Aktia

Avaintietoesite

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

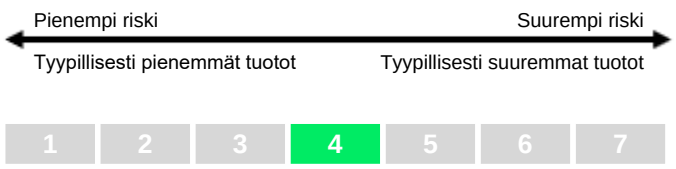
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+

Osuuslajit: A, B, C, D – ISIN-koodit: FI0008813548, FI0008813555, FI0008813563, FI0008813571
Tätä rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia Pankki Oyj -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa pääsääntöisesti kehittyvien maiden valtioiden paikallisessa valuutassa liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjoihin. Rahasto pyrkii suojautumaan inflaation nousua vastaan hajauttamalla yli ajan vähintään 25 % sijoituksistaan kehittyvien maiden paikallisen valuutan inflaatiosidottuihin joukkovelkakirjoihin.
- Rahaston sijoitukset tehdään pääosin sellaisten liikkeeseen laskijoiden joukkovelkakirjalainoihin, että rahaston sijoituskohteiden keskimääräinen luottoluokitus on vahva (A-, Standard & Poors). Lisätietoa luottoluokituksista on esitetty rahastoesitteen sivulla 15.
- Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen duraatio voi olla +/- 3 vuotta vertailuindeksin korkoriskiin verrattuna, kuitenkin korkeintaan 10 vuotta. Yleisen korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti rahaston korkosijoitusten arvostukseen. Jos duraatio on esimerkiksi 5, se merkitsee, että yhden prosenttiyksikön lasku tarkoittaisi keskimäärin noin viiden prosentin positiivista markkina-arvojen muutosta rahaston korkosijoituksien osalta ja päinvastoin.
- Rahaston vertailuindeksi on JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified euromääräisenä, joka kuvaa kehittyvien valtioiden paikallisessa valuutassa liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen kehitystä. Vertailuindeksi on painorajoitettu (maksimissaan 10 % per liikkeeseenlaskija), mutta ei ole valuuttasuojattu.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys. Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien sijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.
- Rahasto käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



- Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä. Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua, eikä alin riskiluokkakaan ole riskitön. Rahaston riskiluokka on 4, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskikorkea riski.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahaston osuuden arvon kehitykseen vaikuttaa korkoriski, eli tilanne, jossa korkotaso muuttuu rahastolle epäsuotuisaan suuntaan. Pitkän koron rahastossa korkoriski heijastuu usein niin, että korkotason noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee. Korkoriski on kuitenkin myös osa rahaston sijoitusstrategiaa.
- Rahaston arvoon vaikuttavat myös luottoriski ja markkinaalueriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. Rahastossa on markkina-alueriski, sillä rahasto sijoittaa ensisijaisesti kehittyvien maiden joukkovelkakirjalainoihin, joiden kehitys on riippuvainen näihin maihin kuuluvien valtioiden fundamenteista. Kehittyvien maiden sijoituksiin liittyy huomattavia poliittisia ja sosiaalisia riskejä, jotka voivat heilutella tuottoja huomattavasti.
- Johdannaisten käyttö voi vaikuttaa rahaston riskitasoon.
- Rahastoon liittyy myös säilytys- ja selvitysriski. Säilytysriskillä tarkoitetaan riskiä, että ulkomaisen arvopaperin paikallisen alisäilyttäjän hallussa olevat varat menetetään osittain tai kokonaan. Selvitysriskillä tarkoitetaan riskiä, joka aiheutuu siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei selvitystilanteessa toimi ennalta sovittujen ehtojen mukaisesti. Näiden riskien toteutumisen todennäköisyys on suurempi arvopaperitransaktioissa, jossa vastapuoli toimii kehittyvillä markkinoilla.
- Sijoituksiin, jotka ovat muussa valuutassa kuin euroissa, liittyy valuuttariski, eli tilanne, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty, heikkenee suhteessa euroon ja sijoituksen arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty voi myös vahvistua suhteessa euroon, mikä nostaa sijoituksen arvoa. Valuutta sijoituskohteena on rahastoon kohdistuvista riskeistä huomattavin, mutta toisaalta se on myös merkittävässä roolissa rahaston kokonaistuottojen osalta.
- Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät maksut	
Merkintäpalkkio	0,50 %
Lunastuspalkkio	0,50 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (A ja B)	1,21 %
Juoksevat kulut (C ja D)	0,81 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

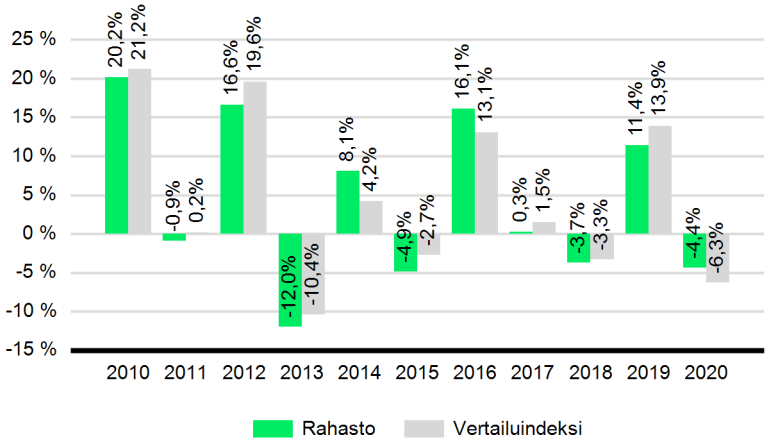
Merkintä- ja **lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat rahastosta vuonna 2020 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivuilla 11-12. Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2008.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Ilmoitetuissa tuotoissa on huomioitu kaikki rahastosta perittävät kulut, kuten rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Asiakkaalta perittäviä tapahtumapalkkioita ei ole huomioitu.
- Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro, joka myös on rahaston perusvaluutta.
- Tuoreimmat tiedot rahaston tuotosta on saatavissa rahaston verkkosivuilta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Käytännön tiedot

- **Säilytysyhteisö**: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja**: Aktia Pankki Oyj. **Tilintarkastaja**: KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta www.aktia.fi tai pankkikonttoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata internetissä osoitteessa www.aktia.fi.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Sijoittajan kannattaa tutustua tässä esitteessä mainittuihin rahastokohtaisiin riskeihin sekä rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä.
- Aktia Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.
- Rahaston osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- (A- ja C-osuudet) ja kasvuosuuksiin (B- ja D-osuudet). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuussarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A- ja C-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan kolme (3) prosenttia Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän mukaisesta rahasto-osuuden arvosta. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen perusteella, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivästä. Kasvuosuuksille (B- ja D-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa ja C- ja D-osuuksille 1 000 000 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:lle on myöntänyt toimiluvan Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki).
Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.
Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 18.2.2021.