

Fond- prospekt

3.3.2023

Detta fondprospekt gäller för de placerings- och specialplaceringsfonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab som erbjuds till icke-professionella kunder. De fondspecifika ESG-produktupplysningar som lämnas innan avtal ingås är bilagor till fondprospektet. Detta dokument tillsammans med bilagorna utgör fondprospektet. Det officiella fondprospektet kompletteras av fondspecifika stadgar och fonders gemensamma stadgar. Faktablad, halvårs- och årsöversikter publiceras på alla fonder i detta fondprospekt förutom för Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+. Materialet finns på adressen **www.aktia.fi**.

Innehåll

Allmänt om placeringsfonder	3
Skattebestämmelser	7
Tilläggsinformation om risker förknippade med fonder.....	8
Principer för ansvarsfullt investering.....	10
Ägarpolicy	12
Våra fonder	13
Våra fonders avkastningshistoria och omsättningshastighet	25
Portföljens omsättningshastighet.....	26
Övriga uppgifter	26
Kreditklassificering.....	28
Uppgifter om matarfonders särdrag.....	29
Aktia Fondbolag Ab.....	30

Allmänt om placeringsfonder

Vad är en placeringsfond?

Med placeringsfond avses ett placeringsobjekt som består huvudsakligen av olika värdepapper, såsom aktier och masskuldebrevslån. Ur en placeringsfond kan du teckna fondandelar till önskat belopp. En placeringsfond ägs av de personer och sammanslutningar som placerat sina tillgångar i fonden och som kallas andelsägare.

Placeringsfondens verksamhetsprincip är enkel. Fondbolaget samlar ihop placerarnas tillgångar och placerar dem i olika värdepapper som tillsammans utgör en placeringsfond. Fonden indelas i sinsemellan lika stora fondandelar som ger lika rättigheter till tillgången i fonden med beaktande av fondandelsseriernas och andelsslagens relativa värden. Fondbolaget agerar i eget namn för fondens räkning och använder rättigheterna i anknytning till tillgången som finns i placeringsfonden.

En del av de fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag är specialplaceringsfonder. Specialplaceringsfonder är AIF-fonder som enligt sina stadgar avviker från bestämmelserna i lagen om placeringsfonder när det gäller t.ex. placering av tillgångar och fondens öppettider.

Placeringsverksamhet

Grunden för placeringsverksamheten i alla fonder som vi förvaltar är en aktiv portföljförvaltning. Aktiv portföljförvaltning avser portföljförvaltarens aktiva syn på placeringsobjektens framtida utveckling, som i allmänhet framgår av att fondens placeringar och deras vikter avviker från placeringarna i ett jämförelseindex. Därmed kan fondens värdeutveckling på både kort och lång sikt avvika från jämförelseindexets värdeutveckling.

Alla Aktias fonder, med undantag för specialplaceringsfonderna Aktia Bostäder+ och Aktia Affärsfastigheter, som placerar i fastigheter, samt matarfonden Aktia Emerging Market Equity Select, kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument för att uppnå ytterligare avkastning och effektivisera riskhanteringen. Fondernas exakta placeringsbegränsningar framgår av deras stadgar. Du kan läsa mer om matarfondernas särdrag på sidan 29 i denna broschyr.

De fonder som vi förvaltar kan med stöd av sina placeringsinriktningar delas in i aktiefonder, blandfonder, räntefonder och AIF-fonder.

Aktiefonder

Aktiefonderna placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktierelaterade instrument. Placeringar i aktiefonder rekommenderas vanligen som långvariga placeringar.

Blandfonder

Blandfonder placerar i regel sina tillgångar i aktier, aktierelaterade instrument och ränteinstrument. Vikten av placeringarna beror på marknadsläget, men de instrumentspecifika maximier eller minimibeloppen fastställs i fondens stadgar. Aktia Solida kan placera högst 20 % av sina tillgångar i aktier och den genomsnittliga återstående löptiden för räntepappersplaceringar kan vara högst 8 år. Aktia Secura kan placera högst 80 % i aktier. De ovannämnda fonderna kan enligt sina stadgar placera mer än 35 % av fondens tillgångar i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument, då emittenten eller garanten är den finska staten, en finländsk kommun eller samkommun eller en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller

ett annat lokalt offentligt samfund i en dylik stat, annan medlemsstat i OECD eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Räntefonder

Räntefonder placerar sina tillgångar i regel i olika räntebärande instrument som kan emitteras t.ex. av stater eller andra offentliga samfund eller företag. Räntefonderna kan delas in i korta och långa räntefonder. Den genomsnittliga återstående löptiden för ränteplasseringar i en kort räntefond är högst 12 månader. Den genomsnittliga återstående löptiden för våra långräntefonder är högst 10 år. Beroende på sina placeringsobjekt lämpar sig räntefonder som både långsiktiga och kortsiktiga placeringar. Räntefonder, med undantag av Aktia Emerging Market Local Currency Bond+, Aktia Nordic High Yield och Aktia Stabil Ränta, får enligt sina stadgar placera mer än 35 % av fondens tillgångar i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument, då emittenten eller garanten är den finska staten, en finländsk kommun eller samkommun eller en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller ett annat lokalt offentligt samfund i en dylik stat, annan medlemsstat i OECD eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Alternativa investeringsfonder

Alternativa investeringsfonder placerar i regel sina tillgångar utanför traditionella placeringsobjekt.

Specialplaceringsfonderna Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+ placerar i regel sina tillgångar i fastigheter och fastighetsrelaterade värdepapper.

Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter placerar sina tillgångar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärs- och logistiklokaler samt andra tillämpliga fastigheter belägna i finska tillväxtcentrum samt i fastighetsvärdepapper. Därtill kan fonden placera i ränteplasseringar och i begränsad utsträckning i andra placeringar. Alla Fondens placeringar är i euro eller skyddas från valutarisk. Fonden kan förbättra sina avkastningsförutsättningar genom att placera lånade pengar med hävstång och använda derivat i skyddande syfte.

Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ är en fond som placerar sitt kapital i bostadsfastigheter och bostadsfastighetsvärdepapper och eftersträvar jämn värdeökning genom att diversifiera i hyresbostäder och bostadsfastighetstomter som befinner sig i Finska tillväxtorter. En del av fondens tillgångar kan även placeras i andra fastighetsobjekt och fastighetsvärdepapper samt i likvidare placeringsobjekt. Fonden kan förbättra sina avkastningsförutsättningar genom att placera lånade pengar med hävstång och använda derivat i skyddande syfte.

Specialplaceringsfonden Aktia Commodity placerar sina tillgångar på råvarumarknaden och i instrument beroende av råvarumarknaden huvudsakligen via placeringar i fondform samt i värdepapper och insättningar. Fonden kan vid behov placera alla sina tillgångar i andelar i en placeringsfond eller fondföretag som uppfyller förutsättningarna i fondföretagsdirektivet. Fonden kan placera mer än 35 % av fondens tillgångar i andelar som inte är andelar i placeringsfonder, fondföretag och AIF-fonder (inklusive specialplaceringsfonder) som uppfyller förutsättningarna i fondföretagsdirektivet.

Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar är en fond i fond som placerar i alternativa tillgångsslag och som med aktiv portföljförvaltning strävar efter att uppnå jämn avkastning med

rimlig risk.

Specialplaceringsfonden Aktia Impact är en fond som genom global diversifiering placerar i olika tillgångsslag (räntor, aktier, alternativa placeringar) och som med aktiv portföljförvaltning strävar efter att uppnå en så stor samhällelig och miljömässig nytta som möjligt samt bättre avkastning än jämförelseindexet. Fonden placerar sina tillgångar i ansvarsfulla placeringsobjekt som har positiv påverkan.

Fondernas säkerhetspolitik

Fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag godkänner enbart konstanter i euro som säkerhet för OTC-derivat. Säkerheten ska vara betryggande med beaktande av motparten i fråga. Kontantsäkerheter värderas till sitt nominella värde och förvaras hos förvaringsinstitutet utan att de placeras på nytt.

Fastighetsvärderare som godkänts av Centralhandelskammaren

Specialplaceringsfonderna Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+ anlidade värderare är alltid av Centralhandelskammaren godkända fastighetsvärderare (KHK-värderare).

Likabehandling av andelsägare och intressekonflikter

Fondbolaget säkerställer likabehandling av andelsägarna i de placeringsfonder som det förvaltar genom att iakttä fondernas stadgar och lagstiftningen om fonderna och ger inte enskilda andelsägare någon särställning i fonderna. Fondbolaget har fastställt principer och tillvägagångssätt för hantering av intressekonflikter.

Täckning av ansvarsrisker

Aktia Fondbolag Ab har en ikraftvarande ansvarsförsäkring i alla EES-länder. Fondbolaget har tillräckliga extra kapitalbasmedel enligt 6 kap. 4 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder för att täcka skador som AIF-förvaltaren är ansvarig för enligt denna lag.

Förväntad avkastning och risker

De olika fondernas förväntningar på avkastning och risker avviker från varandra. Ju högre avkastning som eftersträvas, desto större risk måste man också förbereda sig på. Fondens historiska avkastning är ingen garanti för dess framtida avkastning. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora det placerade kapitalet delvis eller i sin helhet. I respektive fonds faktablad innehåller en mer detaljerad beskrivning av varje fonds riskprofil.

Varför placera i fonder?

För en enskild placerare är fondplacering förknippat med många fördelar:

Diversifiering av risker

Placeringsfondens tillgångar placeras i flera olika objekt och, beroende på fondens placeringspolicy, inom olika branscher, i olika länder och till och med på olika kontinenter. På så sätt uppnås en omfattande diversifiering av risker redan med små placeringar. Diversifieringen i Specialplaceringsfonder kan vara betydligt lägre, beroende på fond, än placeringsfonder.

Storplacerares förmåner

Placeringsfonden idkar handel med stora poster, vilket sparar in på

transaktionskostnaderna. Med hjälp av placeringsfonder får placeraren också tillgång till objekt som är främmande för privatpersoner eller som en privatperson inte ens kan placera i, såsom penningmarknadsplaceringar.

Fondens skattefrihet

Placeringsfonder är inte skattskyldiga. De kan idka handel utan att försäljningsvinsterna beskattas. Fonderna betalar inte heller skatt på de utdelningar de betalas eller källskatt på sin ränteavkastning. På så sätt återstår mer tillgångar för fonden än för en privatplacerare att placera i nya objekt för att öka fondens värde.

Behändighet

Placeraren behöver inte själv aktivt följa med marknaden. De sakkunniga portföljförvaltarna följer kontinuerligt med värdepappersmarknaden och söker så produktiva placeringsobjekt som möjligt på andelsägarnas räkning. Som stöd för sina placeringsbeslut har portföljförvaltarna tillgång till aktuell information om företagen och marknadsutvecklingen, framställd av analytiker.

En likvid placeringsform

En placering i en fond kan lätt omvandlas till pengar. I placeringsfonder förbinder sig andelsägaren inte till någon tidsfrist, utan kan om hen så önskar lösa in (sälja) sin fondandel. I specialplaceringsfonder inlöses placeringen på begäran, men det kan ta längre tid att omvandla placeringen till pengar – beroende på fonden t.o.m. flera månader. Exempelvis i specialplaceringsfonder som huvudsakligen placerar i fastigheter fås tillgångarna från inlösenuppgiften vanligen först drygt ett halvt år efter det att uppdraget getts.

Tillsyn

Stadgarna för alla placeringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag har fastställts av Finlands Finansinspektion, och Finansinspektionen övervakar också iakttagandet av fondernas stadgar samt Aktia Fondbolag. Stadgarna för alla fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag fastställs i Finland.

Avkastnings- eller tillväxtandelar?

De flesta av våra fonder kan tecknas både som avkastningsandelar och tillväxtandelar. I våra fonders stadgar har man också beaktat möjligheten att emittera andelsserier som i fråga om förvaltningsprovisionen avviker från varandra. Mer information om fondernas andelsserier och andelsslag samt om provisioner och teckningsvillkor i anslutning till dem finns på sidorna 15-17 i detta prospekt.

Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar beslutet om avkastningsandelen samt betalningen av den avkastning som fördelas till ägarna. Avsikten är att avkastningsandelen dela ut 2-4 procent av fondandelarnas värde enligt dagen för Fondbolagets bolagsstämma, beroende på om fonden är en ränte-, bland- eller aktiefond. Avkastningen betalas till de ägare av avkastningsandelar som är upptagna i fondandelsregistret enligt registeruppgifterna den dag Fondbolagets ordinarie bolagsstämma hålls eller enligt en annan utdelningsdag, i regel senast en (1) månad efter Fondbolagets bolagsstämma som hålls senast vid utgången av mars.

I våra fastighetsfonder har specialplaceringsfonderna Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+ endast avkastningsandelar och till andelsägarna utdelas som avkastning i proportion till deras ägande en summa som är minst tre fjärdedelar (75 %) av Fondens vinst under räkenskapsåret. Vid beräkning av räkenskapsperiodens vinst beaktas orealiserade värdeförändringar inte. I Aktia Affärsfastigheter utdelas årligen ett belopp som beräknas på det sätt som beskrivs ovan, medan utdelningsdagarna för Aktia Bostäder+ är den sista bankdagen i september varje år. Ur Aktia Bostäder+ utdelas

då som avkastning 75 % av den vinst som influtit efter föregående utdelningsdag som räknats ut enligt ovan. Avkastningsutdelningen sker för Aktia Affärsfastigheter senast en (1) månad efter värdeberäkningsdagen som följer Fondbolagets bolagsstämma och för Aktia Bostäder+ senast en (1) månad efter utdelningsdagen.

Till ägare av avkastningsandelar betalas ur placeringsfonden Aktia Europa Dividend som avkastning den 15 januari, april, juli och oktober (eller den bankdag som föregår dem) ett belopp som motsvarar 25 % av utdelningsprocenten under de föregående 12 månaderna för de placeringsobjekt som varit placerade i Fonden den sista bankdagen i den månad som föregår utdelningsdagen.

På tillväxtandelar betalas ingen avkastning, utan avkastningen inverkar på fondandelens värde. Värdet av tillväxtandelarna i förhållande till avkastningsandelarnas värde bestäms på basis av den avkastning som betalats på avkastningsandelarna. Varje utbetalning av avkastningen ökar förhållandet mellan tillväxtandelarna och avkastningsandelarna. Värdet av avkastningsandelarna och tillväxtandelarna är detsamma tills avkastningen utbetalas för första gången. Därefter sjunker avkastningsandelarnas värde med storleken av det utbetalade avkastningsbeloppet.

En minderårigs eller någon annan omyndig persons fonduppdrag och fondteckningar för dess räkning

Med en minderårigs eller någon annan omyndig persons tillgångar kan fondandelar i placeringsfonder tecknas, om fonden antingen är registrerad i Finland eller om Finansinspektionen har underrättats om att marknadsföringen inletts. Andelar i specialplaceringsfonder och andra AIF-fonder får tecknas med minderårigas eller andra omyndiga personers tillgångar endast med tillstånd av förmyndarmyndigheten. Av fondens namn framgår om fonden är en specialplaceringsfond.

En intressebevakare för en minderårig är den minderårigas vårdnadshavare, i allmänhet den minderårigas föräldrar tillsammans. Om en minderårig eller någon annan omyndig person har flera intressebevakare, fattar intressebevakarna besluten gemensamt för den minderårigas eller den omyndiga personens räkning, om inte något annat har bestämts genom fullmakt. Färdiga fullmaktsblanketter fås från bankkontor som är teckningsställen och på Aktias webbplats, www.aktia.fi.

Beräkning och publicering av fondandelarnas värde

Fondandelens värde beräknas och publiceras i regel under varje bankdag. Värdet av en fond och en fondandel beräknas i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar. Daguppehållet för handeln gällande fonduppdrag samt fondernas värderingstidpunkter presenteras i stadgarna samt faktablad för varje fond. Distributörer som fungerar som fondandelarnas teckningsställen kan ha egna daguppehåll som avviker från fondens stadgar. Fondandelens värde kan följas på Aktias webbplats, www.aktia.fi, när värdeberäkningen färdigställts. Värdet på andelen sänds dessutom till Suomen Sijoitustutkimus Oy och därigenom till de medier som publicerar fonduppgifter. Aktuella uppgifter om eventuella fel i värdeberäkningen av de placerings- och specialplaceringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag Ab finns tillgängliga i Aktia Fondbolag Ab under dess öppettider.

