisuus naismikroyrittäjille tuo merkittävää hyötyä esimerkiksi itsemääräämisoikeuden ja taloudellisen tasa-arvon kautta. Lisäksi työelämään kiinni pääsevät naiset hankkivat lapsia lukumääräisesti vähemmän ja myöhemmässä iässä.

Kehitysmaissa etenkin naisilla ei aina ole mahdollisuuksia rahoituksen ja palveluiden pariin pääsemiseen. Mikrolainat tarjoavat pienyrittäjille pääsyn rahoituksen pariin, jossa paikallinen toimija rahoittaa yksilöitä ja pienyrityksiä oman yritystoiminnan kehittämiseen. Lainan avulla yrittäjät voivat tehdä hankintoja esimerkiksi työvälineiden tai materiaalien muodossa.

Lainan välillinen vaikutus on keskimäärin arviolta 5 yksilöä, joka tarkoittaa sitä, että yhdestä myönnetystä lainasta hyötyy välillisesti lainaajan lisäksi 5 muuta ihmistä, esimerkiksi lainaajan perhe. Näin mikrolainojen aikaansaama vaikuttavuus moninkertaistuu.

Mikrolainojen aikaansaama vaikuttavuus on Upright Projectin mallinnuksen mukaan rahaston korkeimpia.

SIJOITUSESIMERKKI

Taalerin uusiutuvan energian rahastot

Ilmastonmuutos on yksi merkittävimmistä globaaleista haasteista. Energiamurros kohti uusiutuvan energian käytön lisäämistä on yksi tärkeimmistä ilmastonmuutoksen torjunnan keinoista ja merkittävä askel kohti kestävää ja vihreää tulevaisuutta.

Rahaston sijoitukset Aurinkotuuli, Aurinkotuuli II ja Tuulirahasto IV ovat Taaleri Energian hallinnoimia rahastoja, jotka rakennuttavat ja operoivat uusia teollisen mittakaavan tuuli- ja aurinkoenergiaprojekteja. Projektien kehityksessä Taaleri Energia on merkittävässä roolissa. Yhdessä kohdemaiden paikallisten toimijoiden kanssa mahdollistetaan vaikuttavuutta monella tasolla niin ympäristöön kuin yhteiskuntaan ja yksilöihin liittyen.

Aurinkotuuli ja Aurinkotuuli II -rahastot sijoittavat uusiutuvan energian hankkeisiin, jotka sijaitsevat ympäri maailmaa ja edistävät vihreää siirtymää. Tuulipuistoja on Suomessa (Oltava, Isonäva ja Murtotuuli). Muita tuulivoimaloita on Norjassa (Haram), Ruotsissa (Målajord ja Slageryd), Serbiassa (Cibuk), Puolassa (Mława ja Grajewo), Yhdysvalloissa (Escalade), Liettuassa (Anykščiai, Jonava ja Rokiškis) ja Kroatiaassa (Zadar). Aurinkoenergiahankeita on Jordaniassa (Baynuna) ja Espanjassa (Niebla).

Taaleri Energia mittaa rahastojen tuottamaa hyötyä hiilidioksidipäästövähennyksellä. Laskelmissa käytetään Euroopan Investointipankin EIB:n menetelmää. Menetelmä arvioi, kuinka paljon energiantuotannosta aiheutuvat hiilidioksidipäästöt vähenevät, kun muita energianmuotoja korvataan uusiutuvalla energialla. Hyöty on sitä suurempi, mitä enemmän fossiilisia polttoaineita nykytilanteessa käytetään energiantuotantoon. Esimerkiksi Taalerin tuulivoimaprojekti Serbiassa tuo suuremman hyödyn kuin tuulivoimaprojekti Norjassa. Vaikuttavuus perustuu siihen, että Serbian energiantuotanto perustuu lähes kokonaan fossiilisiin polttoaineisiin ja Norjan energiantuotanto koostuu lähes kokonaan uusiutuvasta energiasta.

Ympäristövaikutusten lisäksi hankkeilla on merkittävä työllisyysvaikutus. Suurin osa työllisyysvaikutuksesta toteutuu hankkeen rakennusvaiheessa ja jatkuu siirtyessä tuotantovaiheeseen jolloin se työllistää ihmisiä mm. valvontaan ja ylläpitoon. Hankkeilta edellytetään vastuullisuuteen liittyvien asioiden huomioimista läpi projektien elinkaaren.

