

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 Emerging Market Local Currency Frontier Bond+

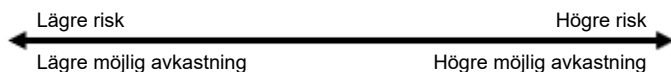
Andelsslag: A, B, C, D – ISIN-kod: FI4000185442, FI4000185459, FI4000185467, FI4000185475

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

Mål och placeringsinriktning

- 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 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 sid 15.
- 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 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.
- Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 4 år.

Risk/avkastningsprofil



- Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste fem åren. I och med att fonden inte har en avkastningshistoria för de senaste fem åren har risk/avkastningsprofilen simulerats av fondens jämförelseindex. 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 4, 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 insatta 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. Ränterisken utgör dock även en del av fondens placeringsstrategi.
- 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 har en marknadsområdesrisk i och med fonden huvudsakligen placerar i masskuldebrev emitterade av tillväxtländer vars utveckling är beroende av fundamenten i de land som utgör tillväxtmarknaderna. Till placeringar på tillväxtmarknader hänförs en politisk och social risk som avsevärt kan inverka på värdet på priset på de värdepapper som utgör fondens placeringsobjekt.
- Användning av derivatinstrument kan inverka på fondens risknivå.
- Till fonden tillhör sig en clearing- och förvaringsrisk. Med förvaringsrisk avses risken att medel som förvaras hos en lokal underförvarare helt eller delvis går förlorade. Med clearingrisk avses risken för en förlust som beror på att motparten i en värdepappersaffär inte har agerat på ett överenskommet sätt. Risken för detta är större i värdepapperstransaktioner där motparten är verksam på tillväxtmarknaderna.
- Till placeringar i andra valutor än euro hänförs en valutarisk, dvs. en situation där valutan som placeringen är gjord i försvagas i förhållande till euro och placeringens värde sjunker. Valutan kan även förstärkas i förhållande till euron, vilket ökar på placeringens värde. Valutan är den största risken som fonden utsätts för men den också en betydande roll för fondens totala avkastning.
- 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 %
Handelsavgift (C och D)	1,00 %
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)	1,49 %
Årlig avgift (C och D)	0,99 %
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift	Nej

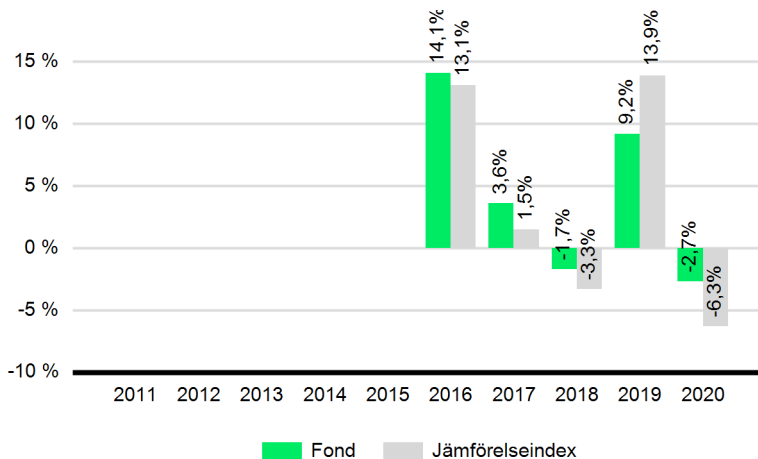
De angivna **tecknings-** och **inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislistan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess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

Den **årliga avgiften** som presenteras baserar sig på kostnader som uppbärs 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 2015.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling.
- I de presenterade avkastningarna har alla de kostnader som uppbärs ur fonden, såsom fondens förvaltnings- och förvaringsprovisioner, beaktats. Transaktionsavgifter som uppbärs 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, Henrik Paldynski, Timo Leinonen. **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 tre (3) 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 1 000 000 euro. Minimiteckning för regelbundet fondspar är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B-andelar.