Gränser för fel i värdeberäkningen (per 31.12.2021)

Vid fastställandet av väsentligheten vid värdeberäkningsfel delas placeringsfonder i olika klasser baserat på placeringsfondens årliga volatilitet. Det finns fyra klasser.

klass I: placeringsfonder, vars årliga volatilitet är > 10 %

klass II: placeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 5 % och < 10 %

klass III: placeringsfonder, vars årliga volatilitet är > 2 % och < 5 %

klass IV: placeringsfonder, vars årliga volatilitet är < 2 %

> 0,5 % av placeringsfondens värde i fonder som hör till klass I

≥ 0,3 % av placeringsfondens värde i fonder som hör till klass II

≥ 0,2 % av placeringsfondens värde i fonder som hör till klass III

≥ 0,1 % av placeringsfondens värde i fonder som hör till klass IV

I enlighet med Finansinspektionens tolkning och beslut gjort av Fondbolagets styrelse tillämpas följande gränser för väsentliga fel på fonder och specialplaceringsfonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab:

Som väsentligt fel vid värdeberäkning kan anses åtminstone ett sådant fel som till sin storlek är:

Fond	Felklass	Gräns för väsentligt fel av fondens värde
Aktia Aktieportfölj	I	> 0,5 %
Aktia America	I	> 0,5 %
Aktia Capital	I	> 0,5 %
Aktia Emerging Market Equity Select	I	> 0,5 %
Aktia Europa	I	> 0,5 %
Aktia Europa Dividend	I	> 0,5 %
Aktia Europe Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Förvaltningsportfölj 75	I	> 0,5 %
Aktia Global	I	> 0,5 %
Aktia Micro Markka	I	> 0,5 %
Aktia Micro Rhein	I	> 0,5 %
Aktia Nordic	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Micro Cap	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Rhein Value	I	> 0,5 %
Aktia Commodity	I	> 0,5 %
Aktia Affärsfastigheter	II	> 0,3 %
Aktia Alternativa Investeringar	II	> 0,3 %
Aktia Bostäder+	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	II	> 0,3 %
Aktia European High Yield Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Förvaltningsportfölj 25	II	> 0,3 %
Aktia Förvaltningsportfölj 50	II	> 0,3 %
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad	II	> 0,3 %
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad	II	> 0,3 %
Aktia Impact	II	> 0,3 %
Aktia Nordic High Yield	II	> 0,3 %
Aktia Secura	II	> 0,3 %
Aktia Corporate Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig	III	> 0,2 %
Aktia Government Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Ränteportfölj	III	> 0,2 %
Aktia Solida	III	> 0,2 %
Aktia Kort Företagsränta+	IV	> 0,1 %
Aktia Stabil Ränta	IV	> 0,1 %

Skattebestämmelser som är i kraft 3.3.2023

Redogörelse för beskattningen av fondandelsägare

Du får eventuellt en överlåtelsevinst då du avstår från dina fondandelar i samband med inlösen. Överlåtelsevinsten utgör differensen mellan inlösenpriset och teckningspriset. Du kan dra av kostnader för vinstens förvärvande, som tecknings- och inlösenprovision från försäljningspriset. Värdet på dina fondandelar kan också sjunka. Om du då beslutar dig för att lösa in dina fondandelar uppstår en överlåtelseförlust. Om du har tecknat avkastningsandelar kan en beskattningsbar årlig utdelning på fondandelarna utbetalas.

1. Avkastningen på fonder beskattas som kapitalinkomst

Årlig utdelning och eventuell överlåtelsevinst i samband med inlösen av fondandelar utgör kapitalinkomster, på vilka uppstår en skatt om 30 procent av fondandelsägaren. För kapitalinkomster som överskrider 30 000 euro är skatteprocenten 34 %.

2. Förskottsinnehållning

Fondbolaget innehåller direkt skatten på den årliga utdelningen som utdelas på avkastningsandelarna ifall prestationen överstiger 20 euro. Förskottsinnehållning verkställs inte på överlåtelsevinster som uppstår i samband med inlösen av fondandelar.

3. Överlåtelsevinst och uträkning av den

Fondbolaget lämnar årligen till skattemyndigheterna kontrolluppgifter om fondandelar och dess ägare i de i Finland registrerade placeringsfonderna och i andra utländska fondbolags placeringsfonder vilka fondbolaget marknadsför samt under året gjorda inlösen och utbetald utdelning till avkastningsandelsägarna. Dessutom lämnar fondbolaget uppgifter om anskaffningspriset och anskaffningstidpunkten i fråga om inlösta fondandelar samt om de kostnader som har tagits ut i samband med teckning och inlösen (tecknings-, inlösen- och bytesprovisioner) till den del fondbolaget har dessa uppgifter. Finska skattemyndigheter kan skicka dessa uppgifter vidare till andra länders skattemyndigheter med stöd av vid var tid gällande lagstiftning i Finland. Överlåtelsevinsten eller -förlusten är skillnaden mellan inlösenpriset (säljpriset) och det verkliga anskaffningspriset (köppriset) av egendom samt de kostnader som uppkommit vid överlåtelsen eller den presumtiva anskaffningsutgiften. Det är alltid möjligt att använda den presumtiva anskaffningsutgiften som är 20 % av inlösenpriset. För fondandelar som överlåtaren har ägt minst 10 år kan som den presumtiva anskaffningsutgiften avdras 40 % av överlåtelsepriset. Utöver den presumtiva anskaffningsutgiften får man inte avdraga den verkliga anskaffningsutgiften och försäljningskostnader utan den presumtiva anskaffningsutgiften är ett alternativ för användning av de verkliga anskaffningsutgifter.

Överlåtelsevinster som fysiska personer eller dödsbon fått utgör inte skattepliktig inkomst om de sammanlagda överlåtelsepriserna för under skatteåret överlåten egendom uppgår till högst 1 000 euro. Vid beräkningen av de sammanlagda överlåtelsepriserna beaktas inte överlåtelse av sedvanligt bohag eller överlåtelser vars överlåtelsepris på annan grund anses vara skattefri inkomst (exempelvis överlåtelse av egen stadigvarande bostad). Placeringsfonderna är skattefria samfund och de betalar inte skatt på sina räntetäkter eller överlåtelsevinster.

4. Avdrag av överlåtelseförluster

Den avdragbara förlusten kan vid överlåtelse av egendom dras av från försäljningsvinster men också från skatteårets övriga kapitalinkomster under skatteåret och under de fem följande åren. Överlåtelseförluster avdras i första hand från försäljningsvin-

ster och den överskridande delen från skatteårets övriga kapitalinkomster. Förluster är inte avdragbara omdet sammanlagda överlåtelsepriserna på överlåten egendom under skatteåret är högst 1 000 euro och om den sammanlagda anskaffningsutgiften på egendom anskaffad under skatteåret är högst 1 000 euro. Vid beräkningen av överlåtelsepris och anskaffningsutgifter skall inte beaktas överlåtelsepris för sedvanligt bohag eller på annan grund skattefria överlåtelseoch inte heller anskaffningsutgiften för den egendom som överlåtits vid ovan nämnda överlåtelser.

5. Förhandsifylld skattedeklaration

Skatteförvaltningen skickar till varje skattebetalare en förhandsifylld skattedeklaration. Den förhandsifyllda skattedeklarationen ska kontrolleras eftersom den kan sakna uppgifter. Du bör själva anmäla de uppgifter som eventuellt saknas i din förhandsifyllda skattedeklaration. Det kan gälla uppgifter om en eventuell egendom eller transaktioner i den.

6. Gåvoskatt

I Finland kan man teckna fondandelar för annans räkning eller ge fondandelar åt annan utan gåvoskatt, då värdet på gåvorna under tre år av samma gåvogivare är 4 999 euro eller under.

Anskaffningsutgiften för egendom erhållen som gåva är i gåvomottagarens beskattning huvudsakligen gåvans värde (beskattningsvärde för gåvan) vid gåvotillfället. Denna värde får gåvomottagaren avdra som anskaffningsutgift vid försäljning av egendom erhållen som gåva. Om gåvomottagaren säljer den egendom hen erhållit som gåva innan minst ett år förflutit från mottagandet av gåvan blir anskaffningsutgiften det belopp som gåvogivaren i tiderna betalande för egendomen.

När man erhåller fondandelar som gåva från en annan person (antingen som enskilda teckningar eller månatligt sparande) kan man deklarera gåvan även om gränsen för skattepliktig gåva inte överskrids. Om gåvomottagaren säljer fondandelarna senare kan hen lätt använda beskattningsvärdet som fastställts i gåvobeskattningen som anskaffningspris. För fondandelarna kan dock definieras ett tydligt och ostridigt värde så det är nödvändigtvis inte ändamålsenligt att deklarera en skattefri fondgåva endast för beskattningen av överlåtelsevinsten. Enligt skatteförvaltningens instruktioner är det som anskaffningsutgift möjligt att godkänna det värde som skulle ha blivit fastställt i gåvobeskattningen. För att påvisa detta bör man spara de årliga förteckningarna av fondhändelser samt blanketten för bedömning eller fondsparavtalet så att gåvomottagaren vid behov kan till skattemyndigheten påvisa vem som har varit gåvogivare för den skattefria gåvan och vad värdet på gåvorna har varit.

För en beskattningsbar gåva (värde minst 5 000 euro under tre år av samma gåvogivare) skall göras en gåvoskattedeklaration. Gåvoskattedeklarationen skall inlämnas av gåvotagaren till skattebyrån på gåvogivarens boningsort inom tre månader räknat från den tidpunkt, då gåvan har erhållits. Då gåvotagaren är minderårig skall gåvotagarens intressebevakare göra gåvoskattedeklarationen för gåvotagarens räkning.

7. Begränsat skattskyldiga i Finland

För begränsat skattskyldiga i Finland tillämpas källskattelagen vid beskattningen av Fondens utdelning. Källskatten är 30 % ifall man inte i ett skatteavtal mellan de berörda länderna har överenskommit om en lägre skattesats. Fondbolaget uppbär den tillämpliga källskatten från den årligen utbetalda utdelningen. Överlåtelsevinster beskattas i mottagarens hemstat.

Tilläggsinformation om risker förknippade med fonder

Fondplacering är förknippat med risker av olika typer beroende på fonden som utgör placeringsobjekt. Med risk avses osäkerhet i anknytning till avkastningen på en fondplacering. I exceptionella marknadssituationer kan riskerna som anknyter till fonderna vara större än nämnt och risken att förlora tillgångar som placerats i en fond kan stiga. Fondens placeringspolicy kan ändras om fondbolagets styrelse beslutar att ändra fondens stadgar eller fusionera fonden med en annan fond. Ändringar i placeringsfonder och fusion av fonder kräver tillstånd av Finansinspektionen. Andelsägarna informeras om sådana ändringar på det sätt som fondens stadgar kräver. De mest väsentliga riskerna i anslutning till en enskild fond framgår av den ifrågavarande fondens basfaktadokument, men också andra risker kan hänföras till fonden. Dessa risker beskrivs nedan. Totalrisken för fonderna följs dagligen upp med hjälp av VaR-metoden (CESR/107-788). Nedan beskrivs olika risker som anknyter till fondplaceringar noggrannare. För fonderna beräknas också en riskindikator som anges i fondens basfaktadokument. Information om specialplaceringsfondernas riskhanteringssystem finns i fondernas årsrapporter.

Aktivrisk

Om fondens portföljförvaltare är framgångsrik i sin placeringsverksamhet inverkar det på fondens värdeutveckling. Aktivrisken är en skillnad i fondens värdeutveckling i förhållande till det allmänna indexet för marknaden i fråga till följd av aktiv portföljförvaltning. Med aktiv portföljförvaltning, dvs. en aktiv syn på den positiva eller negativa framtida utvecklingen av placeringsobjekten, strävar man efter att uppnå en bättre avkastning än indexets. Som en följd av aktivrisken avviker fondens värdeutveckling från indexets värdeutveckling.

Branschrisk

En fond som placerar i en viss bransch omfattas av en branschrisk, dvs. en situation där förändringar i framtidsutsikterna för en viss bransch inverkar på värdet av fondens placeringsobjekt. Värdeförändringen av placeringar som riktas till en viss sektor eller bransch kan avvika betydligt från t.ex. den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden.

Derivatrisker

Användningen av derivat kan i fondens placeringsverksamhet inverka på fondens risknivå. Derivatrisken kan öka t.ex. förvarings-, clearing- eller operativa risker.

Finansieringsrisk

Finansieringsrisken hänför sig i synnerhet till sådana fonder som kan använda skuldfinansiering. Skuldfinansiering är förenad med en risk för att tillgången till finansiering försämras eller att kostnaderna stiger, vilket försvagar fondens värdeutveckling.

Force majeure-risk

Med force majeure-risker avses händelser som är oberoende av avtalen och som oförutsett orsakar oöverstigliga hinder för fortsatt verksamhet. Exempel på force majeure-risker är allvarliga naturkatastrofer, uppror, strejker och krigstillstånd. Realiseringen av force majeure-risker kan betydligt inverka t.ex. på priset för fondens placeringsobjekt eller på fondens möjligheter att handla med värdepapper. Realiseringen av force majeure-risker kan således också inverka på tidtabellen för utförande av fondinlösen.

Förvarings- och clearingrisk

Med clearingrisk avses en sådan situation att motparten i värdepappershandel inte skulle agera i enlighet med de överenskomna villkoren även om den andra parten har uppfyllt sin egen avtalskyldighet. Med förvaringsrisk avses en situation där tillgångar som innehåses av en lokal underförvarare av ett utländskt värdepapper helt eller delvis går förlorade på grund av underförvararens oakt samma eller bedrägliga verksamhet, insolvens eller av någon annan orsak. På grund av skillnaderna i verksamhetssätten är sannolikheten för att clearing- och förvaringsriskerna realiseras större på värdepappersmarknaden i tillväxtländer än vid motsvarande transaktioner på den utvecklade marknaden.

Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på värdet av fondens placeringsprodukter. Hållbarhetsriskerna kan förverkligas med kort, medellång eller lång sikt och de kan öka riskerna i anknytning till avkastningsvariationer på kort sikt samt försvaga avkastningen på lång sikt.

Häfstångsrisk

Det finns en häfstångsrelaterad risk i fonder som använder derivat eller bedriver placeringsverksamhet med lånade pengar. Häfstångsrisk i derivatavtal är en struktur som medför en risk för att prisutvecklingen för den underliggande tillgången för derivatavtalet kan ha en flerfaldig effekt på derivatavtalets kurs eller pris. Specialplaceringsfonder har i stadgarna kunnat beviljas rätt att ta kredit för bedrivande av placeringsverksamhet. Med hjälp av krediten möjliggörs en högre avkastning än när enbart det kapital som placerats i fonden placeras, men på motsvarande sätt inverkar skuldhäfstången under dåliga förhållanden negativt på fondens värdeutveckling. Även om placeringsobjektets värde sjunker, är fonden dock skyldig att återbetala hela kapitalet och de räntekostnader som hänför sig till den tagna krediten.

Kreditrisk

Fondernas ränteplaceringar samt icke-standardiserade derivatavtal (OTC) omfattas av ränterisk, vilket innebär att emittenterna, borgensmännen eller övriga parter av någon anledning inte klarar av sin betalningsskyldighet på det sätt som överenskommits. Motpartens kreditrisk i samband med icke-standardiserade derivatavtal (OTC) kan dock hanteras genom säkerhetsarrangemang. Ändringar i marknadernas bedömningar gällande storleken på kreditrisken hos olika emittenter i olika marknadssituationer inverkar på värdet av fondens placeringsobjekt.

Kreditrisktillägget beskriver den ränteskillnad som emittenten blir tvungen att betala i förhållande till den av marknaden tolkade riskfria räntan. Förändringar i kreditrisktillägget påverkar i allmänhet omvänt placeringsobjektets värde. Sålunda har en ökning av kreditrisktillägget en negativ inverkan på placeringsobjektets nuvärde och en sänkning av kreditrisktillägget har på motsvarande sätt en positiv inverkan på placeringsobjektets nuvärde. För att hantera kreditrisken kan fonden ha olika placeringsbegränsningar t.ex. i fråga om placeringsobjektets minimikreditvärdering.

Likviditetsrisk

Med fondens likviditetsrisk avses en situation där de värdepapper som fonden placerar i inte kan omvandlas till kontanter enligt önskad tidtabell och/eller till ett rimligt pris. Om det inte bedrivs någon aktiv handel med värdepapper eller om handelsvolymen är liten, är likviditetsrisken hög och handeln med värdepapper som fonden bedriver kan ha en betydande inverkan på värdet av pla-

ceringsobjektet. Realisering av likviditetsrisken kan inverka både på värdeförändringen samt tidtabellen för utförandet av fondinlösen. Information om eventuella nya arrangemang som införts under räkenskapsperioden för att hantera likviditetsrisken i specialplaceringsfonderna finns i fondens årsrapport.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses den inverkan som den allmänna kursutvecklingen av fonden har på värdet av fondens placeringsobjekt. Marknadsrisken kan påverka t.ex. företag inom olika branscher på mycket olika sätt.

Objektrisk

Fondens värdeutveckling påverkas av förändringar som påverkar värdet av ett enskilt placeringsobjekt, såsom en försämring av fastighetsobjektets egenskaper. Riskens storlek påverkas av diversifieringen av fondens placeringsobjekt, som i synnerhet i början av verksamheten för en fond som placerar i fastigheter kan bestå av enbart någon enstaka fastighet.

Operativa risker

Med en operativ risk avses en sådan risk i anslutning till fondens värdeutveckling som orsakas av yttre faktorer i fondens placeringsobjekt, såsom bristfällig verksamhet i fråga om datasystem, personal eller verksamhetssätt.