Kestävän kehityksen tavoitteet

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



YK:n jäsenmaat ovat sitoutuneet kestävän kehityksen 17 tavoitteeseen, jotka tähtäävät vuoteen 2030 mennessä äärimmäisen köyhyyden poistamiseen sekä kestävään kehitykseen, jossa otetaan ympäristö, talous ja ihminen tasavertaisesti huomioon. Multi Asset Prosperity -rahaston sijoitusten kautta edistetään yhteensä kol-

meatoista kestävän kehityksen tavoitetta. Rahaston merkittävimmät vaikutukset kestävän kehityksen tavoitteisiin ovat: SDG 7 Edullista ja puhdasta energiaa, SDG 9 Kestävää teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuureja ja SDG 13 Ilmastotekoja.



Multi Asset Prosperity-rahaston sijoitusten kautta edistetään yhteensä kolmeatoista kestävän kehityksen tavoitetta.



SDG 7 Edullista ja puhdasta energiaa

Uusiutuvan energian sekä listaamattomien ja listattujen sijoitukset kautta mahdollistetaan edullista ja puhdasta energiaa ja vähähiiliseen talouteen siirtymistä. Esimerkiksi sijoitukset Taalerin hallinnoimiin rahastoihin (Aurinkotuuli, Aurinkotuuli II ja Tuulirahasto IV) edistävät tuuli- ja aurinkopuistojen rakentamista Suomeen (Tuulirahasto IV) ja ympäri maailman (Aurinkotuuli I ja II). Sijoituksilla uusiutumattomiin energialähteisiin pohjautuva energian tuotanto korvataan vihreillä ja uusiutuvilla ratkaisuilla. Lisäksi esimerkiksi norjalainen yhtiö Scatec rakennuttaa aurinko- ja vesivoimaloita kehittyviin maihin.



SDG 9 Kestävää teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuureja

Rahasto sijoittaa innovaatioihin, jotka tukevat kestäväää kehitystä ja edistää ympäristöystävällisiä infrastruktuureja. Esimerkiksi norjalainen Zaptec valmistaa älykkäitä latausratkaisuja sähköautoille, samaten suomalainen Kempower kehittää latausratkaisuja liikenteen sähköistämiseksi. Myös uusiutuvan energian hankkeilla mahdollistetaan merkittävästi vihreää siirtymää. Rahastosta löytyy myös monia kiertotaloutta tukevia hankkeita ja innovaatioita.



SDG 13 Ilmastotekoja

Rahasto sijoittaa monipuolisesti listattuihin yrityksiin sekä vaihtoehtoisin sijoituksiin kuten uusiutuvan energian hankkeisiin, jotka hillitsevät ilmastonmuutosta tai rahoittaa ympäristöä säästäviä investointeja. Vihreää siirtymää vauhditetaan erilaisten hankkeiden ja innovaatioiden avulla: tuulivoima, vesivoima, aurinkovoima, biokaasu, metaanin kerääminen ja jalostus, hiili-diksidin talteenotto ja liikenteen sähköistymisen tukeminen. Myös rakennetulla ympäristöllä on merkittävä rooli ilmastonmuutoksen hillinnässä ja rahaston sijoitusten avulla mahdollistetaan energiatehokkaampia kiinteistöjä ja kestäväää rakentamista.



