Aktia

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

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

Tuote

Sijoitusrahasto Aktia Europe Small Cap B

FI4000122999

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

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi/ tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Asiakirja on laadittu 23.12.2022.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 7 vuotta. Rahastoyhtiöllä on säännöissä kerrotuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.

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

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

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

Rahaston vertailuindeksi MSCI Europe Small Cap EUR Net Total Return Index-nettotuottoindeksi, jonka arvossa huomioidaan yritysten osingot verojen jälkeen. Indeksi kuvaa eurooppalaisten pienosakeyhtiömarkkinoiden kehitystä.

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

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

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.

Säilytysyhteisö: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike.

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

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

Aktia

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei Aktia Rahastoyhtiö Oy pysty maksamaan sijoittajalle.

1	2	3	**4**	5	6	7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 7 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan.

Riski-indikaattoriin vaikuttavien riskien lisäksi, rahaston arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat:

Likviditeettiriski, eli riski siitä, että rahaston sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle: (*) 11/2021 - 11/2022, (**) 03/2014 - 03/2021, (***) 10/2014 - 10/2021.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		**1 vuosi**	**7 vuotta**
Stressinäkymä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	2670	1160
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-73.3 %	-26.5 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	5150	110
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-48.5 %	-47.6 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10530	16240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.3 %	7.2 %
Suotuisa näkymä (***)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10800	19380
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.0 %	9.9 %

Mitä tapahtuu, jos Aktia Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

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

Aktia

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

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

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

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

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	399	2663
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	4.0 %	3.4 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10.6 % ennen kuluja ja 7.2 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

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

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	1.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	100 EUR
Irtautumiskulut	1.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2.04 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	204 EUR
Liiketoimikulut	0.86 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	86 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

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

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, rahastoesite ja rahaston vuosikertomus sekä puolivuotiskatsaus toimitetaan asiakkaalle pyynnöstä. Toimittaminen on lakisääteinen velvollisuus. Lisätietoja ja rahaston asiakirjat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi. Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 7 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta https://www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.