Politisk risk

Marknaderna som utgör fondens placeringsobjekt kan omfattas av en politisk risk som kan realiseras som en marknadsrisk som inverkar på fondens värde. Sådana politiska risker är till exempel krig och överraskande förändringar i den ekonomiska politiken eller i den politiska miljön som påverkar priserna på värdepapper som är föremål för placeringar. Den politiska risken kan också uppstå som en operativ risk, såsom sanktioner, skattepåföljder, valutareglering och försvårad hemtagning av tillgångar från utlandet. Den politiska risken kan påverka värdet av fondens placeringsobjekt eller tidtabellen för genomförandet av fondinlösen.

Risk i samband med geografisk koncentration

Placeringar i en fond som är koncentrerade på ett visst geografiskt område är förknippade med en geografisk risk, dvs. en situation där förändringar i framtidsutsikterna för ett visst geografiskt område påverkar värdet av fondens placeringsobjekt. Värdeutvecklingen av placeringar som riktas till vissa geografiska områden kan avvika betydligt från den allmänna värdeutvecklingen på aktie- eller räntemarknaderna.

Risk i anknytning till tillgångsslag

Fonder som placerar i ett visst tillgångsslag, såsom i aktier eller ränteplaceringar, omfattar en risk i anknytning till tillgångsslag, dvs. en situation där värdeförändringen i ett visst tillgångsslag avviker avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på marknaden. I blandfonder strävar man efter att minska risken i anknytning till tillgångsslag genom diversifiering t.ex. i olika tillgångsslag. I fonder som placerar i enskilda tillgångsslag, såsom aktie- eller räntefonder, försöker man minska risken i anknytning till tillgångsslag genom att diversifiera placeringarna i olika placeringsobjekt, olika branscher eller olika geografiska områden.

Risk som anknyter till fondens värdeförändringar

En fondplacering inbegriper värdeförändringar vars styrka varierar från fond till fond. På grund av fondens dagliga värdeförändringar kan placeringarna få avkastning eller förlora tillgångar som placerats i en fond. Värdeförändringarna i en fond mäts i allmänhet med volatilitet. Ju högre fondens årliga volatilitet är, desto högre är risken i anknytning till fondens värdeförändringar.

Risker hänförliga till hyresverksamheten

Hyresverksamheten är förknippad med en risk för att fonden som placerar i fastigheter inte hittar hyresgäster för de fastigheter som den äger eller inte kan hyra ut fastigheterna på den förväntade hyresnivån. Dessutom är hyresavtal förknippade med en risk för att betalningen av hyresavgiften eller hyresgästernas andra skyldigheter försummas.

Ränterisk

Räntefonder omfattas av en ränterisk, dvs. en situation där räntenivån förändras i en ogynnsam riktning. I en långräntefond reflekteras ränterisken ofta så att när räntenivån stiger sjunker värdet på ränteplaceringarna i fonden. I en motsatt situation, dvs. när räntenivån sjunker, stiger värdet på fondens ränteplaceringar igen.

Stilrisker

Med stilrisk avses den inverkan som fondens placeringsstil har på fondens värdeutveckling. Exempelvis kan värdeutvecklingen för en fond som endast placerar i aktier i småbolag avvika avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaden.

Valutarisk

Fondernas placeringsobjekt i andra valutor än euro omfattas av en valutarisk, dvs. en situation där valutan för placeringen försämras i förhållande till euron och placeringens värde i euro sjunker. Valutan kan också förstärkas i förhållande till euron, vilket höjer värdet på placeringen.

Risikförteckningen som ingår i denna broschyr är inte en uttömmande beskrivning av alla risker som anknyter till fondplaceringar.

Principer för ansvarsfullt investering i fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab

Aktia har sedan år 2006 sina egna principer för ansvarsfullt investering. Principerna uppdateras minst vart tredje år och principerna iakttas vid valet av placeringsobjekt i de fonder som Aktia Fondbolag Ab förvaltar. Våra principer grundar sig på en syn om att placeringsobjekt som fungerar ansvarsfullt och enligt hållbara normer på lång sikt är lönsammare och har bättre riskprofil än placeringsobjekt som inte fungerar ansvarsfullt. Samtidigt betyder ansvarsfullt investering för oss att vi strävar efter att nå en så bra avkastning som möjligt på den valda risknivån. Med ansvarsfullt investering avser vi alla åtgärder med vilka man tar i beaktande faktorer relaterade till miljön, samhället och god förvaltningssed (s.k. ESG-faktorer). Aktia har också separata principer för ägarstyrning som man iakttar i all placeringsverksamhet samt en separat klimatpolicy som omfattar hela koncernen. Sättet att tillämpa ansvarsfullhet i praktiken varierar något mellan tillgångsslagen men utgångspunkten är densamma oberoende av tillgångsslaget.

Våra metoder för att genomföra principerna är uteslutande, beaktande av ansvarsfaktorer (ESG-integrering), normbaserad screening samt aktivt ägarskap och påverkan. Vi strävar också efter att skapa en så god uppfattning om placeringsobjektens samhälleliga påverkan som möjligt. I våra principer för ansvarsfullt investering har vi separat beskrivit hur ansvarsfullt investering i praktiken sker vid tredje parts fondval, alternativa fondbaserade placeringslösningar, infrastrukturplaceringar och fastighetsplaceringar. I synnerhet miljöperspektivet på ansvarsfullt investering framhävs på fastighetssektorn, vars andel av växthusgasutsläppen och energiförbrukningen i Finland är betydande.

Utöver principerna för ansvarsfullt investering vägleder Aktias klimatstrategi Aktiakoncernen och affärsområdena, inklusive placeringsverksamheten. Vi siktar på koldioxidneutrala investeringar till 2050. För att nå målet upprättas delmål för fonderna och måluppfyllelsen följs upp och rapporteras löpande. Dessutom utöver våra egna principer för ansvarsfullt investering har Aktia undertecknat de FN-stödda principerna för ansvarsfullt investering (Principles of Responsible Investment – PRI), principerna för ansvarsfull bankverksamhet (Principles of Responsible Banking – PRB) och är medlem i FINSIF (Finland's Sustainable Investment Forum), en finsk organisation som främjar ansvarsfullt investering. Vi deltar i placerarinitiativ som stävjar klimatförändringen, såsom Climate Action 100+ och Science Based Targets (SBTi). Vi rapporterar till CDP (Carbon Disclosure Project) om hur vår verksamhet påverkar klimatet och uppmuntrar genom CDP-kampanjer bolagen till klimatrapportering. Vi är också ett offentligt stöd för TCFD:s, dvs. Task Force on Climate-related Financial Disclosures, rapporteringsrekommendationer. Aktia är också medlem i AIMA (Alternative Investment Management Association), SBAI (Standards Board for Alternative Investments) och Green Building Council Finland. Mer information om ansvarsfullt investering i Aktia finns på www.aktia.fi/fi/vastuullinen-sijoittaminen.

Fonder som främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8 i SFDR)

De fonder som presenteras i tabellen nedan är Aktia Fondbolags produkter som främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper. Dessa fonder främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper genom den övergripande ESG-integration och de mångsidiga metoder för aktivt ägarskap som ingår i placeringspro-

cessen. Dessutom förutsätts det av fonderna att de företag som utgör fondernas placeringsobjekt följer god förvaltningssed.

Aktie-, företagslåne- och blandfonder som främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper gynnar företag med högre ESG-profil. Förverkligandet av de miljörelaterade och sociala egenskaperna mäts på portföljnivå med hjälp av en extern tjänsteleverantörs metod för att identifiera fondens nettopåverkanprofil. Som verktyg används företagsspecifika ESG-bedömningar och -analyser av Institutional Shareholder Services Inc (ISS). I fråga om andra placeringsobjekt än företag använder vi ESG-analyser från andra källor.

Utöver det som sagts ovan främjar aktiefonderna miljörelaterade och sociala egenskaper t.ex. genom att utöva rösträtt globalt på bolagsstämmor, genom att utnyttja röstningsrekommendationer enligt ISS-ESG Sustainability Voting Policy samt genom att delta i nomineringsutskott och placerarinitiativ.

I räntefonderna främjas miljörelaterade och sociala egenskaper genom val av instrument till exempel så att man gynnar obligationer vars egenskaper omfattar främjande av en miljörelaterad eller social egenskap (green, social, sustainability och sustainability-linked bonds) eller genom vilka finansiering kanaliseras till projekt som främjar dessa egenskaper.

I statslånefonderna utnyttjas den modell för val av land som Aktia utvecklat och som syftar till att utifrån en helhetsbedömning identifiera i vilken riktning staterna utvecklas. Utifrån modellen väljs sådana stater ut som placeringsobjekt där man utöver en god ekonomisk utveckling även kan se en positiv utveckling i sin helhet till exempel inom klimatåtgärder, tillgodoseende av mänskliga rättigheter och samhällelig utveckling. I statslånefonderna granskas förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper på portföljnivå med hjälp av en analys i enlighet med FN:s mål för hållbar utveckling.

Fond-i-fonderna Aktia Förvaltningsportfölj 25, Aktia Förvaltningsportfölj 50, Aktia Förvaltningsportfölj 75, Aktia Ränteportfölj och Aktia Aktieportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper vid sidan av andra egenskaper genom att investera sina medel huvudsakligen i andra fonder, som iakttar åtminstone informations-skyldigheterna enligt SFDR artikel 8.

Vid fastighetsinvesteringar främjar vi hållbara miljörelaterade egenskaper genom att betona ansvarsfullhet i fastighetsägandets alla faser:

- I anskaffningsskedet beaktar vi hållbarheten av fastighetens läge, trafikförbindelserna, fastighetens tekniska skick samt uppfyllelsen av målsättningar som ställs ur ekonomiskt perspektiv.
- Som långvariga placerare utvecklar vi miljövänligheten och energieffektiviteten i vår fastighetsstock. Energiinvesteringar och utnyttjande av förnybar energi spelar en betydande roll såväl vid anskaffningsskedet som vid utvecklingen under användningsskedet.
- Att följa energi- och vattenkonsumtionen i fastigheterna samt utvecklingen av avfalls- och återvinningsskillnader är en del av fastighetsunderhållet, precis som utvecklingen av kvaliteten på lokalernas omständigheter.
- I fråga om intressentgrupper, tjänsteleverantörer och hyresgäststocken säkerställer vi att företagen agerar ansvarsfullt och pålitligt. Underhållet av kundnöjdheten i fastighetsobjekten säkerställs genom aktivt ledarskap av objekten.
- Vid fastighetsutveckling, grundrenoveringar och ombyggnadsarbeten beaktar vi livscykelanalys. Renoveringarna görs på ett beräknat och planerat sätt. Inom projekt beaktar

Produkt	Artikel 8		Artikel 9
	Produkt som via sin urvalsprocess främjar hållbara egenskaper i fråga om miljön och samhället	Produkt som främjar hållbara egenskaper i fråga om miljön	Produkt som gör hållbara investeringar
Aktia Affärsfastigheter		x	
Aktia Aktieportfölj	x		
Aktia America	x		
Aktia Bostäder+		x	
Aktia Capital	x		
Aktia Corporate Bond+	x		
Aktia Emerging Market Bond+	x		
Aktia Emerging Market Equity Select	x		
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	x		
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	x		
Aktia Europa Dividend	x		
Aktia Europa Dividend	x		
Aktia Europe Small Cap	x		
Aktia European High Yield Bond+	x		
Aktia Förvaltningsportfölj 25	x		
Aktia Förvaltningsportfölj 25	x		
Aktia Förvaltningsportfölj 25	x		
Aktia Global	x		
Aktia Government Bond+	x		
Aktia Impact			x
Aktia Kort Företagsränta+	x		
Aktia Micro Markka	x		
Aktia Micro Rhein	x		
Aktia Nordic Micro Cap	x		
Aktia Nordic Small Cap	x		
Aktia Nordic	x		
Aktia Nordic High Yield	x		
Aktia Rhein Value	x		
Aktia Ränteportfölj	x		
Aktia Secura	x		
Aktia Solida	x		
Aktia Stabil Ränta	x		

man energieffektivitet, hållbara och ansvarsfulla anskaffningar samt att entreprenörernas arbetsgivar- och skattskyldigheter är ombesörjda.

För fonder som främjar hållbara miljömässiga och sociala egenskaper har det utsetts ett jämförelseindex eller en -indexkombination, men indexet innehåller inte hållbara egenskaper och placeringarna görs inte i förhållande till det valda indexet. De ifrågavarande egenskaperna har förverkligats i enlighet med förväntningarna. Vi följer regelbundet upp resultaten i fråga om de hållbara egenskaperna.

Fonder som har hållbara placeringar som mål (SFDR artikel 9)

Specialplaceringsfonden Aktia Impact

Specialplaceringsfonden Aktia Impact eftersträvar påverkan, dvs. mätbar samhällelig och miljömässig nytta. Fonden placerar endast i objekt som främjar de mål som finns på FN:s agenda för hållbar utveckling för 2030. Positiva följder som fonden har för samhället kan till exempel vara att främja jämlikhet mellan könen, stödja utbildning och inlärning, minska ojämlikheten, skapa ren och hållbar energi samt hållbara infrastrukturer. Positiva följder som fonden har

för miljön kan till exempel vara att bromsa och förebygga klimatförändringen och bidra till en hållbar användning av ekosystemen och jorkekosystemen samt att skydda biodiversiteten, dvs. biologisk mångfald. Målsättningarna har både kvantitativa och kvalitativa indikatorer med vilka fondens påverkan mäts. Ytterligare information, den påverkan som fonden åstadkommit och noggrannare beskrivningar av påverkansindikatorer som utnyttjas finns i fondens rapport som publiceras årligen. Därutöver modelleras fondens nettopåverkan regelbundet av det oberoende analysföretaget Upright Project som mäter företagets och placeringsprodukternas nettopåverkan.

Specialplaceringsfonden Aktia Impact placerar i olika tillgångslag (räntor, aktier, alternativa placeringar) genom global diversifiering. Fonden strävar efter att genom aktiv portföljförvaltning uppnå största möjliga sociala och miljömässiga nytta samt bättre avkastning än jämförelseindexet. Fonden iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i förordningen om informationsskyldighet. Fonden placerar sina tillgångar i ansvarsfulla placeringsobjekt som har positiv påverkan och det förutsätts också att placeringarna inte medför några betydande olägenheter för andra miljö- eller samhälleliga mål enligt förordningen om informationsskyldighet (EU) 2019/2088. Placeringsobjekten förutsätts följa god förvaltningsd.

Uppnåendet av fondens mål om hållbara placeringar och effekterna av dem bedöms ofta med olika metoder. Innan placeringen görs en bedömning av placeringsobjektets förutsättningar att uppfylla fondens mål om hållbara placeringar. När det gäller placeringsobjektet bedöms även hållbarheten enligt olika ESG-faktorer och objektets förvaltning, ägarstruktur och anseende bedöms med hjälp av ISS-ESG:s och Morningstars (Sustainalytics) ESG-data om emittenten. Dessutom används ISS-ESG:s verktyg för att bedöma huruvida placeringsobjektet följer FN:s Global Compact-normer. Därtill används Upright Projects modellering för att bedöma objektets nettopåverkan, dvs. emittenternas övergripande påverkan på samhället, på skapandet och spridningen av information, på människors hälsa samt på miljön. I fråga om fondens mål om hållbara placeringar baserar sig analysen på en helhetsbedömning med kvantitativa och kvalitativa metoder av placeringsobjektets påverkan. För placeringsprocessen fastställs inga gränsvärden, men placeringen genomförs endast om placeringsobjektet uppfyller de mål som satts upp för fonden, dvs. samhällelig eller miljömässig nytta och förväntad avkastning, samt övriga villkor enligt artikel 9 i SFDR. Av mottagarfonderna förutsätts att de har som mål att göra hållbara placeringar och att de iakttar informationsskyldigheterna enligt artikel 9 i SFDR.

I efterhandsbedömningen av konsekvenserna av hållbara placeringar används Upright Projects nettopåverkansmodell, data som de samlar om påverkan som objekten rapporterat samt data och rapporter om åstadkommen påverkan direkt från målbolagen. Dessutom används Upright Projects analys av placeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling. Utifrån Upright Projects analys granskas också "ingen betydande skada", dvs. realiseringen av DNSH-principen samt de huvudsakliga skadliga hållbarhetsindikatorerna. I fråga om PAI-indikatorerna produceras data av både Upright Project och Morningstar/Sustainalytics.

Fonden kan använda derivat i skyddande syfte. När det gäller derivat och fondens kontanta medel säkerställer man att de kreditinstitut som tar emot insättningar är förenliga med fondens hållbarhetsmål genom att kräva att dessa följer god förvaltningsd.