Ajattele pidemmälle Aktia



Aktia Pankki Oyj ("Aktia") on tuottanut tämän esityksen sijoittajien käyttöön. Informaatio on koottu julkisista lähteistä, joita Aktia pitää luotettavina. Aktia ei kuitenkaan vastaa sisällön oikeellisuudesta tai täydellisyydestä. Tämä katsaus on tarkoitettu yhtenä monista apuvälineistä avustamaan sijoittajan päätöksentekoa, mutta sijoittajan tekemä sijoituspäätös on viime kädessä hänen omansa, ja sen tulee perustua sijoittajan riittävinä pitämiin tietoihin ja tutkimuksiin. Sijoittajan tulee huomioida markkinoilla nopeasti tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutukset tämän katsauksen sisältöön. Aktia-konserniin kuuluvat yritykset, Aktian yhteistyökumppanit tai näiden yhtiöiden henkilökunta eivät vastaa suorista tai epäsuorista tappioista tai vahingoista, jotka aiheutuvat tämän katsauksen tai sen osien käytöstä sijoitustoiminnassa. Esitys on tarkoitus näyttää Aktian pitämän suullisen esityksen yhteydessä, eikä sitä pidä käyttää ilman suullista esitystä. Katsauksen sisältämä informaatio on tarkoitettu sijoittajalle, jolle katsaus on esitetty, eikä sitä pidä antaa kenenkään toisen henkilön käyttöön. Tämän katsauksen kopioiminen tai lainaaminen kokonaisuudessaan tai osittain on kiellettyä ilman Aktian lupaa. Tätä materiaalia tai sen kopioita ei saa levittää Yhdysvaltoihin eikä yhdysvaltalaisille vastaanottajille vastoin Yhdysvaltain laissa asetettuja rajoituksia. Materiaalin levittäminen Yhdysvalloissa saatetaan katsoa rikkomukseksi näitä lakeja vastaan.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Asiakas vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista. Tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Rahoituspalvelujen ja -tuotteiden kulut voidaan periä asiakkaalta sijoitustoiminnan tuloksesta riippumatta. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä tutustua huolella sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Aktia ei vastaa dokumentissa esitettyjen tuotto-olettamusten toteutumisesta. Esitettävät skenaariot ovat tulevan tuloksen arvio, joka perustuu aiempiin tietoihin siitä, miten sijoituksen arvo vaihtelee, ja/tai nykyisiin markkinaolosuhteisiin, eivätkä ne ole täsmällinen indikaattori. Saatava tulos vaihtelee sen mukaan, millainen markkinoiden kehitys on ja miten kauan sijoitusta/tuotetta pidetään hallussa. Katsaus on osa Aktian markkinointimateriaalia, eikä sitä välttämättä ole laadittu sijoitustutkimuksen riippumattomuutta koskevien säännösten mukaisesti. Mahdollisesti esiteltyihin rahoitusvälineisiin ei sovelleta sijoitustutkimusta koskevia kaupankäyntirajoituksia. Tämä katsaus ei perustu asiakkaan henkilökohtaisiin tietoihin eikä ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi. Tarkoituksena on esitellä rahoitusvälineet ja niiden ominaispiirteet mukaan lukien kurssit. Sovimme mielellämme tapaamisen henkilökohtaisen sijoittajaprofiilin valmistelemiseksi ja yksilöllisten sijoitusneuvojen antamiseksi sinulle. Asiakas voi joutua maksamaan muitakin kuin Aktian välityksellä suoritettavia veroja ja julkisia maksuja. Asiakkaan tulee olla tietoinen siitä, että sijoittamiseen ja sijoitusomaisuuteen liittyy veroseuraamuksia, joiden taloudellisia vaikutuksia ei välttämättä ole huomioitu tässä esityksessä. Asiakkaan pitää itse hankkia tarvittavat tiedot sijoitustensa ja niihin liittyvien päätösten veroseuraamuksista. Tuleva tulos riippuu verotuksesta, joka puolestaan riippuu kunkin sijoittajan henkilökohtaisesta tilanteesta ja voi muuttua jatkossa.

Asiakkaan tulee aina ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua rahoitusvälineen ominaisuuksiin, kuluihin ja riskeihin, jotka ilmenevät esimerkiksi sijoitusrahaston avaintietoasiakirjasta ja rahastoesitteestä. Säännöt, rahastoesitteet, avaintietoasiakirjat ja muut viralliset asiakirjat sekä Aktia Pankki Oyj:n sijoittajatiedote ovat saatavissa veloituksetta suomen- ja ruotsinkielisenä Aktian toimipisteissä ja osoitteessa www.aktia.fi. Rahastoja hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin. Aktia Pankki Oyj toimii Aktia Rahastoyhtiö Oy:n asiamiehenä.

Morningstarin tuottamat tunnusluvut © 2025 Morningstar, Inc. Kaikki oikeudet pidätetään. Tässä esitetyt tiedot: (1) ovat Morningstarin ja/tai sen sisällöntuottajien omaisuutta, (2) tietoja ei saa kopioida tai jakaa ja (3) niiden tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Morningstar tai sen sisällöntuottajat eivät vastaa näiden tietojen käytöstä aiheutuvista vahingoista tai menetyksistä. Tulevia tuottoja ei voida päätellä aiemmasta tuloksesta.

Uprightin tuottamat tunnusluvut © Upright Project 2025. Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Kestävään kehitykseen liittyvät tunnusluvut perustuvat Upright Oy:n (Upright) tuottamiin tietoihin. Uprightin tuottamat tiedot perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja indikaattoreiden luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai Upright eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät Uprightin tuottamiin tietoihin.

Institutional Shareholder Services (ISS) tuottamat tunnusluvut © 2025 Institutional Shareholder Services Inc. Kaikki oikeudet pidätetään. Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin.