

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Aktia Varainhoitosalkku 25

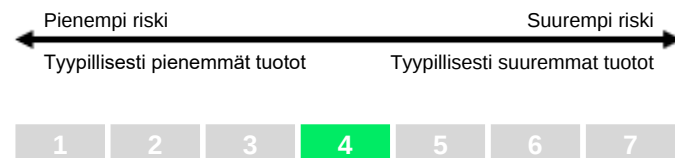
Osuuslajit: A, B, X – ISIN-koodit: FI4000297783, FI4000297791, FI4000517768

Tätä rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia Pankki Oy -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on korkopainotteinen, maailmanlaajuinen yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääsääntöisesti korko- ja osakemarkkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin sekä vaihtoehtorahastojen rahasto-osuuksiin. Rahasto voi sijoittaa myös Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksiin. Rahasto on EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) artiklan 8 mukainen.
- Neutraalitalanteessa rahasto sijoittaa 75 % varoistaan korkomarkkinoille ja 25 % osakemarkkinoille, mutta rahaston varoista voi markkinatilanteesta riippuen korkomarkkinoille olla sijoitettuna 50-100 %, osakemarkkinoille 0-50 % ja vaihtoehtoihin omaisuusluokkiin enintään 20 %.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla perustuen Aktia Varainhoidon markkinanäkemykseen.
- Rahaston vertailuindeksi on useasta indeksistä muodostettava yhdistelmäindeksi. Tarkempia tietoja indeksistä löytyy rahastoesitteestä. Johtuen aktiivisesta salkunhoidosta voi arvonkehitys poiketa vertailuindeksin kehityksestä.
- Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien sijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.
- Rahasto voi sijoitustoiminnassaan käyttää johdannaisia tavoitellakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot ja osingot, sijoitetaan uudelleen.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa maltilliseen varainhoitorahastoon, joka sijoittaa sekä korko- että osakemarkkinoille.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili



- Rahaston riski-tuotto-profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä ja sijoittajan tulee huomioida, että alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riskiprofiili ja luokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokka on 4, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskikorkea riski, mutta samalla myös tuotto-odotukset ovat korkeamman riskin luokissa suuremmat.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamansa varat.
- Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä korko- ja osakemarkkinoille, jolloin tuottojen vaihteluiden riski on usein suurempi kuin korkorahaston, mutta pienempi kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavan rahaston.
- Korkosijoituksiin liittyy korko- ja luottoriski. Korkoriski tarkoittaa, että rahaston korkokomponenttien tuotto voi vaihdella korkotason muutoksien johdosta ja luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla.
- Osakesijoituksiin vaikuttavat sijoitusten markkinaarvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Rahaston arvonkehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi myös muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset.
- Tavanomaisten yhdistelmärahastoihin kohdistuvien riskien lisäksi rahaston arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat valuuttariski ja likviditeettiriski. Sijoituksiin, jotka ovat muussa valuutassa kuin euroissa, liittyy valuuttariski, eli tilanne, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty heikkenee suhteessa euroon ja sijoituksen arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty voi myös vahvistua suhteessa euroon, mikä nostaa sijoituksen arvoa. Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahaston sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan.
- Rahastoon liittyy lisäksi riski sijoituskohteena olevien rahastojen toiminnan häiriöstä.
- Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät maksut	
Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (A ja B)	1,18 %
Juoksevat kulut (X)	0,98 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

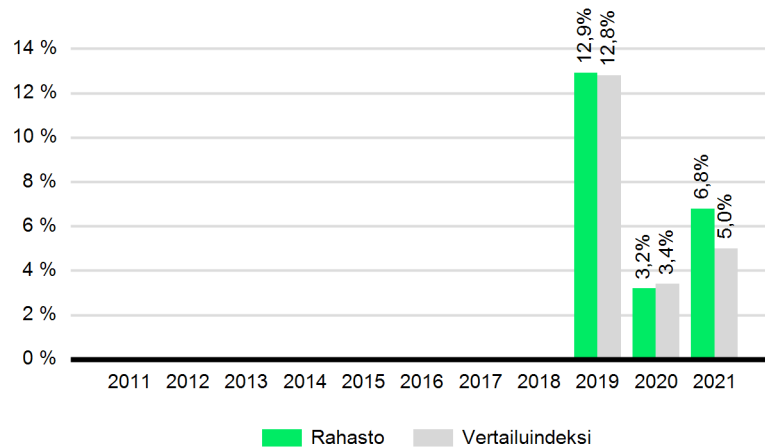
Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat rahastosta vuonna 2021 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivuilla 11-12. Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2018.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Ilmoitetuissa tuotoissa on huomioitu kaikki rahastosta perittävät kulut, kuten rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Asiakkaalta perittäviä tapahtumapalkkioita ei ole huomioitu.
- Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro, joka myös on rahaston perusvaluutta.
- Tuoreimmat tiedot rahaston tuotosta on saatavissa rahaston verkkosivuilta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Käytännön tiedot

- **Säilytysyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja:** Aktia Pankki Oyj. **Tilintarkastaja:** KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta www.aktia.fi tai pankkikonttoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata internetissä osoitteesta www.aktia.fi.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Sijoittajan kannattaa tutustua tässä esitteessä mainittuihin rahastokohtaisiin riskeihin sekä rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä.
- Aktia Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.
- Rahaston osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin (A/B). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuussarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan kolme (3) prosenttia varsinaisen yhtiökokouspäivän mukaisesta rahasto-osuuden arvosta. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen perusteella, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivästä. Kasvuosuuksille (B-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.