Identifiering och beaktande av hållbarhetsriskerna och hållbarhetsfaktorerna

Vi beaktar hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i beslutsprocessen för alla fonder som räknas upp ovan. Dessutom förvaltar vi fonder för vilka hållbarhetsrisker beaktas i placeringsbesluten, men som inte räknas som fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa finansiella produkters underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Dessa fonder är specialplaceringsfonderna Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig, Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad, Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad och Aktia Alternativa Investeringar. I dem väljs i mån av möjlighet i första hand sådana mottagarfonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller som har som målsättning att göra hållbara placeringar. I Placeringsfonden Aktia Emerging Market Corporate Bond+ beaktas hållbarhetsrisker t.ex. genom att man bedömer placeringsobjektets ESG-egenskaper med hjälp av en extern analys eller portföljförvaltarens egen analys, genom diskussioner med de företag som utgör placeringsobjekt och genom att följa upp t.ex. portföljens ESG-poängsättning, kolintensitet och andel green bonds.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarheten avses de negativa konsekvenser som placeringsbesluten eventuellt direkt eller indirekt medför för miljön eller samhället. Vi beaktar pla-

ceringsbeslutens huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter i alla fonder som främjar hållbara miljö- och/eller samhällsförhållanden (SFDR artikel 8) samt i specialplaceringsfonden Aktia Impact, vars mål är att göra hållbara placeringar (SFDR artikel 9). Dessa indikatorer som mäter de huvudsakliga skadliga effekterna på hållbarheten varierar beroende på tillgångsslag och prioriteras utifrån den väsentlighet som hänför sig till tillgångsslaget i fråga. Information om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig i enlighet med SFDR-förordningen i fondernas årsberättelser.

Riktlinjerna för ansvarsfullt investering hos Aktia beskrivs i Aktias principer för ansvarsfullt investering. I dessa principer beskrivs Aktias förhållningssätt till ansvarsfullt investering, organisationen för ansvarsfullt investering, rapporteringen och de huvudsakliga metoderna för genomförandet av principerna. Aktia Fondbolag förvaltar också Specialplaceringsfonden Aktia Commodity i vars placeringsverksamhet hållbarhetsrisker inte anses vara betydelsefulla. Det är fråga om en fond-i-fond som placerar i bl.a. derivatindexfonder. I stället för att placera i produktion, placerar de fonder som utgör fondens placeringsobjekt i derivatinstrument som är beroende av råvarupriset.

Som bedömningsmetoder använder sig Aktia av egna verktyg och verktyg utvecklade av externa tjänsteleverantörer. Med verktygens hjälp kan man på ett mångsidigt sätt identifiera och granska olika hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i beslutsprocessen för placeringar. Dessa verktyg utnyttjas som en del av beslutsprocessen och för att identifiera hållbarhetsriskerna och de huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenserna innan placeringsbesluten fattas samt för att rapportera om dem efter att placeringarna gjorts. Metoder och verktyg som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsslag samt enligt de vid var tid gällande definitionerna i regleringen om hållbarhetsrisker. På beaktandet av hållbarhetsrisker inverkar även den ifrågasvarande fondens placeringshorisont, målsättningar samt övrig reglering som gäller fondens placeringsuniversum. I fråga om specialplaceringsfonden Aktia Impact hanteras hållbarhetsriskerna också genom att iaktta principen om "ingen betydande skada" i fondens placeringsverksamhet.

Som informationskälla använder vi utöver våra egna verktyg också till exempel ISS ESG:s klimatriskanalys och företagsspecifika ESG-bedömningar och ESG-analyser. Vi använder också ESG-data som produceras av Morningstar (Sustainalytics). I fråga om andra placeringsobjekt än företag använder vi ESG-analyser från andra källor. Enligt vår bedömning har vi goda förutsättningar att identifiera, beakta och hantera hållbarhetsrisker i vår placeringsportfölj och individuella realiserade hållbarhetsrisker förväntas inte ha en betydande negativ inverkan på avkastningen.

Med hållbarhetsrisk avses i detta sammanhang en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på placeringsvärdet. Med hållbarhetsfaktorer avses i detta sammanhang miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor som rör bekämpning av korruption och mutor. Aktiakoncernens ersättningspolicy beaktar integreringen av hållbarhetsrisker via KPI-mätare och cheferna beaktar dessa i målsättningarna för, utvecklingssamtalen med och belöningen av de medarbetare som fattar beslut om hållbarhet, inklusive hållbarhetsrisker. Information om de huvudsakliga skadliga effekterna på fondernas hållbarhetsfaktorer finns i fondernas årsrapporter. Tilläggsinformation om vårt utlåtande om identifieringen och beaktandet av hållbarhetsrisker och håll-

barhetsfaktorer i Aktiakoncernens placeringsverksamhet och placeringsrådgivning finns på www.aktia.fi och i vår ersättningspolicy på www.aktia.com.

Ägarpolicy

Aktia Fondbolag Ab:s styrelse har fastställt principer för ägarstyrning i Aktia. Dessa principer uppdateras minst vart tredje år och har utarbetats som riktlinjer för rättigheter och ägarskap i anslutning till aktie- och företagslåneplaceringar. Principerna överensstämmer med lämplig reglering samt med branschens rekommendationer om ägarstyrning. I principerna definieras ägarstyrningens målsättning, förväntningar på bolagens förvaltning, förfaranden för att följa upp bolagens verksamhet i saker som är av betydelse för placeringsstrategin, förfaranden för att använda rösträtten eller andra rättigheter samt beskrivning av dialog mellan Aktia och de börsbolag som är Aktias placeringsobjekt.

Aktia strävar efter att påverka förvaltningen och verksamhetsprinciperna i aktieplaceringar, på ett sätt som stöder den långsiktiga värdeutvecklingen i fonder och placeringsportföljer förvalta-

de av Aktia. Ägarstyrningen är en faktor som kan användas för att främja god förvaltning i de företag som är placeringsobjekt samt för att främja förutsättningarna för god avkastningsutveckling på lång sikt i placeringsobjekten eller placeringsportföljerna. Gällande placeringsfonder förpliktar lagen kapitalförvaltaren att alltid tänka på fondandelsägarnas intresse. Gällande Aktias fonder är syftet med ägarstyrningen att övervaka andelsägarnas gemensamma ägarintresse på lång sikt i sådana bolag där fonderna har en betydande ägarandel. Fondernas ägarandel i enskilda bolag begränsas av bestämmelserna om investeringsbegränsningar i lagen om placeringsfonder. I principerna uppmuntrar vi även börsbolag att i sin rapportering tillämpa till exempel TCFD-rapporteringsrekommendationen på tillämpligt sätt samt att rapportera sina koldioxidutsläpp.

Aktia publicerar årligen på sin webbsida en redogörelse för verkställandet av principerna. I tillägg anges i placeringsfondernas halvårsrapport och verksamhetsberättelse information om hur rösträtten som tillkommer placeringsfonden har använts under översiktsperioden. Tilläggsinformation om ägarstyrning i Aktia finns på www.aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen.

Våra fonder

Våra aktie- och blandfonder

Fond	Placeringsinriktning	Fonden lämpar sig för placerare, vars förmåga att hantera risk är
Aktia Aktieportfölj	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika aktietillgångsslag.	Mycket hög
Aktia America	Fonden placerar i Nordamerikanska aktier.	Mycket hög
Aktia Capital	Fonden placerar i inhemska aktier.	Mycket hög
Aktia Emerging Market Equity Select	Matarfond av vars medel minst 85 % fortlöpande är placerade i placeringsfonden JPM Emerging Markets Opportunities.	Mycket hög
Aktia Europa	Fonden placerar i europeiska aktier.	Mycket hög
Aktia Europa Dividend	Fonden placerar i europeiska dividendbolags aktier.	Mycket hög
Aktia Europe Small Cap	Fonden placerar i små och medelstora europeiska företag vars marknadsvärde vid placeringsstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro.	Mycket hög
Aktia Förvaltningsportfölj 25	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag och aktietillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 75 % i ränteinstrument och 25 % i aktieinstrument.	Hög
Aktia Förvaltningsportfölj 50	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag och aktietillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 50 % i ränteinstrument och 50 % i aktieinstrument.	Hög
Aktia Förvaltningsportfölj 75	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag och aktietillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 25 % i ränteinstrument och 75 % i aktieinstrument.	Hög
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig	Fondandelsfond, som placerar i aktiemarknaden eller räntemarknaden eller alternativa placeringsklasserna. I neutralsituation finns ca 60 % av fondens medel i räntor, ca 10 % i aktier och ca 30 % i alternativa instrument. Mottagarfonderna för fonderna Förvaltningsportfölj+ är etablerade i Finland, Frankrike, Tyskland, Irland och Luxemburg.	Måttlig
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad	Fondandelsfond, som placerar i aktiemarknaden eller räntemarknaden eller alternativa placeringsklasserna. I neutralsituation finns ca 35 % av fondens medel i aktier, ca 35 % i räntor och ca 30 % i alternativa instrument. Mottagarfonderna för fonderna Förvaltningsportfölj+ är etablerade i Finland, Frankrike, Tyskland, Irland och Luxemburg.	Hög
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad	Fondandelsfond, som placerar i aktiemarknaden eller räntemarknaden eller alternativa placeringsklasserna. I neutralsituation finns ca 60 % av fondens medel i aktier, ca 10 % i räntor och ca 30 % i alternativa instrument. Mottagarfonderna för fonderna Förvaltningsportfölj+ är etablerade i Finland, Frankrike, Tyskland, Irland och Luxemburg.	Hög
Aktia Global	Fonden placerar sina medel på den globala aktiemarknaden.	Mycket hög
Aktia Micro Markka	Fonden placerar i inhemska små företag vars marknadsvärde vid placeringsstidpunkten är mindre än 500 miljoner euro.	Mycket hög
Aktia Micro Rhein	Fonden placerar i tysktalande europeiska små och medelstora företag vars marknadsvärde vid placeringsstidpunkten är mindre än 500 miljoner euro.	Mycket hög
Aktia Nordic	Fonden placerar i nordiska bolags aktier.	Mycket hög
Aktia Nordic Micro Cap	Fonden placerar i små och medelstora företag vars marknadsvärde vid placeringsstidpunkten är mindre än 500 miljoner euro.	Mycket hög
Aktia Nordic Small Cap	Fonden placerar i små och medelstora företag vars marknadsvärde vid placeringsstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro.	Mycket hög
Aktia Rhein Value	Fonden placerar i värdebolags aktier i tysktalande Europa.	Mycket hög
Aktia Secura	Aktiebetonad blandfond som under normala omständigheter placerar 50 % av sina tillgångar i aktier. Den högsta tillåtna aktievikten är 80 %.	Hög
Aktia Solida	Räntebetonad blandfond som under normala omständigheter placerar 45 % i korta ränteinstrument, 45 % i långa ränteinstrument och 10 % i aktier. Högsta tillåtna aktievikt är 20 %.	Måttlig

Våra räntefonder

Fond	Placeringsinriktning	Fonden lämpar sig för placerare, vars förmåga att hantera risk är
Aktia Corporate Bond+	Fonden fokuserar på Investment grade-företagslån med lågkreditrisk. Deras kreditklassificering kan vara minst BBB- (S&P och Fitch) och/eller Baa3 (Moody's). Fonden kan inom ramen för sina begränsningar också äga oklassificerade och High yield-lån."	Måttlig
Aktia Emerging Market Bond+	Fonden placerar huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av tillväxtländer. Instrumenten är emitterade i US-dollar eller euro. Fonden skyddar sig helt mot USD-valutarisken.	Hög
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	Fonden placerar huvudsakligen i masskuldebrev emitterade av företag och finansinstitut i tillväxtländer. Instrumenten är emitterade i US-dollar eller euro. Investeringar i annan valuta än euro skyddas mot valutarisk.	Hög
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	Fonden placerar huvudsakligen i masskuldebrev emitterade i tillväxtländernas lokala valutor.	Hög
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	Fonden placerar huvudsakligen i masskuldebrev och penningmarknadsinstrument som emitteras eller garanteras i tillväxtmarknadernas lokala valutor. Placeringarna görs huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtmarknaderna och därför är placeringsobjektens kreditklassificeringen oftast lägre än den genomsnittliga kreditklassificeringen på de traditionella tillväxtmarknaderna.	Hög
Aktia European High Yield Bond+	Fonden placerar i ränteprodukter med hög ränterisk som emitteras av europeiska banker och företag. Minst 75 % av tillgångarna placeras i objekt eller emittenter som har lägre kreditrating. Därutöver kan högst 20 % av placeringarna göras i ränteprodukter som inte har kreditrating.	Hög
Aktia Government Bond+	Fonden placerar sina medel huvudsakligen i masskuldebrev i euro emitterade eller garanterade av europeiska stater, och säkerställda värdepapperiserade masskuldebrev, så kallade säkerställda lån (covered bonds).	Måttlig
Aktia Kort Företagsränta+	En korträntefond, vars medel placeras huvudsakligen i skuldinstrument emitterade av företag i euro. Fonden kan placera även i skuldinstrument emitterade av andra emittenter, såsom stater och andra offentligrättsliga samfund.	Låg
Aktia Nordic High Yield	Fonden placerar sina tillgångar främst i obligationer emitterade av nordiska kreditinstitut eller andra företag och vars förmånsrätt är sämre än andra borgenärs, men bättre än aktieägarnas.	Hög
Aktia Ränteportfölj	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag.	Måttlig
Aktia Stabil Ränta	Fonden placerar huvudsakligen i depositioner i kreditinstitut, räntebärande värdepapper och penningmarknadsinstrument.	Låg

Våra alternativa placeringsfonder

Fond	Placeringsinriktning	Fonden lämpar sig för placerare, vars förmåga att hantera risk är
Aktia Affärsfastigheter	Fonden placerar främst i affärsfastigheter såsom kontors-, affärslokal-, logistikutrymmen, andra tillämpliga fastigheter samt fastighetsvärdepapper på finska tillväxtområden.	Hög
Aktia Alternativa Investeringar	Fond-i-fond, som placerar i alternativa tillgångsslag. Exempel på investeringsobjekt är energiproduktion och distribution, fastigheter, infrastruktur och andra reala tillgångar, fonder med absolut avkastningskrav, Private equity-fonder och saminvesteringar samt Private Debt-fonder och saminvesteringar.	Hög
Aktia Bostäder+	Fonden placerar sina tillgångar i finländska och främst till bostadsfastigheter och bostadsfastigheter belägna i tillväxtcentra i Finland. En del av fondens tillgångar kan även placeras i andra fastigheter. Fonden kan också placera i byggnation och fastighetsutvecklingsverksamhet.	Hög
Aktia Commodity	Fond-i-fond, som placerar i råvaror och placeringsobjekt beroende av råvarumarknaden. Fonden kan placera sina medel i inhemska eller utländska fondandelar.	Hög
Aktia Impact	Fond som erbjuder en möjlighet att placera genom att skapa samhällelig och miljömässig nytta utan att ge avkall på marknadsavkastningen. Fonden placerar sina tillgångar direkt eller via andra fonder på aktiemarknaden, räntemarknaderna eller i alternativa investeringar.	Hög

Du kan bekanta dig med fondens officiella placeringspolitik i fondens faktablad-dokument.

Värdet på en fondplacering fluktuerar alltid oberoende vilken typs fond placeraren har placerat i. Placeraren bör därmed acceptera att en risk av att inte få tillbaka det investerade kapitalet alltid är ihopkopplad med att placera i fonder. Ju större fondens avkastningspotential är, desto större är även värdefluktueringen.

Kostnader för våra aktie- och blandfonder

Fond och andelsserie	Minimi-teckning ²⁾	Teckningsprovision ³⁾	Inlösenprovision ³⁾	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. försvarsprovision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt ⁶⁾
Aktia Aktieportfölj/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Aktieportfölj/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia America/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,85 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia America/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,95 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Capital/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,83 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Capital/ K (avkastning) och L (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁴⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Capital/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,93 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Emerging Market Equity Select/ A (avkastning) och B (tillväxt) **)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,30 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europa/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europa/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,97 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europe Small Cap/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europe Small Cap/ C (avkastning) och D (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,16 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europe Small Cap/ K (avkastning) och L (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁴⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europe Small Cap/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,03 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 25/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 25/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 50/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 50/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 75/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 75/X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig/ A (avkastning) och B (tillväxt) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig/ X (avkastning) och Z (tillväxt) *) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad/ A (avkastning) och B (tillväxt) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad/ X (avkastning) och Z (tillväxt) *) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad/ A (avkastning) och B (tillväxt) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad/ X (avkastning) och Z (tillväxt) *) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,35 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Global/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Global/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,97 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Micro Markka/ A (tillväxt) och T (avkastning) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁵⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Micro Rhein/ A (tillväxt) och T (avkastning) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁵⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Nordic/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,86 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic/ K (avkastning) och L (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁴⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,96 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	1,00 %	1,0 % ^{3*)}	0,5 % ^{3*)}	1,36 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ K (avkastning) och L (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁴⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,03 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,16 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ X (tillväxt) ****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,03 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Secura/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Secura/ E (avkastning) och F (tillväxt)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	2,18 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Solida/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	1,05 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Rhein Value/ A (tillväxt) och T (avkastning)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,20 % ⁵⁾	under bankdagen före kl. 15:00

*) Specialplaceringsfond

**) Matarfond vars särdrag beskrivs på sidan 29 i denna broschyr.

***) Dessutom uppbärs en handelsprovision som betalas till fonden på 1,0 % av alla inlösen (även vid bytesuppdrag) av andelar som kunden innehaft i mindre än 2 år.

