

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

### Tuote

#### Sijoitusrahasto Aktia Europe Small Cap B

FI4000122999

Tuotteen kehittäjä: Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Lisätietoja osoitteesta [www.aktia.fi/](http://www.aktia.fi/) tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Asiakirja on laadittu 15.02.2024.

### Mikä tämä tuote on?

#### Tyyppi

Sijoitusrahasto. Sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen rahasto, jonka tarkoituksena on yleisöltä hankittujen varojen sijoittaminen pääasiallisesti rahoitusvälineisiin sijoitusrahastolaissa ja rahaston säännöissä määriteltujen rajoitusten mukaisesti.

#### Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 6 vuotta. Rahastoyhtiöllä on säännöissä kerrotuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

### Tavoitteet

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääosin eurooppalaisiin pieniin ja keskisuiuriin yrityksiin, joiden markkina-arvo sijoitushetkellä on alle 6 miljardia euroa. Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 8 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Perusteellisen toimiala- ja yritysanalyysin avulla salkunhoitajamme pyrkivät löytämään eurooppalaisten pienten ja keskisuurten yritysten joukosta parhaat sijoituskohteet. Osakevalinnassa painotetaan toimialoja, joilla on kasvupotentiaalia, ja näiden sisällä alansa johtavia yrityksiä. Tärkeitä valintakriteereitä ovat yrityksen vahva markkina-asema, selkeä kasvustrategia sekä pitkäjänteinen ja kannattavan kasvun mahdollistava tase.

Sijoituspäätöksen tekoa edeltää perusteellinen yrityksen läpikäynti, jonka tavoitteena on löytää pitkäjänteisiä sijoituskohteita ja näin ylläpitää alhainen kiertonopeus rahastossa. Alhaisen kiertonopeuden hyöty korostuu etenkin markkinaarvoltaan pieniin yrityksiin sijoitettaessa, koska näillä on alhaisempi likviditeetti. Pienyhtiöistä tutetaan markkinoilla selvästi vähemmän tutkimusta kuin suurista, jolloin suorien yrityskontaktien tuoma lisäarvo korostuu. Lisäksi yksittäisen pienyritysten osaketuoton korrelaatio eli riippuvuus kokonaismarkkinoiden kehitykseen on keskimäärin verrattain alhainen.

Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.

Rahaston vertailuindeksi MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return

Index-nettotuottoindeksi, jonka arvossa huomioidaan yritysten osingot verojen jälkeen. Indeksii kuvaa eurooppalaisten pienenosakeyhtiömarkkinoiden kehitystä.

Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien osakesijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudestaan.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.

Säilytysyhteisö: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

Rahaston säännöt, rahastoesite, tuorein vuosikertomus sekä puolivuotiskatsaus ja viimeisimmät tiedot osuuksien arvosta ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>. Tietoa rahaston muista markkinoitavista osuussarjoista löytyy sivulta [www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista](http://www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista).

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote soveltuu yksittäisenä sijoituksena sijoittajalle, joka tavoittelee korkeahkoa tuottoa sekä arvonnousua ja on valmis kantamaan keskimääräistä riskiä. Sijoittajalla tulisi olla perustason tietämys rahoitusvälineistä ja olla valmis pitämään sijoituksensa suositellun vähimmäissijoitusajan. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla ei ole tarvetta pääomaturvalle.

Rahaston varat ovat erillään Aktia Rahastoyhtiö Oy:n varoista, eikä rahaston varoja voida käyttää Aktia Rahastoyhtiö Oy:n velkojen maksamiseen. Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita siitä, jos rahastoyhtiö ei maksukyvyttömyyden takia pysty huolehtimaan rahaston hoitamisesta. Tällöin rahaston hoitaminen siirrettäisiin toiselle rahastoyhtiölle, mistä aiheutuva viivästys voisi aiheuttaa taloudellisia tappioita sijoittajalle. Tuote ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

### Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10000 euroa.

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Kokonaiskulut, EUR              | 408                                     | 2137                                      |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 4.1 %                                   | 2.5 %                                     |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7.3 % ennen kuluja ja 4.8 % kulujen jälkeen.

## Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuisen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10000 euron sijoitukselle.

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä |                                                                                                                                                                                                                                                     | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Osallistumiskulut                                                | 1.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.                                                                                                                                                            | 100 EUR                                 |
| Irtautumiskulut                                                  | 1.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.                                                                                                                                                                                    | 100 EUR                                 |
| Jatkuvaluonteiset kulut                                          |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                         |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | 2.04 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                                     | 203 EUR                                 |
| Liiketoimikulut                                                  | 0.09 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään. | 9 EUR                                   |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                         |
| Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakosuudet                    | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                                              | 0 EUR                                   |

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä. Tässä asiakirjassa esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu suositellun sijoitusajan mukaisesti.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Aktia Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta verkkosivuilta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi) löytyvän palautelomakkeen kautta, sähköpostitse [rahastoyhtio@aktia.fi](mailto:rahastoyhtio@aktia.fi) tai postitse Aktia Rahastoyhtiö, Arkadiankatu 4-6 A, 00100 Helsinki.

## Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, rahastoesite ja rahaston vuosikertomus sekä puolivuotiskatsaus toimitetaan asiakkaalle pyynnöstä. Toimittaminen on lakisääteinen velvollisuus. Lisätietoja ja rahaston asiakirjat löytyvät verkkosivulta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi). Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- ja arvonnekehityksestä 9 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-europe-small-cap>