

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

Aktia Nordic Micro Cap

Andelsslag: A, B, C, D – ISIN-kod: FI4000223557, FI4000223565, FI4000223573, FI4000223581
Fonden förvaltas av Aktia Fondbolag Ab, som ingår i Aktia Bank Abp -koncernen.

Mål och placeringsinriktning

- Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i småbolags aktier och aktierelaterade instrument på den nordiska marknaden. Med småbolag avses företag med ett marknadsvärde som vid placeringstidpunkten understiger 500 miljoner euro. Antalet innehav i fonden Aktia Nordic Micro Cap är i regel 30-45 bolag.
- Fondens placeringsfilosofi bygger på aktiv portföljförvaltning och kontinuerlig företagsanalys. Fonden placerar i högklassiga småbolag som har en stark tillväxtprofil och som tack vare sin strukturella konkurrensfördel kan skapa ägarvärde på lång sikt. Viktiga kriterier i valet av företag är ett konkurrenskraftigt produkt- eller serviceutbud, en förbättrad marknadsposition, en klar tillväxtstrategi och en balansstruktur som möjliggör långsiktig och lönsam tillväxt. Vikten av dessa faktorer accentueras hos småbolag vars aktieomsättning på dagsnivå är lägre än hos stora bolag.
- Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.
- Fondens jämförelseindex är Carnegie Nordic Small Cap Return Index som består av flera index som beskriver de nordiska småbolagsmarknaderna. Carnegie Nordic Small Cap Return Index är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender.
- Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.
- Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) återinvesteras.
- Placeraren kan teckna och inlösa fondandelar varje bankdag.
- Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

Risk/avkastningsprofil



- Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste fem åren. I och med att fonden inte har en avkastningshistoria för de senaste fem åren har risk/avkastningsprofilen simulerats av fondens jämförelseindex. Fondens risknivå graderas på en skala mellan 1-7, där 1 betyder låg risk och 7 hög risk och placeraren bör vara medveten om att en placering i den lägsta riskklassen inte heller är helt riskfri. Fondens riskprofil och -klass kan ändra. Fondens riskklass är 6, som betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med en hög risk samtidigt som en högre placering på skalan indikerar högre avkastningsförväntning.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan även förlora det insatta kapitalet.
- Fonden placerar sina medel på aktiemarknaden vilket innebär att fondandelens värde påverkas av förändringar i placeringarnas marknadsvärde och den allmänna ekonomiska utvecklingen men även av övriga faktorer såsom förändringar i politiska omständigheter eller lagstiftning.
- Förutom för aktiefonder specifika risker utgör valutarisk, marknadsområdesrisk och stilrisk centrala risker som inverkar på fondens värdeutveckling.
- Fonden placerar även i andra valutor än euro vilket gör att det finns en valutarisk i fonden. Med valutarisk avses en situation där valutan som placeringen är gjord i försvagas i förhållande till euro och placeringens värde sjunker. Valutan kan även förstärkas i förhållande till euron, vilket ökar på placeringens värde.
- Fonder som placerar på ett specifikt geografiskt område utsätts för en marknadsområdesrisk. Med marknadsområdesrisk avses man den risk som uppstår i de fall att värdeutvecklingen på den specifika geografiska marknaden avsevärt avviker från aktiemarknadernas generella värdeutveckling. Fonden placerar i småbolag, vilkas värdeutveckling kan avvika från den allmänna värdeutvecklingen på aktiemarknaden (stilrisk).
- En placering i fonden medför en likviditetsrisk. Med likviditetsrisk avses ett läge där fondens placeringsobjekt inte går att realisera till kontanter i önskad tidtabell och/eller till lämpligt pris och inverkar på fondens andelsvärde om realiseringen av placeringsobjekt måste göras vid en oförmånlig tidpunkt. Om likviditetsrisken realiserar kan den ha följder på värdepapprets prisutveckling men även på tidtabellen med vilken fondinlösen registreras.
- Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahaostot.