****) Andelsserien är begränsad till placeringar som omfattas av Aktia Banks förmögenhetsförvaltnings tjänst.

¹⁾ Förvaltnings- och förvaringsprovisioner uppbärs av de fonder som utgör placeringsobjekt.²⁾ Minimiteckningsbeloppet för fortlöpande månatligt sparande är 20 euro, förutom Aktia Micro Markka -fonden, som man inte kan månadsspara i.³⁾ I fråga om tecknings- och inlösenprovisioner kan prislistan avvika vid skötsel av ärenden i de digitala kanalerna. Den vid var tid gällande prislistan finns tillgänglig på adressen www.aktia.fi.⁴⁾ Avkastningsbunden provision på 20 % av den avkastning som överstiger eller underskrider referensindexet under en period på 5 år före den dag som föregår granskningsdagen.⁵⁾ Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen är högst 20 % av fondens värdeutveckling som överstiger eller underskrider utvecklingen av jämförelseindexet under en ettårsperiod.⁶⁾ Det är möjligt att göra inlösen på den 15. dagen varje månad. Inlösen görs till värdet av den sista bankdagen i månaden.

p.a. är en sammanfattning av definitionen per annum, dvs. på årsnivå.

De högsta möjliga transaktions- och förvaltningsprovisionerna framgår från fondernas vid var tid i kraftvarande stadgar. Kostnader som är väsentliga för fondernas placeringsverksamhet debiteras fonden direkt.

Kostnader för våra räntefonder

Fond och andelsserie	Minimi-teckning ²⁾	Teckningsprovision ³⁾	Inlösenprovision ³⁾	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. förvarsprovision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt ⁶⁾
Aktia Corporate Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,65 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Corporate Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,38 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Corporate Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,35 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,90 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,60 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,49 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	1,10 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,75 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,58 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	1,20 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,80 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+ / H (tillväxt)	50 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,54 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,64 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	1,49 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 % **)	0,50 % ***)	0,50 % ***)	0,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / H (tillväxt)	50 000 000 euro	0,50 % **)	0,50 % ***)	0,50 % ***)	0,79 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 % **)	0,50 % ***)	0,50 % ***)	0,95 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia European High Yield Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,80 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia European High Yield Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,60 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia European High Yield Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,40 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Government Bond+ / A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,40 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Government Bond+ / C (avkastning) och D (tillväxt)	1 000 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,28 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Government Bond+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,22 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Kort Företagsränta+ / B (tillväxt)	50 euro	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Kort Företagsränta+ / D (tillväxt)	300 000 euro	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,28 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Kort Företagsränta+ / X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,275 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic High Yield/ A (tillväxt) och T (avkastning)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,80 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Ränteportfölj/ A (avkastning) och B (tillväxt)	50 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,70 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Ränteportfölj/ C (avkastning) och D (tillväxt)	300 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,30 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Ränteportfölj/ X (tillväxt) *****)	5 000 euro	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,295 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Stabil Ränta/ A (tillväxt) *)	50 euro	0,00 %	0,00 %	- *****)	0,10 %	måndagens 15. och sista dag före kl. 15.00.

*) Specialplaceringsfond

**) Dessutom uppbärs en handelsprovision på 0,5 % som betalas till fonden.

***) Dessutom uppbärs en handelsprovision som betalas till fonden på 0,5 % av alla inlösen (även vid bytesuppdrag).

****) Det är inte möjligt att byta fond.

*****) Andelsserien är begränsad till placeringar som omfattas av Aktia Banks förmögenhetsförvaltningstjänst.

¹⁾ Förvaltnings- och förvarsprovisioner uppbärs av de fonder som utgör placeringsobjekt.

²⁾ Minimiteckningsbeloppet för fortlöpande månatligt sparande är 20 euro, förutom Aktia Stabil Ränta -fonden, som man inte kan månadsspara i.

³⁾ I fråga om tecknings- och inlösenprovisioner kan prislistan avvika vid skötsel av ärenden i de digitala kanalerna. Den vid var tid gällande prislistan finns tillgänglig på adressen www.aktia.fi.

p.a. är en sammanfattning av definitionen per annum, dvs. på årsnivå.

De högsta möjliga transaktions- och förvaltningsprovisionerna framgår från fondernas vid var tid i kraftvarande stadgar. Kostnader som är väsentliga för fondernas placeringsverksamhet debiteras fonden direkt.

Kostnader för våra alternativa placeringsfonder

Fond och andelsserie	Minimiteckning ²⁾	Teckningsprovision ³⁾	Inlösenprovision ³⁾	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. försvarsprovision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt
Aktia Affärsfastigheter/ A (avkastning) *) ***)	5 000 euro	2,00 %	- ***)	- **)	2,00 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Affärsfastigheter/ C (avkastning) *) ***)	100 000 euro	1,00 %	- ***)	- **)	1,80 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Affärsfastigheter/ E (avkastning) *) ***)	500 000 euro	0,00 %	- ***)	- **)	1,60 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Affärsfastigheter/ G (avkastning) *) ***)	3 000 000 euro	0,00 %	- ***)	- **)	1,40 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Affärsfastigheter/ I (avkastning) *) ***)	10 000 000 euro	0,00 %	- ***)	- **)	1,20 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Affärsfastigheter/ Z (avkastning) *) ***) *****)	5 000 euro	0,00 %	- ***)	- **)	1,40 % ¹⁰⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ JB och JA *)	-	- **)	1,00 %	- **)	0,80 %	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ JD *)	-	- **)	0,00 %	- **)	0,60 %	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ JO *)	-	- **)	0,00 %	- **)	0,50 %	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ A (avkastning) och B (tillväxt) *)	5 000 euro	1,00 %	1,00 % ¹⁰⁾	0,50 % ¹⁰⁾	1,65 % ⁹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ C (avkastning) och D (tillväxt) *)	500 000 euro	1,00 %	1,00 % ¹⁰⁾	0,50 % ¹⁰⁾	1,30 % ⁹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Alternativa Investeringar/ X (avkastning) och Z (tillväxt) *) *****)	5 000 euro	1,00 %	1,00 % ¹⁰⁾	0,50 % ¹⁰⁾	1,00 % ⁹⁾	under bankdagen före kl. 15:00 ⁷⁾
Aktia Bostäder+ / A (avkastning) och AR (avkastning) *) *****)	5 000 euro	2,00 %	- *****)	- **)	1,75 % ⁴⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Bostäder+ / E (avkastning) och ER (avkastning) *) *****)	100 000 euro	1,50 %	- *****)	- **)	1,50 % ⁴⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Bostäder+ / I (avkastning) och IR (avkastning) *) *****)	1 000 000 euro	1,00 %	- *****)	- **)	1,25 % ⁴⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Bostäder+ / ZR (avkastning) *) *****) *****)	5 000 euro	0,00 %	- *****)	- **)	1,25 % ⁴⁾	sista bankdagen under vart kvartal ⁵⁾
Aktia Commodity/ A (avkastning) och B (tillväxt) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	1,03 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Commodity/ C (avkastning) och D (tillväxt) *)	1 000 000 euro	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,93 % ¹⁾	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Impact/ A (tillväxt) och T (avkastning) *)	50 euro	1,00 %	1,00 %	- **)	1,00 %	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾
Aktia Impact/ E (tillväxt) och D (avkastning) *)	500 000 euro	0,00 %	0,00 %	- **)	0,70 %	under bankdagen före kl. 15:00 ⁶⁾

*) Specialplaceringsfond

**) Detta uppdrag är inte möjlig.

*****) Närmare uppgifter om kostnaderna för Aktia Affärsfastigheter finns på sidan 18 i denna broschyr.

*****) Närmare uppgifter om kostnaderna för Aktia Bostäder+ finns på sidan 19 i denna broschyr.

*****) Andelsserien är begränsad till placeringar som omfattas av Aktia Banks förmögenhetsförvaltningsstjänst.

¹⁾ Förvaltnings- och förvaringsprovisioner uppbärs av de fonder som utgör placeringsobjekt.

²⁾ Minimiteckningsbeloppet för fortlöpande månatligt sparande är 20 euro, förutom Aktia Affärsfastigheter, Aktia Alternativa Investeringar samt Aktia Bostäder+ -fonderna, som man inte kan månadsspara i.

³⁾ I fråga om tecknings- och inlösenprovisioner kan prislistan avvika vid skötsel av ärenden i de digitala kanalerna. Den vid var tid gällande prislistan finns tillgänglig på adressen www.aktia.fi.

⁴⁾ Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen är högst 20 % av fondens värdeutveckling som överstiger eller underskrider utvecklingen av jämförelseindexet under en ettårsperiod.

⁵⁾ Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september.

⁶⁾ Inlösenuppdraget ska lämnas till fondbolaget senast en (1) kalendermånad före inlösendagen (inlösen på över 500 000 EUR sex (6) månader före inlösendagen).

⁷⁾ Inlösen kan göras endast fyra gånger per år, de sista bankdagarna i mars, juni, september och december.

⁸⁾ Inlösen kan göras endast två gånger per år på de sista bankdagarna i mars och september. Inlösenuppdraget ska lämnas till fondbolaget senast tre (3) kalendermånader före inlösendagen.

⁹⁾ Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen uppgår till högst 20 % av Fondens värdeutveckling som överstiger eller understiger 7 % av den årliga avkastningen under de 12 månader som föregår granskningsdagen.

¹⁰⁾ Handelsprovision tas ut i samband med inlösen och redovisas till fonden. Beloppet bestäms i enlighet med hur länge tillgångarna har varit placerade i fonden: under två år 5,00 %, minst två år och under fyra år 3,00 %, minst fyra år 1,00 %.

¹¹⁾ Den avkastningsbaserade provisionen är 20 % av den andel av Fondens totalavkastning för kalenderåret som överstiger den årliga jämförelseavkastningen på 7,0 %.

p.a. är en sammanfattning av definitionen per annum, dvs. på årsnivå.

De högsta möjliga transaktions- och förvaltningsprovisionerna framgår från fondernas vid var tid i kraftvarande stadgar. Kostnader som är väsentliga för fondernas placeringsverksamhet debiteras fonden direkt.

Aktia Affärsfastigheter-fondens kostnader

Teckningsprovision	Teckningsbelopp: 5000-99 999 €, A-andel teckningsprovision 2,0 % 100 000-499 999 €, C-andel teckningsprovision 1,0 % 500 000-2 999 999 €, E-andel teckningsprovision 0,0 % 3 000 000-9 999 999 €, G-andel teckningsprovision 0,0 % >10 000 000 €, I-andel teckningsprovision 0,0 % Förmögenhetsförvaltning, Z-andel teckningsprovision 0,0 %
Handelsprovision	Ifall fondandelar inlöses så att: placeringstiden är under ett år, är handelsprovisionen 5,0 % placeringstiden är minst ett år, men under tre år, är handelsprovisionen 3,0 % placeringstiden är minst tre år, men under fem år, är handelsprovisionen 2,0 % placeringstiden minst fem år, är handelsprovisionen 1,0 % Handelsprovisionen debiteras till fonden. Handelsprovisionen räknas per teckningsrat, ifall inlösenuppdraget innehåller flera teckningsrater.
Fasta förvaltningsprovision	Den förvaltningsprovision som tillfaller Fondbolaget som ersättning för Fondbolagets verksamhet består av en fast och en avkastningsbaserad del. Den fasta förvaltningsprovisionen avdras från fondens nettotillgångar (NAV) i efterskott och räknas för varje andelsserie (årlig provisionsprocent/365) på varje värdeberäkningsdag. Den fasta förvaltningsprovisionen avdras alltså från fondandelsvärde, inte från andelsägaren direkt. Den fasta förvaltningsprovisionen per andelsserie: A-andel fast förvaltningsprovision 2,0 % C-andel fast förvaltningsprovision 1,8 % E-andel fast förvaltningsprovision 1,6 % G-andel fast förvaltningsprovision 1,4 % I-andel fast förvaltningsprovision 1,2 % Z-andel fast förvaltningsprovision 1,4 %
Avkastningsbaserad provision	Den avkastningsbaserade provisionen är 20 % av den andel av Fondens totalavkastning för kalenderåret som överstiger den årliga jämförelseavkastningen på 7,0 %. Fondens helhetsavkastning beräknas som procentuell förändring av fondandelsvärdet ökad med utdelningen av avkastningen som skett under året. Provisionen beräknas genom att multiplicera den procentuella provisionsandelen på tidpunkterna för rapporteringsårets värdebestämning med fondens genomsnittliga värde. Avkastningsbundna provisioner kan debiteras endast för den del av fondandelsvärdet som överstiger det tidigare värdet av andelen enligt den tidigare avkastningsbundna debiteringen (s.k. high-water mark-värde). Av high-water mark-värdet avdras efter värdet i fråga utdelningen av avkastningen som skett innan innevarande kalenderår. Den avkastningsbundna provisionen granskas på tidpunkterna för värdebestämning, då man vid behov gör en reservering av provisionen till Fondens värde. Den eventuella provisionen debiteras en gång om året i efterskott. Beräkningsformeln: De debiterade avkastningsbaserade provisionen i euro (PF) räknas på följande sätt: $PF = 0, \text{ om } R \leq 7 \% \quad 20 \% \times (R - 7 \%) \times V, \text{ om } R > 7 \%$ $R = (Pt + D - PO) / PO$ (fondens helhetsavkastning) Pt = fondandelsvärde vid beräkningen, före debiteringen av den avkastningsbaserade provisionen D = den under perioden utbetalda avkastningen (euro per fondandel) PO = fondandelsvärde på det föregående kalenderårets sista värdeberäkningsdag* (efter den eventuella debitering av den avkastningsbaserade provisionen), med beaktande av high-water mark-regeln: PO bör alltid vara minst PHWM - DHWM, där PHWM = fondandelsvärde vid föregående debitering av den avkastningsbaserade provisionen (high-water mark), om det har tidigare debiterats en avkastningsbaserad provision DHWM = den utbetalda avkastningen efter debiteringen av den föregående avkastningsbaserade provisionen, men före början av perioden V = Medeltalet av fondens totala euromässiga värde under det gångna kalenderårets värdeberäkningsdatum (i regel kvartalets sista dag) Den prestationsbaserad avgiften och övriga provisioner för Aktia Affärsfastigheter -fonden anges i tabellen på sidan 21 i denna broschyr.
Förvarskostnader	Till förvarsinstitutet betalas en förvarsprovision för förvarandet av fondens värdepapper och andra enligt lagen till förvarsinstitutet tillhörande uppgifter. Kostnaden baserar sig på ett förvarsavtal mellan fondbolaget och förvarsinstitutet.
Andra kostnader	Däröver betalas det från fondens tillgångar alla kostnader och provisioner relaterade till fondens placeringsverksamhet, som: • alla kostnader som förorsakas av köp och försäljning av placeringsobjekt oberoende om processen har lätt till en affär, som alla specialist- och rådgivningskostnader, fondbolagets särskilda kostnader som förorsakas av processen och de kostnader som uppstår efter att handelsprocessen har inletts. • eventuella kostnader som stammar från fastighetsutveckling • kostnader för den operativa verksamheten gällande fastighetsegendomen och affärsfastigheter, som uthyrning, marknadsföring och underhåll och skötsel • kostnader för värdering av fondens fastigheter samt onoterade fastighetsvärdepapper, som: avgifter av fastighets- samt apportegendomens värderare • kostnader för de specialister som används i fondens verksamhet som i varje fall: bokförings-, revisions- och ombudsmankostnader • finansieringens räntekostnader, kostnader för arrangemang, förmedlingsavgifter och eventuella specialistavgifter • andra eventuella kostnader och provisioner som uppstår av förvaltning av placeringsobjekt

