

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Aktia Corporate Bond+

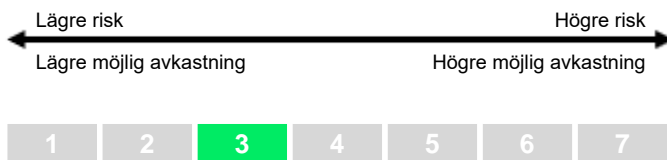
Andelsslag: A, B, C, D – ISIN-kod: FI0008808365, FI0008803853, FI0008811294, FI0008811302

Fonden förvaltas av Aktia Fondbolag Ab, som ingår i Aktia Bank Abp -koncernen.

Mål och placeringsinriktning

- 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.
- 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 Barclays 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.
- Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 2 år.

Risk/avkastningsprofil



- Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste fem åren. Fondens risknivå graderas på en skala mellan 1-7, där 1 betyder låg risk och 7 hög risk. Fondens riskprofil- och klass kan ändra och den lägsta riskklassen är heller inte riskfri. Fondens riskklass är 3, som betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med medelhög risk.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora det placerade kapitalet.
- Ränterisk dvs. en situation där räntenivån utvecklas i en ogynnsam riktning för fonden inverkar på fondandelens värdeutveckling. I en fond med långa ränteplaceringar reflekteras risken oftast så att då räntenivån stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar.
- Kredit- och marknadsområdesrisk inverkar även på fondandelens värdeutveckling. Kreditrisk är risken för att emittenten av ett räntepapper inte klarar av återbetalningen på ett tidigare överenskommet sätt. Fonden placerar dock huvudsakligen i masskuldebrev med god kreditvärdighet. Fonden har en marknadsområdesrisk i och med att dess värdeutveckling i motsats till globala företagslånefonder är beroende av ränteutvecklingen inom euroområdet.
- Användning av derivatinstrument kan inverka på fondens risknivå.
- Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Avgifter

De avgifter placeraren betalar används för att betala för fondens driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar på placeringens potentiella avkastning.

| | |
|---|--------|
| Engångsavgifter för teckning och inlösen av fondandelar | |
| Teckningsavgift | 0,50 % |
| Inlösenavgift | 0,50 % |
| Ovanstående är de maximala avgifter som kan tas ut av dina pengar innan de placeras i fonden eller behållningen betalas ut. | |
| Avgifter som debiteras ur fonden under året | |
| Årlig avgift (A och B) | 0,66 % |
| Årlig avgift (C och D) | 0,39 % |
| Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbaserad avgift | Nej |

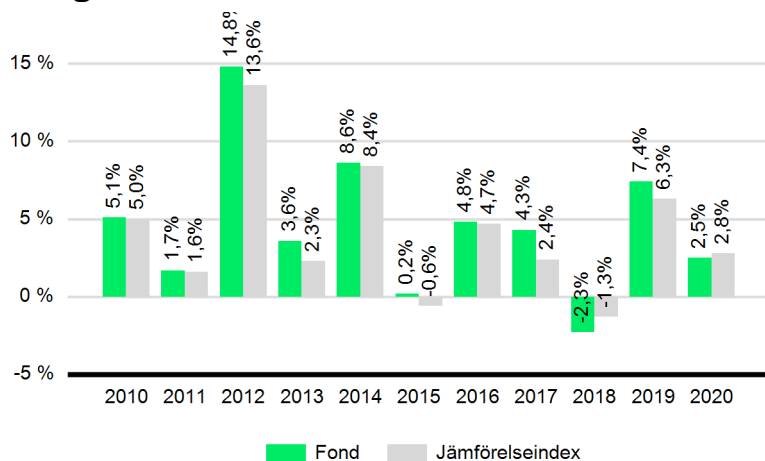
De angivna **tecknings-** och **inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislistan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess ombud.

Den **årliga avgiften** som presenteras baserar sig på kostnader som uppburits ur fonden under år 2020. Den kan variera från ett år till ett annat. Den innehåller inte:

- Avkastningsbaserad avgift
- Transaktionsavgifter som betalas av fonden

Tilläggsinformation om avgifter ges i fondprospektet sid. 11-12. Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Tidigare resultat



- Fonden har inlett sin verksamhet år 2000.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling.
- I de presenterade avkastningarna har alla de kostnader som uppstår ur fonden, såsom fondens förvaltnings- och förvaringsprovisioner, beaktats. Transaktionsavgifter som uppstår av kunden har inte beaktats.
- Den historiska värdeutvecklingen är beräknad i euro som även är fondens basvaluta.
- Den nyaste informationen om fondens avkastning finns på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Praktisk information

- **Förvarsinstitut:** Danske Bank A/S, Finland filial. **Portföljförvaltare:** Aktia Bank Abp, Juuso Rantala och Jonne Sandström. **Revisor:** KPMG Oy Ab.
- Fondens stadgar, basfakta för investerare och övrigt material finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på www.aktia.fi eller på bankkontoren.
- Fondandelens värde räknas och publiceras varje bankdag. Man kan följa med fondandelens värdeutveckling via Internet på adressen www.aktia.fi.
- Skattelagsstiftningen i fondens hemstat kan påverka placerarens personliga skattesituation.
- Utöver de fondspecifika riskerna som nämns här, lönar det sig även att beakta de allmänna riskerna förknippade med fondplaceringar. Riskerna beskrivs noggrannare i det officiella fondprospektet.
- Aktia Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det officiella fondprospektet.
- Fondens andelar delas enligt vinstutdelning i avkastnings- och tillväxtandelar (A och C / B och D). Fonden kan ha flera avkastnings- eller tillväxtandelsserier. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A och C-andelar). Målsättningen är att årligen betala ut som utdelning ett belopp som motsvarar två (2) procent av fondandelens värde den dag ordinarie bolagsstämman hålls. Avkastningen betalas till de ägare av avkastningsandelar som är upptagna i fondandelsregistret enligt registeruppgifterna den dag Fondbolagets ordinarie bolagsstämma hålls, dock senast en (1) månad efter Fondbolagets bolagsstämma. Till tillväxtandelar (B och D-andelar) utbetalas ingen utdelning utan den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna ökar på andelens värde.
- Minimiteckning för A- och B-andelar är 50 euro och för C- och D-andelar är 1 000 000 euro. Minimiteckning för regelbundet fondspar är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B-andelar.