Avgifter

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

Engångsavgifter för teckning och inlösen av fondandelar	
Teckningsavgift	1,00 %
Inlösenavgift	1,00 %
Handelsavgift (C och D)	1,00 %
Ovanstående är de maximala avgifter som kan tas ut av dina pengar innan de placeras i fonden eller behållningen betalas ut.	
Avgifter som debiteras ur fonden under året	
Årlig avgift (A och B)	2,03 %
Årlig avgift (C och D)	1,40 %
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift	Nej

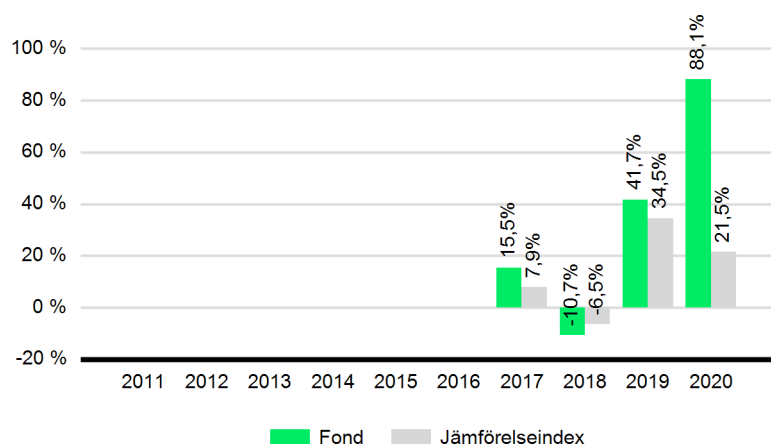
De angivna **tecknings- och inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislisan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess ombud.

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

- Avkastningsbaserad avgift
- Transaktionsavgifter som betalas av fonden

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

Tidigare resultat



- Fonden har inlett sin verksamhet år 2016.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling.
- I de presenterade avkastningarna har alla de kostnader som uppbärs ur fonden, såsom fondens förvaltnings- och förvaringsprovisioner, beaktats. Transaktionsavgifter som uppbärs av kunden har inte beaktats.
- Den historiska värdeutvecklingen är beräknad i euro som även är fondens basvaluta.
- Den nyaste informationen om fondens avkastning finns på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Praktisk information

- **Förvarsinstitut:** Danske Bank A/S, Finland filial. **Portföljförvaltare:** Aktia Bank Abp, Jan Brännback och Janne Lähdesmäki. **Revisor:** KPMG Oy Ab.
- Fondens stadgar, basfakta för investerare och övrigt material finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på www.aktia.fi eller på bankkontoren.
- Fondandelens värde räknas och publiceras varje bankdag. Man kan följa med fondandelens värdeutveckling via Internet på adressen www.aktia.fi.
- Skattelagsstiftningen i fondens hemstat kan påverka placerarens personliga skattesituation.
- Utöver de fondspecifika riskerna som nämns här, lönar det sig även att beakta de allmänna riskerna förknippade med fondplaceringar. Riskerna beskrivs noggrannare i det officiella fondprospektet.
- Aktia Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det officiella fondprospektet.
- Fondens andelar delas enligt vinstutdelning i avkastnings- och tillväxtandelar (A och C / B och D). Fonden kan ha flera avkastnings- eller tillväxtandelsserier. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A och C-andelar). Målsättningen är att årligen betala ut som utdelning ett belopp som motsvarar fyra (4) procent av fondandelens värde den dag ordinarie bolagsstämman hålls. Avkastningen betalas till de ägare av avkastningsandelar som är upptagna i fondandelsregistret enligt registeruppgifterna den dag Fondbolagets ordinarie bolagsstämma hålls, dock senast en (1) månad efter Fondbolagets bolagsstämma. Till tillväxtandelar (B och D-andelar) utbetalas ingen utdelning utan den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna ökar på andelens värde.
- Minimiteckning för A- och B-andelar är 50 euro och för C- och D-andelar är 1 000 000 euro. Minimiteckning för regelbundet fondspar är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B-andelar.