Aktia Bostäder+ -fondens kostnader

Teckningsprovision	Teckningsbelopp: 5000-99 999 €, A-andel teckningsprovision 2,0 % 100 000-999 999 €, E-andel teckningsprovision 1,5 % >10 000 000 €, I-andel teckningsprovision 1,0% Förmögenhetsförvaltning, ZR-andel teckningsprovision 0,0 %
Handelsprovision	Ifall fondandelar inlöses så att: placeringstiden är under ett år, är handelsprovisionen 3,0 % placeringstiden är minst ett år, men under tre år, är handelsprovisionen 2,0 % placeringstiden är minst tre år, men under fem år, är handelsprovisionen 1,0 % placeringstiden minst fem år, är handelsprovisionen 0,0 % Handelsprovisionen debiteras till fonden. Handelsprovisionen räknas per teckningsrat, ifall inlösenuppdraget innehåller flera teckningsrater.
Fasta förvaltningsprovision	Den förvaltningsprovision som tillfaller Fondbolaget som ersättning för Fondbolagets verksamhet består av en fast och en avkastningsbaserad del. Den fasta förvaltningsprovisionen avdras från fondens nettotillgångar (NAV) i efter-skott och räknas för varje andelsserie (årlig provisionsprocent/365) på varje värdeberäkningsdag. Den fasta förvaltningsprovisionen avdras alltså från fondandelsvärde, inte från andelsägaren direkt. Den fasta förvaltningsprovisionen per andelsserie: A-andel fast förvaltningsprovision 1,75 % E-andel fast förvaltningsprovision 1,50 % I-andel fast förvaltningsprovision 1,25 % ZR-andel fast förvaltningsprovision 1,25 %
Avkastningsbaserad provision	Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen uppgår till högst 20 % av Fondens värdeutveckling som överstiger eller understiger 4 % av den årliga avkastningen (Jämförelseindex) under de 12 månader som föregår granskningsdagen. Avkastningsbunden förvaltningsprovision inflyter när utvecklingen av Fondens värde överstiger utvecklingen av Jämförelseindexet och dras av som Fondens skuld till Fondbolaget vid beräkningen av fondens värde. På motsvarande sätt minskar den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen när Fondens värdeutveckling underskrider utvecklingen av Jämförelseindexet och Fondens skuld till Fondbolaget minskar. Inflödet av den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativt. Avkastningsbunden förvaltningsprovision kan uppbäras endast om Fondens värdeutveckling överskrider utvecklingen av Jämförelseindexet under en period på 5 år före den dag som föregår granskningsdagen. Den prestationsbaserad avgiften och övriga provisioner för Aktia Bostäder+ -fonden anges i tabellen på sidan 21 i denna broschyr.
Förvarskostnader	Till förvarsinstitutet betalas en förvarsprovision för förvarandet av fondens värdepapper och andra enligt lagen till förvarsinstitutet tillhörande uppgifter. Kostnaden baserar sig på ett förvarsavtal mellan fondbolaget och förvarsinstitutet.
Andra kostnader	Däröver betalas det från fondens tillgångar alla kostnader och provisioner relaterade till fondens placeringsverksamhet, som: • alla kostnader som förorsakas av köp och försäljning av placeringsobjekt oberoende om processen har lätt till en affär, som alla specialist- och rådgivningskostnader, fondbolagets särkostnader som förorsakas av processen och de kostnader som uppstår efter att handelsprocessen har inletts. • eventuella kostnader som stammar från fastighetsutveckling • kostnader för den operativa verksamheten gällande fastighetsegendomen och affärsfastigheter, som uthyrning, marknadsföring och underhåll och skötsel • kostnader för värdering av fondens fastigheter samt onoterade fastighetsvärdepapper, som: avgifter av fastighets- samt apportegendomens värderare • kostnader för de specialister som används i fondens verksamhet som i varje fall: bokförings-, revisions- och ombudsmankostnader • finansierings räntekostnader, kostnader för arrangemang, förmedlingsavgifter och eventuella specialistavgifter • andra eventuella kostnader och provisioner som uppstår av förvaltning av placeringsobjekt

Verksamhetsperiod

Placeringsfondernas verksamhetsperiod är huvudsakligen kalenderåret. Tidpunkten för bokslutet är 31.12. Aktia Emerging Market Equity Select -fondens verksamhetsperiod är 1.7-30.6 och dess bokslutstidpunkt är 30.6.

Offentlig handel

Fondandelarna är inte föremål för offentlig handel på någon reglerad marknadsplats.

Provisioner

Av placeraren debiteras enligt fondernas prislista en provision för teckning, inlösen eller byte. Förvaltnings- och förvarsarvodet samt eventuella kostnader för värdepappershandel har avdragits från fondens värde och är beaktade i det fondandelsvärde som publiceras och debiteras därmed inte separat av fondandelsägaren. Förvaltnings- och förvarsprovisionen beräknas dagligen (provisionsprocent/365) och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Från fonden kan avdras även fondspecifika analyskostnader enligt en årligen godkänd budget.

Prestationsbaserad avgift

Den prestationsbaserad avgiften för Aktia Capital-, Aktia Europe Small Cap-, Aktia Nordic- och Aktia Nordic Micro Cap-fondernas K- och L-andelsserier bestäms enligt följande: Den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen är 20 % av fondens värdeutveckling som överstiger eller underskrider utvecklingen av jämförelseindexet under en ettårsperiod. När fondens värdeutveckling överstiger utvecklingen av jämförelseindexet ökar den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen, och när fondens värdeutveckling underskrider utvecklingen av jämförelseindexet minskar den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen. Den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen kan inte vara negativ och den nollställs alltid i början av året.

Prestationsbaserad avgift inflyter också av fondens negativa värdeutveckling, om den överstiger utvecklingen av jämförelseindexet. Exempelkalkylen presenteras i tabellen på följande sida (sidan 21 i denna broschyr).

Den prestationsbaserad avgiften för Aktia Bostäder+-, Aktia Europa Dividend-, Aktia Micro Markka- och Aktia Micro Rhein-fonderna bestäms enligt följande: Den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen är högst 20 % av fondens värdeutveckling som överstiger eller underskrider utvecklingen av jämförelseindexet under en ettårsperiod. När fondens värdeutveckling överstiger utvecklingen av jämförelseindexet ökar den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen, och när fondens värdeutveckling underskrider utvecklingen av jämförelseindexet minskar den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen. prestationsbaserad förvaltningsprovision kan uppbäras endast om fondens värdeutveckling överskrider utvecklingen av jämförelseindexet under en period på 5 år. Den prestationsbaserad förvaltningsprovisionen kan inte vara negativ och den nollställs alltid i början av året.

Prestationsbaserad avgiften inflyter också av fondens negativa värdeutveckling, om den överstiger utvecklingen av jämförelseindexet. Exempelkalkylen presenteras i tabellen på följande sida (sidan 21 i denna broschyr).

Den prestationsbaserad avgiften för Aktia Rhein Value -fonden bestäms enligt följande: Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen uppgår till högst 20 % av Fondens värdeutveckling som

överstiger eller underskrider utvecklingen av aktieindexet STOXX Europe 600 Net Return EUR (Jämförelseindex) under det år som föregår granskningsdagen. Avkastningsbunden förvaltningsprovision inflyter när utvecklingen av Fondens värde överstiger utvecklingen av Jämförelseindexet och dras av som Fondens skuld till Fondbolaget vid beräkningen av fondens värde. På motsvarande sätt minskar den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen när Fondens värdeutveckling underskrider utvecklingen av Jämförelseindexet och Fondens skuld till Fondbolaget minskar. Inlöset av den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativt. Avkastningsbunden förvaltningsprovision kan uppbäras endast om Fondens värdeutveckling överskrider utvecklingen av Jämförelseindexet under en period på 5 år före den dag som föregår granskningsdagen.

Exempelkalkylen presenteras i tabellen på följande sida (sidan 21 i denna broschyr).

Den prestationsbaserad avgiften och övriga provisioner för Aktia Affärsfastigheter-fonden anges i tabellen på sidan 18 i denna broschyr. Exempelkalkylen presenteras i tabellen på följande sida (sidan 21 i denna broschyr).

Den prestationsbaserad avgiften och övriga provisioner för Aktia Bostäder+ -fonden anges i tabellen på sidan 19 i denna broschyr. Exempelkalkylen presenteras i tabellen på följande sida (sidan 21 i denna broschyr).

Den prestationsbaserad avgiften för Aktia Alternativa Investeringar -fonden bestäms enligt följande: Den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen uppgår till högst 20 % av Fondens värdeutveckling som överstiger eller understiger 7 % av den årliga avkastningen (Jämförelseavkastning) under de 12 månader som föregår granskningsdagen. Avkastningsbunden förvaltningsprovision inflyter när utvecklingen av Fondens värde överstiger Jämförelseavkastningen och dras av som Fondens skuld till Fondbolaget vid beräkningen av fondens värde. På motsvarande sätt minskar den avkastningsbundna förvaltningsprovisionen när Fondens värdeutveckling underskrider Jämförelseavkastningen och Fondens skuld till Fondbolaget minskar. Inlöset av den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativt. Avkastningsbunden förvaltningsprovision kan uppbäras endast om Fondens värdeutveckling överskrider Jämförelseavkastningen under en period på 12 månader före den dag som föregår granskningsdagen. Den influtna avkastningsbundna förvaltningsprovisionen betalas till Fondbolaget senast en (1) månad efter utgången av kalenderåret

Övriga kostnader

Överföring av fondandelar 25 euro.

Nytt transaktionsverifikat 20 euro / st.

En fullständig prislista finns till påseende på Aktia Fondbolag.

Rabatter

Rabatter på provisionerna kan beviljas med beaktande av kundens helhetsförhållande.

Exempelberäkning av prestationsbaserad avgift^{1), 2)}:

År	Fond (5 års avkastning)	Jämförelseindex (5 års avkastning)	Över-/underskott (5 års avkastning)	Prestationsbaserad avkastning
5	+154.0%	+80.8%	+73.2%	2.0 %
6	+187.6%	+128.9%	+58.6%	1.7 %
7	+19.8%	+4.0%	+15.8%	1.0 %
8	+53.8%	+33.1%	+20.7%	0.6 %
9	+45.3%	+32.7%	+12.6%	0.4 %
10	-15.2%	-20.4%	+5.2%	0.3 %
11	-8.0%	-12.9%	+4.9%	0.2 %
12	+125.5%	+117.3%	+8.2%	0.1 %
13	+47.9%	+63.7%	-15.8%	0.0 %
14	+31.4%	+46.2%	-14.8%	0.0 %
15	+101.7%	+120.7%	-19.0%	0.0 %

¹⁾ Siffrorna i tabellen är simulerade i syfte att visualisera beräkningen av den prestationsbaserade avkastningen. Detta är inte en avkastningsprognos.

²⁾ Exempelberäkningen gäller Aktia Capital-, Aktia Europe Small Cap-, Aktia Nordic- och Aktia Nordic Micro Cap-fondernas K- och L-andelsserier.

Exempelberäkning av Aktia Europa Dividend-, Aktia Micro Markka- och Aktia Micro Rhein prestationsbaserad avgift:

Fondens avkastning		Jämförelseindexets avkastning		Prestationsbaserad avgift			
1 år	5 år	1 år	5 år	1 år övervikt	5 år övervikt	Betalas	Antal *
5 %	20 %	10 %	15 %	Nej	Ja	Nej	-
10 %	10 %	5 %	15 %	Ja	Nej	Nej	-
-5 %	0 %	-10 %	-5 %	Ja	Ja	Ja	1.000 %
20 %	15 %	5 %	10 %	Ja	Ja	Ja	3.000 %

* 20% övervikt

Exempelberäkning av Aktia Rhein Value prestationsbaserade avgift:

Fondens avkastning		Jämförelseindexets avkastning		Prestationsbaserad avgift			
1 år	5 år	1 år	5 år	1 år övervikt	5 år övervikt	Betalas	Antal *
5 %	20 %	10 %	15 %	Ei	Kyllä	Ei	-
10 %	10 %	5 %	15 %	Kyllä	Ei	Ei	-
-5 %	0 %	-10 %	-5 %	Kyllä	Kyllä	Kyllä	1 %
20 %	15 %	5 %	10 %	Kyllä	Kyllä	Kyllä	3 %

* 20% övervikt

Exempelberäkning av Aktia Bostäder+ prestationsbaserad avgift:

Fondens avkastning		Jämförelseindexets avkastning		Prestationsbaserad avgift			
1 år	5 år	1 år	5 år	1 år övervikt	5 år övervikt	Betalas	Antal *
3 %	25 %	4 %	22 %	Ei	Kyllä	Ei	-
10 %	10 %	4 %	22 %	Kyllä	Ei	Ei	-
-1 %	5 %	-3 %	0 %	Kyllä	Kyllä	Kyllä	-
9 %	27 %	4 %	22 %	Kyllä	Kyllä	Kyllä	1 %

* 20% övervikt

Exempelberäkning av Aktia Alternativa Investeringar och Aktia Affärsfastigheter prestationsbaserad avgift:

Fondens avkastning		Jämförelseindexets avkastning		Prestationsbaserad avgift			
1 år	5 år	1 år	5 år	1 år övervikt	5 år övervikt	Betalas	Antal *
5 %	20 %	7 %	15 %	Ei	Kyllä	Ei	-
12 %	10 %	7 %	15 %	Kyllä	Ei	Kyllä	1 %
-5 %	0 %	-10 %	-5 %	Kyllä	Kyllä	Ei	-
17 %	15 %	7 %	10 %	Kyllä	Kyllä	Kyllä	2 %

* 20% övervikt

Fusions- och upplösningshistoria på fonder förvaltade av Aktia Fondbolag från och med 1.4.2012

Överlåtande fond grundad	Överlåtande fond	Mottagande fond	Fusionsdatum
10.4.2000	Aktia Medica	Aktia Global	26.11.2012
14.6.1999	Aktia Folkhälsan	Aktia Secura	30.10.2014
11.9.2000	Sb-Kombinationsfond	Aktia Secura	30.10.2014
11.3.2010	Aktia Tillväxtmarknad Aktie	Aktia Emerging Market Equity Select	29.12.2014
28.2.2012	Aktia High Conviction	Aktia Europe Small Cap	2.3.2015
2.5.2012	Aktia Global Government Bond+	Aktia Emerging Market Local Currency T-bill+	16.6.2016
16.4.2004	Aktia Asset Allocation	Aktia Secura	28.8.2017
13.11.2006	Aktia Inflation Bond+	Aktia Government Bond+	29.10.2019
6.6.2011	Aktia Em. Market Local Currency T-bill+	Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	29.10.2019
12.12.2013	Aktia Global High Yield Bond+	Aktia European High Yield Bond+	11.5.2020
26.2.2019	Taaleri Globaali Korko	Aktia Ränteportfölj	6.8.2021
20.9.2017	Taaleri Lyhyet Korot	Aktia Kort Företagsränta+	6.8.2021
11.2.2013	Taaleri Yrityskorko	Aktia Corporate Bond+	6.8.2021
19.11.2014	Aktia Nordic Value	Aktia Nordic	24.11.2021
26.5.2010	Aktia Finland Value	Aktia Capital	24.11.2021
24.2.2021	Aktia Micro Kruunu	Aktia Nordic Micro Cap	24.11.2021
23.5.2018	Aktia Nya Europa	Aktia Europe Small Cap	24.11.2021
15.4.2013	Aktia A25	Aktia Förvaltningsportfölj 25	18.1.2022
15.3.2019	Aktia A50	Aktia Förvaltningsportfölj 50	18.1.2022
22.4.2013	Aktia A100	Aktia Aktieportfölj	18.1.2022
Fond som upplöstes grundad	Fond som upplöstes		Upplösningdatum
18.4.2018	Aktia Alternative		23.8.2019

