

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 European High Yield Bond+

Andelsslag: A, B, C, D – ISIN-kod: FI4000400049, FI4000400056, FI4000400064, FI4000400072

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

Mål och placeringsinriktning

- Fonden är en aktivt förvaltd långgräntefond som i huvudsak 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.
- Innan placeringsbeslut fattas görs en företagsspecifik genomgång där bolagets risker i anslutning till affärsverksamheten och ekonomin kartläggs. Dessutom beaktas vilken position kreditförbindelsen som utgör placeringsobjektet har i bolagets kapitalstruktur samt de villkor som uppräknas i lånedokumentationen. Grunden för urvalsbeslutet är att man bedömer att man får tillräcklig ersättning för ovannämnda risker. Placeringspolicyn tillämpar de principer för ansvarfulla placeringar som Aktia Kapitalförvaltning Ab använder.
- Fonden har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling. Man eftersträvar att nå målet för placeringsverksamheten genom aktiv portföljförvaltning.
- Fondens jämförelseindex är Bloomberg Barclays Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indexet beskriver utveckling på den europeiska high yieldmarknaden. Eftersom fondens portfölj förvaltas aktivt och de placeringar som fonden gör inverkar på fondens värde kan fondens utveckling avvika från jämförelseindexet.
- Fonden kan använda derivat i sin placeringsverksamhet för att effektivera portföljförvaltningen och som en del av riskhanteringen, såsom för att skydda sig mot valutarisker.
- Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.
- Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje finsk bankdag. Undantag är dock sådana bankdagar då fondens värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt på grund av utländska bankhelgdagar.
- Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

Risk/avkastningsprofil



- Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste fem åren. Eftersom fonden inte har fem års avkastningshistorik har fondens riskavkastningsprofil beskrivits med hjälp av fondens jämförelseindex avkastningshistorik. Fondens risknivå graderas på en skala mellan 1-7, där 1 betyder låg risk och 7 hög risk. Fondens riskklass är 4, som betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med medelhög risk. Fondens riskprofil- och klass kan ändras och den lägsta riskklassen är inte heller riskfri.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora det insatta kapitalet.
- Utveckling av fondandelens värde påverkas av ränterisken, dvs. en situation där räntenivån förändras i en riktning som är negativ för fonden. I en långgräntefond reflekteras ränterisken ofta så att när räntenivån stiger sjunker värdet på ränteplaceringarna i fonden.
- Även kreditrisk och likviditetsrisk inverkar på fondens värde. Kreditrisk är risken för att den instans som emitterade ränteinstrumentet inte kan göra återbetalningen eller räntebetalningen på ett på förhand överenskommet sätt. Med likviditetsrisk avses en situation där fondens placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter enligt önskad tidtabell och/eller till ett skäligt pris.
- Derivatrisk inverkar på fondens värde. Derivat som används för att effektivera portföljförvaltning ökar risken för fondens värde medan derivat som används i säkringssyfte minskar risken.
- Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Avgifter

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

Engångsavgifter för teckning och inlösen av fondandelar	
Teckningsavgift	0,50 %
Inlösenavgift	0,50 %
Handelsavgift (C och D)	1,00 %
Ovanstående är de maximala avgifter som kan tas ut av dina pengar innan de placeras i fonden eller behållningen betalas ut.	
Avgifter som debiteras ur fonden under året	
Årlig avgift (A och B)	0,81 %
Årlig avgift (C och D)	0,61 %
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift	Nej

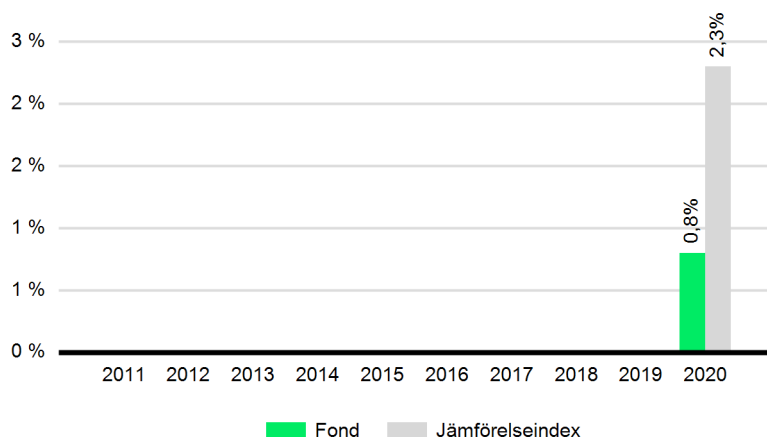
De angivna **tecknings-** och **inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislistan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess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

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

- Avkastningsbaserad avgift
- Transaktionsavgifter som betalas av fonden

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

Tidigare resultat



- Fonden har inlett sin verksamhet år 2019.
- 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, Tapio Jokisaari & Juuso Rantala. **Revisor:** KPMG Oy Ab.
- Fondens stadgar, basfakta för investerare och övrigt material finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på www.aktia.fi eller på bankkontoren.
- Fondandelens värde räknas och publiceras varje bankdag. Man kan följa med fondandelens värdeutveckling via Internet på adressen www.aktia.fi.
- Skattelagsstiftningen i fondens hemstat kan påverka placerarens personliga skattesituation.
- Utöver de fondspecifika riskerna som nämns här, lönar det sig även att beakta de allmänna riskerna förknippade med fondplaceringar. Riskerna beskrivs noggrannare i det officiella fondprospektet.
- Aktia Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det officiella fondprospektet.
- Fondens andelar delas enligt vinstutdelning i avkastnings- och tillväxtandelar (A och C / B och D). Fonden kan ha flera avkastnings- eller tillväxtandelsserier. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A- och C-andelar). Målsättningen är att årligen betala ut som utdelning ett belopp som motsvarar tre (3) procent av fondandelens värde den dag ordinarie bolagsstämman hålls. Avkastningen betalas till de ägare av avkastningsandelar som är upptagna i fondandelsregistret enligt registeruppgifterna den dag Fondbolagets ordinarie bolagsstämma hålls, dock senast en (1) månad efter Fondbolagets bolagsstämma. Till tillväxtandelar (B och D-andelar) utbetalas ingen utdelning utan den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna ökar på andelens värde.
- Minimiteckning för A- och B-andelar är 50 euro och för C- och D-andelar är 1 000 000 euro. Minimiteckning för regelbundet fondspar är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B-andelar.

Aktia Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionens (PB 103, Snellmansgatan 6, 00101 Helsingfors) tillsyn. Fonden omfattas inte av insättningsgarantin eller av skyddet från ersättningsfonden för investerare. Dessa basfakta för investerare gäller per den 18.2.2021.