Grunduppgifter

Placeringsfond	Fondtyp	Portföljförvaltare	Grundad	När fondens stadgar senast fastställs/godkänns	Jämförelseindex
Aktia Affärsfastigheter *)	Alternativ fond	Taaleri Kapitalfonder Ab	28.9.2018	3.6.2022	Inget jämförelseindex
Aktia Aktieportfölj	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	3.1.2018	28.6.2022	Samlat index: 10,00 % OMX Helsinki Cap GI, 25,00 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 40,00 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 10,00 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index, 15,00 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
Aktia Alternativa Investeringar *)	Alternativ fond	Aktia Bank Abp	16.5.2019	3.6.2022	Inget jämförelseindex
Aktia America	Aktiefond	Aktia Bank Abp	28.11.2003	27.1.2020	Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted
Aktia Bostäder+ *)	Alternativ fond	Taaleri Kapitalfonder Ab	2.3.2020	3.6.2022	Inget jämförelseindex
Aktia Capital	Aktiefond	Aktia Bank Abp	6.5.1992	7.10.2021	OMXH CAP GI
Aktia Commodity *)	Råvarufond	Aktia Bank Abp	4.2.2016	31.10.2019	S&P GSCI Light Energy EUR Index
Aktia Corporate Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	20.7.2000	27.1.2020	Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate
Aktia Emerging Market Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	12.2.2007	27.1.2020	JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	Långgräntefond	BankInvest Asset Management Fondsmäglerselskab A/S och Aktia Bank Abp	7.3.2017	27.1.2020	J.P. Morgan CEMBI Broad Diversified Investment Grade Hedged Eur
Aktia Emerging Market Equity Select **)	Aktiefond	Aktia Fondbolag Ab	23.10.2014	28.6.2022	MSCI Emerging Markets Index
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	14.10.2008	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	7.12.2015	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Europa	Aktiefond	Aktia Bank Abp	24.4.1998	27.1.2020	MSCI Europe Index
Aktia Europa Dividend	Aktiefond	Aktia Bank Abp	14.12.2018	28.6.2022	MSCI Europe High Dividend Yield Net Return EUR
Aktia Europe Small Cap	Aktiefond	Aktia Bank Abp	8.12.2014	7.10.2021	MSCI Europe Small Cap Index
Aktia European High Yield Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	15.10.2019	27.1.2020	Bloomberg Barclays Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged)
Aktia Förvaltningsportfölj 25	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	3.1.2018	28.6.2022	Samlat index: 2,50 % OMX Helsinki Cap GI, 6,25 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 10,00 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 2,50 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index, 3,75 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 18,75 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index, 18,75 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return Index, 18,75 % Bloomberg Barclays Pan-European High Yield Index (EUR hedged), 9,375 % JPMorgan EMBIG Diversified Hedged in Euro, 9,375 % JPMorgan GBI-EM Diversified EUR Unhedged
Aktia Förvaltningsportfölj 50	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	3.1.2018	28.6.2022	Samlat index: 5,00 % OMX Helsinki Cap GI, 12,50 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 20,00 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 5,00 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index, 7,50 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 12,50 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index, 12,50 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return Index, 12,50 % Bloomberg Barclays Pan-European High Yield Index (EUR hedged), 6,25 % JPMorgan EMBIG Diversified Hedged in Euro, 6,25 % JPMorgan GBI-EM Diversified EUR Unhedged
Aktia Förvaltningsportfölj 75	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	3.1.2018	28.6.2022	Samlat index: 7,50 % OMX Helsinki Cap GI, 18,75 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 30,00 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 7,50 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index, 11,25 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 6,25 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index, 6,25 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return Index, 6,25 % Bloomberg Barclays Pan-European High Yield Index (EUR hedged), 3,125 % JPMorgan EMBIG Diversified Hedged in Euro, 3,125 % JPMorgan GBI-EM Diversified EUR Unhedged
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig *)	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	25.1.2016	5.9.2022	Inget jämförelseindex
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad *)	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	25.1.2016	5.9.2022	Inget jämförelseindex
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad *)	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	25.1.2016	5.9.2022	Inget jämförelseindex
Aktia Global	Aktiefond	Aktia Bank Abp	3.12.1987	27.1.2020	MSCI Total Return World Net EUR
Aktia Government Bond+	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	16.10.2006	27.1.2020	Samlat index: 50 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 50 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Securitized Covered
Aktia Impact *)	Alternativ fond	Aktia Bank Abp	1.7.2020	3.6.2022	Samlat index: 60 % Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR, 40 % MSCI ACWI Index (EUR)
Aktia Kort Företagsränta+	Korträntefond	Aktia Bank Abp	14.1.1996	27.1.2020	Bloomberg Barclays EUR Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Hedged EUR
Aktia Micro Markka *)	Aktiefond	Aktia Bank Abp	2.12.2013	3.6.2022	OMX Helsinki Small Cap TR osakeindeksi
Aktia Micro Rhein *)	Aktiefond	Aktia Bank Abp	2.11.2015	3.6.2022	STOXX Europe Small 200 Net Return EUR
Aktia Nordic	Aktiefond	Aktia Bank Abp	15.5.2006	7.10.2021	VINX Benchmark Net Index EUR
Aktia Nordic High Yield	Långgräntefond	Aktia Bank Abp	8.9.2014	28.6.2022	iBoxx EUR Liquid High Yield TR
Aktia Nordic Micro Cap	Aktiefond	Aktia Bank Abp	3.11.2016	7.10.2021	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Nordic Small Cap	Aktiefond	Aktia Bank Abp	26.9.2011	27.1.2020	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Rhein Value	Aktiefond	Aktia Bank Abp	15.3.2019	28.6.2022	DJ Stoxx 600 TR net
Aktia Ränteportfölj	Förvaltningsportfölj	Aktia Bank Abp	8.3.2007	28.6.2022	Samlat index: 25,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index, 25,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return Index, 25,0 % Bloomberg Barclays Pan-European High Yield Index (EUR hedged), 12,5 % JPMorgan EMBIG Diversified Hedged in Euro, 12,5 % JPMorgan GBI-EM Diversified EUR Unhedged

Aktia Secura	Blandfond	Aktia Bank Abp	15.10.1987	27.1.2020	Samlat index: 25 % OMXH CAP GI, 25 % MSCI Total Return World Net EUR, 25 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 25 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate
Aktia Solida	Blandfond	Aktia Bank Abp	2.5.2001	27.1.2020	Samlat index: 45 % Bloomberg Barclays Capital Euro Treasury 0-12 months, 45 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 10 % MSCI Total Return World Net EUR
Aktia Stabil Ränta *)	Korträntefond	Aktia Bank Abp	31.1.2012	3.6.2022	Inget jämförelseindex

*) specialplaceringsfond

**) matarfond, vars särdrag presenteras på sidan 29 i detta dokument

Våra fonders avkastningshistoria och omsättningshastighet

Fondens historiska utveckling är ingen garanti för framtida utveckling. Placeringsens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora de medel han placerat.

Våra aktie- och blandfonder

Fond	Avkastningshistoria 2021	Avkastningshistoria 2020	Avkastningshistoria 2019	Avkastningshistoria 2018	Avkastningshistoria 2017	Omsättningshastighet 2021	Att notera
Aktia Aktieportfölj B	19,09 %	10,51 %	27,33 %			12,19 %	grundad 1/2018
Aktia America B	36,93 %	10,66 %	36,20 %	-1,70 %	5,90 %	-18,01 %	
Aktia Capital B	22,62 %	26,27 %	26,46 %	-9,00 %	3,90 %	7,44 %	
Aktia Emerging Market Equity Select B**)	0,87 %	8,07 %	24,66 %	-10,10 %	27,70 %	-21,23 %	
Aktia Europa B	13,65 %	3,96 %	25,35 %	-13,40 %	11,80 %	-35,37 %	
Aktia Europa Dividend A	18,70 %	-6,70 %	29,00 %			0,01 %	grundad 12/2018
Aktia Europe Small Cap B	11,29 %	11,51 %	34,23 %	-16,90 %	18,60 %	1,33 %	
Aktia Global B	28,99 %	10,44 %	32,07 %	-9,48 %	9,90 %	1,53 %	
Aktia Micro Markka A*)	36,00 %	39,20 %	44,90 %	-14,30 %	17,30 %	0,19 %	
Aktia Micro Rhein A*)	21,50 %	14,00 %	27,40 %	-34,10 %	33,00 %	0,09 %	
Aktia Nordic B	20,81 %	39,13 %	28,23 %	-14,60 %	7,90 %	11,79 %	
Aktia Nordic Micro Cap B	26,55 %	88,12 %	41,68 %	-10,70 %	15,50 %	0,55 %	
Aktia Nordic Small Cap B	13,12 %	54,68 %	42,93 %	-16,20 %	7,00 %	-2,18 %	
Aktia Secura B	10,85 %	9,03 %	15,64 %	-6,10 %	5,20 %	7,25 %	
Aktia Solida B	2,62 %	2,63 %	6,99 %	-2,30 %	2,60 %	53,64 %	
Aktia Förvaltningsportfölj 25 B	6,80 %	3,23 %	12,94 %			40,00 %	grundad 1/2018
Aktia Förvaltningsportfölj 50 B	10,97 %	6,40 %	17,39 %			37,74 %	grundad 1/2018
Aktia Förvaltningsportfölj 75 B	15,24 %	9,11 %	22,33 %			33,65 %	grundad 1/2018
Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig B*)	5,10 %	1,90 %	8,60 %	-5,10 %	7,00 %	0,34 %	namnbyte 1/2022 och 9/2022
Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad B*)	9,50 %	3,60 %	13,80 %	-10,30 %	10,70 %	0,14 %	namnbyte 1/2022 och 9/2022
Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad B*)	15,20 %	3,70 %	20,10 %	-12,90 %	14,80 %	0,56 %	namnbyte 1/2022 och 9/2022
Aktia Rhein Value A	17,70 %	8,90 %	33,50 %	-17,70 %	24,80 %	0,38 %	

Våra räntefonder

Fond	Avkastningshistoria 2021	Avkastningshistoria 2020	Avkastningshistoria 2019	Avkastningshistoria 2018	Avkastningshistoria 2017	Omsättningshastighet 2021	Att notera
Aktia Corporate Bond+ B	0,04 %	2,51 %	7,35 %	-2,30 %	4,30 %	41,98 %	
Aktia Emerging Market Bond+ B	-4,03 %	6,58 %	13,29 %	-7,60 %	10,80 %	48,29 %	
Aktia Emerging Market Corporate Bond+ B	-1,58 %	5,64 %	9,45 %	-4,70 %		91,38 %	grundad 3/2017
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+ B	1,58 %	-4,36 %	11,38 %	-3,70 %	0,30 %	0,05 %	
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+ B	11,14 %	-2,72 %	9,21 %	-1,70 %	3,60 %	3,68 %	
Aktia European High Yield Bond+ B	3,50 %	0,78 %				56,21 %	grundad 10/2019
Aktia Government Bond+ B	-3,05 %	3,16 %	3,96 %	0,60 %	0,60 %	-55,24 %	
Aktia Kort Företagsränta+ B	0,08 %	0,50 %	0,71 %	-0,60 %	0,50 %	69,88 %	namnbyte 1/2019
Aktia Nordic High Yield A	4,40 %	0,00 %	8,90 %	-3,50 %	8,40 %	0,40 %	
Aktia Ränteportfölj B	1,80 %	1,77 %	8,45 %	-3,00 %	3,00 %	25,68 %	namnbyte 1/2018
Aktia Stabil Ränta A*)	-0,20 %	0,00 %	0,00 %	0,10 %	0,10 %	-1,08 %	

Våra alternativa investeringsfonder

Fond	Avkastningshistoria 2021	Avkastningshistoria 2020	Avkastningshistoria 2019	Avkastningshistoria 2018	Avkastningshistoria 2017	Omsättningshastighet 2021	Att notera
Aktia Bostäder+ A*)	4,90 %					-	grundad 3/2020
Aktia Commodity B*)	26,89 %	3,01 %	7,06 %	-10,00 %	3,40 %	-13,94 %	
Aktia Impact A*)	6,80 %					0,19 %	grundad 7/2020
Aktia Affärsfastigheter A*)	1,31 %	5,57 %	6,75 %			-	grundad 9/2018
Aktia Alternativa Investeringar JB*)	11,20 %	-0,90 %				-0,12 %	grundad 5/2019

*) specialplaceringsfond

**) matarfond, vars särdrag presenteras på sidan 29 i detta dokument

Portföljens omsättningshastighet

För beräkningen av portföljens omsättningshastighet används följande formel som följer Finlands Fondförenings rekommendation från 2005. Derivatkontrakten beaktas inte vid beräkning av portföljens omsättningshastighet.

Köp av värdepapper = X
Försäljning av värdepapper = Y
Summa 1 = Värdet på de värdepapper som fonden köpt och sålt
= X+Y
Emission av fondandelar / teckningar = S

Makulerade fondandelar / inlösen = T
Summa 2 = Värdet på fondandelsteckningar och inlösen S+T
Genomsnittliga totala nettotillgångar = M
Portföljens omsättningshastighet = (Summa 1 – Summa 2)/M x 100

Övriga uppgifter

Emissions- och inlösentidpunkt, -ställe och - sätt för fondandelarna

Fondandelar tecknas genom att teckningsbeloppet betalas in på fondens konto. En förutsättning för teckningen är även att Fondbolaget fått vederbörliga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och hans identitet. Placeringsfondernas och specialplaceringsfonden Aktia Commoditys fondandelar kan tecknas och lösas in under varje bankdag. De andra specialplaceringsfondernas tecknings- och inlösentider varierar från fond till fond enligt vad som anges nedan. Tecknings- eller inlösenuppdrag kan utfärdas i Aktia Banks Abp:s kontor och i nätbanken samt på andra teckningsställen som Fondbolaget har kommit överens om. Om teckningsbeloppet inbetalats på Fondens bankkonto på en bankdag före daguppehållet för fonduppdrag (se tabellen s. 15-17) genomförs teckningen av fondandelarna till det värde som fastställts för fondandelen samma dag. Om teckningsbeloppet finns på Fondens bankkonto först under daguppehållet eller därefter, genomförs teckningen enligt det värde av fondandelen som beräknas följande bankdag, om inte den fondspecifika förteckningen nedan anger en avvikande tidtabell för fonden i fråga.

Inlösenpriset för placeringsfonden är värdet på andelen den dag uppdraget ges minskat med kostnaderna för inlösen, om inlösenuppdraget har inkommit till Fondbolaget före fondens daguppehåll. Inlösenuppdrag som inkommit efter denna tidpunkt genomförs på motsvarande sätt till värdet på andelen på följande inlösendag minskat med inlösenkostnaderna. Tidtabellerna för inlösen av specialplaceringsfonder varierar från fond till fond.

- Specialplaceringsfond Aktia Affärsfastigheter: teckningsuppdrag genomförs den sista bankdagen i varje kvartal. Teckningsbeloppet ska infinna sig på fondens teckningskonto fem (5) bankdagar innan fondens teckningsdag. Inlösendagarna är den sista bankdagen i mars och september i vart kalenderår. Inlösenuppdraget ska ges till Fondbolaget senast den sista bankdagen i månaden före inlösendagen, dvs. en (1) månad före inlösendagen eller, om det belopp som ska inlösas är minst 500 000 euro, den inlösendag som föregår den önskade inlösendagen, dvs. sex (6) månader före inlösendagen. Man kan hamna att vänta på inlösenmedlen t.o.m. i flera månader.
- Specialplaceringsfonden Aktia Alternativa Investeringar: teckningsuppdrag utförs varje bankdag. Inlösenuppdrag som har mottagits senast på den sista bankdagen i januari och juli utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars och september.
- Specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+: teckningsuppdrag utförs under den sista bankdagen i mars, juni, september och

december. Inlösenuppdrag som har mottagits senast på den sista bankdagen i december och juni utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i mars och september.

- Specialplaceringsfonden Aktia Impact: teckningsuppdrag utförs varje bankdag. Inlösen kan endast göras fyra gånger per år de sista bankdagarna i mars, juni, september och december. Inlösenuppdraget ska lämnas till fondbolaget senast på inlösendagen, annars verkställs inlösen nästa inlösendag till fondandels beräknade värde.
- Specialplaceringsfonderna Aktia Micro Markka och Aktia Micro Rhein: teckningsuppdrag genomförs varje bankdag. Inlösenuppdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad.
- Specialplaceringsfonderna Aktia Förvaltning+ Måttlig, Aktia Förvaltning+ Balanserad och Aktia Förvaltning+ Avkastningsinriktad: teckningsuppdrag genomförs varje bankdag. Inlösenuppdrag som mottagits senast den 15:e i en kalendermånad utförs till fondandelsvärdet på den sista bankdagen i samma månad.
- Specialplaceringsfonden Aktia Stabil Ränta: teckningar och inlösen den 15:e och sista bankdagen i varje kalendermånad.

Uträkningen över ett utfört uppdrag och övriga eventuella verifikat som hänför sig till fondinnehavet kan i första hand skickas till fondandelsägaren via en elektronisk tjänst som banken tillhandahåller.

Uppskov med inlösen

Om fonden saknar tillgångar för genomförande av inlösen och tillgångar inte kan realiseras inom den tid som anges i fondens stadgar, har specialplaceringsfonderna möjlighet att under vissa förutsättningar skjuta upp genomförandet av inlösenuppdrag. Om det totala antalet inlösenuppdrag som getts om fondandelar på inlösendagen överstiger 10 % av fondens nettovärde, kan Fondbolaget besluta att den del av inlösenuppdragen som överstiger 10 % skjuts upp till följande möjliga inlösendag, om detta är förenligt med fondandelsägarnas intresse. Inlösenuppdrag som skjuts upp genomförs med företräde jämfört med inlösenuppdrag som kommit in senare. Möjligheten till uppskov används i alla specialplaceringsfonder med undantag av Aktia Commodity.

Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan då andelsägarnas intresse eller deras jämlika behandling så kräver eller av andra särskilt vägande skäl tillfälligt avbryta teckningen och inlösen av fondandelar. Fondbolaget kan tillfälligt avbryta inlösen av andelar om marknadsplatsen, som med beaktande av Fondens placeringspolitik kan anses vara den huvudsakliga marknadsplatsen, är stängd av orsaker som inte har kunnat förutses, om handel på sagda marknad har begränsats eller på grund av störningar i den normala informationsförmedlingen på marknadsplatsen.

Fondernas upplåning

Fonder kan normalt inte ta upp lån för placeringsverksamhet. Ett undantag från detta är specialplaceringsfonden Aktia Bostäder+ och Aktia Affärsfastigheter som placerar i fastigheter. Fondbolaget får i fråga om dessa uppta kredit för en summa som vid tidpunkten för när krediten tas ut motsvarar 50 % av värdet av fondens förmögenhet. Fonden kan tillfälligt avvika från detta krav när Fonden grundas och i samband med teckning eller inlösen av fondandelar samt vid försäljning eller införskaffning av fastigheter eller fastighetsvärdepapper. Då kan belåningsgraden vara högst 70 % av värdet av Fondens förmögenhet. Därutöver får fondbolaget för fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringsfonder till ett belopp som motsvarar högst 30 % av fondens nettovärde. Information om det totala beloppet av den hävstång som fonden utnyttjar samt om eventuella ändringar i den maximala hävstångsnivån under räkenskapsperioden ges i fondens årsrapport.

Ytterligare information om distansförsäljning

I enlighet med 6 a kap. i konsumentskyddslagen ska konsumenterna ges förhandsinformation om distansförsäljning av placeringsprodukter, såsom fonder. Förhandsuppgifter, övriga uppgifter om fonderna samt betjäningen ges på det språk som kunden väljer (finska/svenska). Förhandsinformationen ges i enlighet med den finländska lagstiftningen. De lagstadgade uppgifterna om fondbolagets ombud vid distansförsäljning finns tillgängliga på ombudens webbplatser.

Ångerrätt

Enligt lagen har placeraren inte ångerrätt vid handel med fonder, dvs. placeraren kan inte återkalla sitt fonduppdrag.

Kundrespons

Kundrespons om fondärenden kan ges via den responsblankett som finns på webbplatsen www.aktia.fi. Kundrespons som gäller fonderna kan sändas per e-post till adressen rahastoyhtio@aktia.fi eller per post till adressen Aktia Fondbolag, Arkadiagatan 4–6 A, 00100 Helsingfors.

Om rättsskydd

Uppstår det meningsskiljaktigheter angående fondplaceringen mellan fondbolaget och fondandelsägaren och dessa inte kan lösas genom förhandlingar, kan andelsägaren vända sig till FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning ger kunder gratis opartiska råd och handledning. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning och Värdepappersnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvister. FINE behandlar inte tvister som är anhängiga i eller som har behandlats i Konsumenttvistenämnden eller i domstol. FINE:s kontaktuppgifter är FINE Försäkrings- och finansrådgivningen, Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, telefon (09) 685 0120, www.fine.fi. Det enklaste sättet att anhängiggöra ett ärende är genom en elektronisk kontaktblankett på adressen <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>. Tvister angående fondplaceringar kan även behandlas vid Helsingfors tingsrätt om andelsägaren inte kräver att ärendet behandlas i domkretsen där kunden har sin hemort i Finland. På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Inbandning av telefonsamtal

Fondbolaget och dess ombud har rätt att banta in telefonsamtal som förs med kunden i anslutning till verksamheten och använda

banden som bevis vid eventuella tvister.

Information till placerare bosatta i USA

Placeringsfonder och specialplaceringsfonder som Aktia Fondbolag förvaltar är inte avsedda för personer som är bosatta i USA eller för organisationer och sammanslutningar som är verksamma i USA. Aktia Fondbolag kan vägra ta emot fondandelsteckningar eller avstå från att registrera överföringen av fondandelar till personer bosatta i USA.

Fondandelar i fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag Ab har inte registrerats i enlighet med "United States Securities Act" från 1933 eller någon annan lagstiftning som gäller i USA. En kund som vill teckna fondandelar i fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag ska på begäran bevisa att han eller hon inte är bosatt i USA. En fondandelsinnehavare ska underrätta Aktia Fondbolag om eventuella ändringar i hans eller hennes ställning som person icke bosatt i USA.

Information till placerare bosatta i EES-stater

I Sverige är det möjligt att göra transaktioner i följande placeringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag: Aktia Capital, Aktia Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Bond+, Aktia Emerging Market Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+, Aktia Europe Small Cap, Aktia Global, Aktia Government Bond+, Aktia Ränteporfölj, Aktia Kort Företagsränta+, Aktia Nordic, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Secura och Aktia Solida. Information om åtgärder som gäller betalningar till andelsägare, inlösen av andelar och annan ytterligare information finns på MFEX och i fråga om Aktia Capital på Swedbank.

Andelsägarens identifieringsuppgifter

Andelsägaren är skyldig att se till att dess uppdaterade identifieringsuppgifter, t.ex. beskattningslandet, alltid står till fondbolagets förfogande.

Behandling av personuppgifter

I Aktia Fondbolags dataskyddsbeskrivningar finns uppgifter om hur personuppgifter behandlas. De uppgifter som förutsätts i lagen och som ska tillhandahållas den registrerade är i beskrivningen presenterade som exempelmässiga förteckningar. Avsikten har varit att informationen ska presenteras på ett kortfattat, begripligt och enkelt språk. En uppdaterad dataskyddsbeskrivning finns på webbplatsen www.aktia.fi.

Kreditklassificering

Kreditklassificering (kan även kallas kreditvärdighet) är en uppskattning av den skuldsattes (tex. stat, kommun eller företag) förmåga att sköta sina ekonomiska förpliktelser. En kreditklassificerare strävar till att bedöma den relativa sannolikheten för att ett företag blir insolvent.

En officiell kreditklassificering är avsedd som basinformation vid ett placeringsbeslut. Våra räntefonder har i sina stadgar ett omnämnande om hurudan kreditklassificering de stater, kommuner eller företag som fonden placerar i bör ha.

S&P	Moody´s	Fitch	Verbal förklaring
Investment Grade			
AAA	Aaa	AAA	Bästa möjliga kreditklassificering. Kreditrisken, dvs. risken för att emittenten av ett räntepapper inte klarar av återbetalningen (räntor och/eller kapital) på ett överenskommet sätt bedöms vara minimal.
AA	Aa	AA	Mycket god kreditklassificering, kreditrisken är mycket liten.
A	A	A	God kreditklassificering, kreditrisken är liten.
BBB	Baa	BBB	Kreditklassificering, där emittentens förmåga att klara av återbetalningen bedöms vara tillräcklig.
High Yield			
BB	Ba	BB	Kreditklassificering, till vilken risken förknippad med emittentens förmåga att klara av återbetalningen, anses vara märkbar.
B	B	C	Kreditklassificering, till vilken risken förknippad med emittentens förmåga att klara av återbetalningen, anses vara hög.
CCC	Caa	CC	Kreditklassificering, till vilken risken förknippad med emittentens förmåga att klara av återbetalningen anses vara mycket hög.
CC	Ca		Kreditklassificering, där emittentens förmåga att klara av återbetalningen anses vara osannolik.
C			Kreditklassificering, där emittentens förmåga att klara av återbetalningen anses vara mycket osannolik.

Uppgifter om matarfonders särdrag

Matar- / Mottagarfond strukturen

Matarfonden Placeringsfond Aktia Emerging Market Equity Select

Aktia Emerging Market Equity Select är en matarfond som avses i lagen om placeringsfonder. Minst 85 % av matarfondens medel är fortlöpande placerade i den av JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. förvaltade fonden placeringsfonden JPM Emerging Markets Opportunities (mottagarfond). Fondens målsättning är fondandelens värdeökning på lång sikt. I fondens verksamhet eftersträvas en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning.

Aktia Emerging Market Equity Selects avkastning kan avvika från avkastningen för JPM Emerging Markets Opportunities beroende på hur stor andel av Aktia Emerging Market Equitys Selects medel är i likvida medel. Den högsta tillåtna vikten av likvida medel är 15 %.

Placeraren kan lämna uppdrag i Aktia Emerging Market Equity Select varje finsk bankdag då även mottagarfonden är öppen för teckning och inlösen.

Mottagarfonden JPM Emerging Markets Opportunities

Mottagarfonden är en offensivt förvaltat aktiefond som huvudsakligen placerar i företag som är verksamma på tillväxtmarknaderna. Minst 67 % av fondens tillgångar är placerade i bolag som har sin hemvist eller bedriver större delen av sin ekonomiska verksamhet i ett land som klassificeras som marknad under utveckling. JPM Emerging Markets Opportunities kan investera i tillgångar som är noterade i vilken valuta som helst och valutaexponeringen kan skyddas. Fonden kan använda sig av derivatinstrument.

Mottagarfondens målsättning är att skapa värdeökning på lång sikt.

Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste 5 åren. Fondens risknivå graderas på en skala mellan 1-7, där 1 betyder låg risk och 7 hög risk och placeringen bör vara medveten om att en placering i den lägsta riskklassen inte heller är helt riskfri. Mottagarfondens riskklass är 6, vilket betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med hög risk.

Då mottagarfonden är offensivt förvaltat kan dess volatilitet vara hög. Den kan ta större positioner, ha hög omsättning av innehav och tidvis ha en stor exponering mot vissa delar av marknaden. Värdet på aktier kan både stiga och falla beroende på de enskilda bolagens resultat och marknadsförhållanden överlag.

Tillväxtmarknader kan ha ett mindre utvecklat system för handel och förvaring, högre volatilitet och lägre likviditet än andra marknader. Valutakursförändringar kan dra ned avkastningen på investeringen. Det valutaskydd som eventuellt används för att minska effekten av valutakursförändringar är kanske inte alltid framgångsrikt.

Ifall medlen för ett inlösenuppdrag som lämnats till mottagarfonden måste skaffas genom försäljning av fondens värdepapper, bör försäljningen verkställas senast inom två veckor från det att inlösenuppdraget har mottagits i fondbolaget.

Matar- / Mottagarfondstrukturen medför inga speciella skattepåföljder på matarfonden.

Mer information om mottagarfonden finns på <http://www.jpmorganassetmanagement.lu>.

Information om mottagarfondens organisation

Mottagarfondens förvaltare är JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. som är ett aktiebolag som följer lagstiftningen i Luxemburg och har sitt huvudkontor där. JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. är utnämnd av mottagarfondens styrelse att förvalta, marknadsföra och portföljförvalta/ kapitalförvalta mottagarfonden. Förvaltaren har möjlighet att delegera/utlokalisera del av dessa uppgifter till tredje part.

Avgifter och kostnader för placering av matarfondens medel samt matar- och mottagarsfondens totalkostnader

Matar- och mottagarfondens totalkostnader utgörs av de löpande kostnaderna. Matarfondens löpande kostnader på årsnivå är 2,05 %. Avgifterna baserar sig på avgifter som har uppburits ur mottagarfonden under år 2020 samt på matarfondens förvaltningsprovision och avgiften kan variera från ett år till annat.

Avtal ingått mellan matar- och mottagarfondernas fondbolag

Aktia Fondbolag Ab, matarfondens förvaltare, och JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., mottagarfondens förvaltare, har ingått avtal 7.10.2014. Avtalet innehåller anvisningar om matar- och mottagarfondens informationsskyldighet, regler och arrangemang om teckningar och inlösen av mottagarfondens fondandelar, förfarande vid intressekonflikter, skötsel av uppdrag och koordinering av terminsöversyn/ information för revisionsberättelsen. Matar- och mottagarfonden har samma räkenskapsperiod, dvs. 1.7.-30.6.

Mer information om det förvaltande bolaget finns i mottagarfondens fondprospekt.

Ovannämnda avtal är avsett enbart för Aktia Fondbolag Ab:s interna bruk.

Aktia Fondbolag Ab

Aktia Fondbolag Ab är ett helägt dotterbolag till Aktia Bank Abp. Aktia Fondbolag Ab och Aktia Bank Abp tillhör Aktiakoncernen. Placeringsfonderna förvaltas av Aktia Fondbolag Ab (FO-nummer 2062840-1) som är ett finländskt fondbolag vars hemort är Helsingfors. Aktia Fondbolag Ab grundades 3.10.2006 och dess bransch är placeringsfondverksamhet och därtill väsentligen anknytande verksamhet samt verksamhet som utförs i egenskap av AIF-förvaltare enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Bolagets aktiekapital är 125 000 euro. Finansinspektionen har beviljat Aktia Fondbolag Ab koncession för fondbolag 18.9.2007 och koncession för förvaltning av alternativa investeringsfonder 20.3.2015.

Fondbolaget förvaltar följande placeringsfonder: Aktia America, Aktia Rhein Value, Aktia Capital, Aktia Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Equity Select, Aktia Emerging Market Bond+, Aktia Emerging Market Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+, Aktia Europa Dividend, Aktia Europa, Aktia Europe Small Cap, Aktia European High Yield Bond+, Aktia Global, Aktia Government Bond+, Aktia Kort Företagsränta+, Aktia Ränportfölj, Aktia Aktieportfölj, Aktia Nordic, Aktia Nordic High Yield, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Secura, Aktia Solida, Aktia Förvaltningsportfölj 25, Aktia Förvaltningsportfölj 50, Aktia Förvaltningsportfölj 75, samt specialplaceringsfonderna Aktia Bostäder+, Aktia Commodity, Aktia Impact, Aktia Micro Markka, Aktia Micro Rhein, Aktia Opportunistic Credit I, Aktia Private med delfonder, Aktia SLS, Aktia Affärsfastigheter, Aktia Trade Finance, Aktia Alternativa Investeringar, Aktia Stabil Ränta, Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig, Aktia Förvaltningsportfölj+ Balanserad och Aktia Förvaltningsportfölj+ Avkastningsinriktad.

Ovannämnda fonder är etablerade i Finland och de har grundats för att verka tills vidare och på förfarandet för upplösning av dem tillämpas bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Förvaringsinstitutets uppgifter

Förvaringsinstitut för placerings- och specialplaceringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag Ab är i regel Danske Bank A/S, filial i Finland (FO-nummer 1078693-2), Televisionsgatan 1, 00075 DANSKE BANK, besöksadress Televisionsgatan 1, 00240 Helsingfors. Den huvudsakliga verksamheten för Danske Bank A/S, filial i Finland, är annan bankverksamhet. Danske Bank A/S:s

hemort är Köpenhamn, Danmark. Förvaringsinstitutets uppgift är att säkerställa att fonderna och Fondbolaget i sin verksamhet följer lagen, fondernas stadgar och myndighetsbestämmelser. Dessutom sköter förvaringsinstitutet övriga uppgifter som det ålagts i lagen om placeringsfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Förvaringsinstitutet kan vid behov anlita en eller flera underförvarare. Förvaringsinstitutet sörjer enligt bästa förmåga för att fondens tillgångar är åtskilda från de tillgångar som hör till förvaringsinstitutet eller den underförvarares som förvaringsinstitutet anlitar i händelse av deras eventuella insolvens. Fondbolaget ger vid behov närmare uppgifter om de underförvarare som anlitas.

Ombud som Fondbolaget anlitar

Fondbolaget har rätt att vid driften av placeringsverksamheten använda sig av externa förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom portföljförvaltnings-, bokförings- och informationstekniktjänster samt tjänster för mottagande av tecknings- och inlösenuppdrag.

Fondbolaget har delvis lagt ut upprätthållandet av andelsägarregistret på Evli Abp, Nordnet Bank Ab och Aktia Bank Abp. Utläggningen gäller upprätthållandet av uppgifter i andelsägarregistret i fråga om de teckningar som gjorts via Evli Abp, Nordnet Bank Ab och vissa via Aktia Bank Abp.

Marknadsföringen av fonderna sköts förutom av Fondbolaget även av Aktia Bank Abp.

Portföljförvaltare

För placeringsfondernas portföljförvaltning ansvarar huvudsakligen Aktia Bank Abp. Bolagets hemort är Helsingfors.

BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab A/S är tillsammans med Aktia Bank Abp portföljförvaltare för placeringsfonden Aktia Emerging Market Corporate Bond+. BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab A/S:s hemort är Köpenhamn, Danmark.

Taaleri Kapitalfonder Ab ansvarar för portföljförvaltningen av specialplaceringsfonderna Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+. Bolagets hemort är Helsingfors.

Ersättningspraxis

I Aktia Fondbolag Ab iaktas Aktiakoncernens ersättningssystem, som fastställs årligen. En ersättning i form av en fast grundlön är en stabil utgångspunkt för basfunktionerna och utvecklingen av dem. Syftet med

de årliga tilläggsersättningarna är att stödja tillväxten under verksamhetsåret och de förändringar i verksamheten som genomförs på kort sikt. Syftet med aktieersättningsprogrammet är att stödja Aktias långsiktiga strategi. Aktias ersättningssystem utvärderas årligen och ändras i enlighet med företagets utveckling. Mer information om bolagets ersättningspraxis finns på www.aktia.com.

Styrelse

Ordförande

Juha Hammarén
vice VD, Aktia Bank Abp

Jussi Kallasvuo
direktör, Aktia Bank Abp

Timo Penttilä^{*)}
arbetslivsprofessor, Handelshögskolan vid Aalto-universitet, Institutionen för finansiering

^{*)} oberoende styrelsemedlem

Verkställande direktör

Anna Vaissi

Ställföreträdare för verkställande direktören

Kaisa Lyytinen

Revisorer

KPMG Oy Ab, CGR-samfund
Marcus Tötterman, CGR,
huvudansvarig revisor

Rapportering

Fondprospekt, faktablad, årsberättelser, halvårsöversikter och rapporter fås från Aktia Fondbolag Ab.

Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen
Snellmansgatan 6, PB 103,
00101 Helsingfors,
tfn, växel 09 183 51,
[kirjaamo\(at\)finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi),
www.finanssivalvonta.fi

Detta fondprospekt gäller för de placerings- och specialplaceringsfonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab som erbjuds till icke-professionella kunder. Det officiella fondprospektet kompletteras av fondspecifika stadgar och fonders gemensamma stadgar. Faktablad, halvårs- och årsöversikter publiceras på alla fonder i detta fondprospekt förutom för Aktia Affärsfastigheter och Aktia Bostäder+. Materialet finns tillgängligt på finska och svenska på adressen www.aktia.fi. Dessa broschyrer levereras åt kunden utan avgift från Aktia Fondbolag Ab, tfn **010 247 6843***.

*avgiftsbelagt företagsnummer 8,35 cent/samtal + 16,69 cent/min (inkl. moms 24 %)