Aktia

Fond-prospekt

6.8.2021

Detta fondprospekt gäller för alla de fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab som erbjuds till icke-professionella kunder förutom Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter. Det officiella fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma och fondspecifika stadgar. Basfakta för investerare-faktablad, halvårs- och årsöversikter publiceras på alla fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab. Materialet finns på adressen **www.aktia.fi.**

Innehåll

Allmänt om placeringsfonder 3
Skattebestämmelser 6
Tilläggsinformation om risker förknippade med fonder 7
Principer för ansvarsfullt investerande 8
Ägarpolicy 9
Våra fonder 10
Våra fonders avkastningshistoria och omsättningshastighet 15
Portföljens omsättningshastighet 15
Övriga uppgifter 16
Kreditklassificering 17
Uppgifter om matarfonders särdrag 18
Aktia Fondbolag Ab 19

Allmänt om placeringsfonder

Vad är en placeringsfond?

En placeringsfond är ett placeringsobjekt som består av flera olika värdepapper såsom aktier och masskuldebrevslån. Du kan teckna placeringsfonden för det belopp du önskar.

Verksamhetsprincipen för en placeringsfond är enkel. Fondbolaget samlar in medel av placerarna och investerar dem i olika värdepapper som tillsammans bildar placeringsfonden. Fonden delas i sinsemellan lika stora fondandelar som ger identiska rättigheter till tillgångarna i fonden med hänsyn till de relativa värdena av fondandelsserierna och fondandelsslagen. Fonden ägs av de personer, samfund och stiftelser som placerat i den och fondbolaget äger sålunda inte de placeringsfonder det förvaltar. Placeringsfonden är inte en juridisk person. I frågor som gäller placeringsfonden representeras den av fondbolaget.

Vissa av de fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag är specialplaceringsfonder. Specialplaceringsfonder är fonder som enligt sina stadgar kan avvika från placeringsfondslagens 13 kapitel gällande diversifiering av medel.

Placeringsverksamhet

Målet med placeringsverksamheten för fonder förvaltade av Aktia är att på lång sikt överstiga jämförelseindexets utveckling.

Alla våra fonder förvaltas aktivt. Aktiv portföljförvaltning betyder att portföljförvaltaren aktivt tar ställning till placeringsobjektets framtida utveckling och att fondens placeringar och placeringsvikter därmed avviker från jämförelseindexets. Det resulterar i att fondens värdeutveckling både på lång och kort sikt kan avvika från jämförelseindexets utveckling.

Alla fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag förutom Placeringsfonden Aktia Emerging Market Equity Select kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Du kan läsa mera om matarfondernas specialegenskaper på sidan 17 i detta prospekt.

Fonderna förvaltade av Aktia Fondbolag kan enligt sin placeringsinriktning indelas i aktiefonder, blandfonder, räntefonder och alternativa investeringsfonder.

Aktiefonder
Aktiefonderna placerar sina medel huvudsakligen i aktier och aktierelaterade instrument. Placeringar i aktiefonder rekommenderas huvudsakligen som långsiktiga placeringar.

Blandfonder
Blandfonder placerar sina medel huvudsakligen både i aktier och aktierelaterade instrument samt i ränteinstrument. Allokeringen mellan förmögenhetsslagen beror på marknadsläget, men de instrumentspecifika minimikraven eller maximibegränsningarna finns i fondens stadgar. Aktia Solida kan placera högst 20 % av sina tillgångar i aktier och ränteplaceringarnas återstående genomsnittliga löptid kan vara högst 8 år. Aktia Secura kan placera högst 80 % av sina tillgångar i aktier. Enligt sina stadgar får ovan nämnda fonder placera mer än 35 % i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument då emittenten eller garanten är den finska staten, en finsk kommun eller kommunsammanslutning eller en stat som hör till det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat, någon annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Räntefonder
Räntefonder placerar sina medel huvudsakligen i olika räntebärande instrument som emitterats av t. ex. stater, övriga offentliga samfund eller företag. Räntefonderna kan indelas i korta och långa räntefonder. Den återstående genomsnittliga löptiden i en kort räntefond är högst 12 månader. I en långräntefond är den genomsnittliga återstående löptiden högst 10 år. Beroende på sina placeringsobjekt lämpar sig en räntefond både som en kort- och långsiktig placering. Enligt sina stadgar får räntefonderna* placera mer än 35 % i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument då emittenten eller garanten är den finska staten, en finsk kommun eller kommunsammanslutning eller en stat som hör till det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat, någon annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

*gäller inte fonden Aktia Emerging Market Local Currency Bond+

Alternativa investeringsfonder
Alternativa investeringsfonder placerar sina medel huvudsakligen utanför traditionella placeringsobjekt. Aktia Commodity placerar sina medel på råvarumarknaden och i placeringsinstrument som är beroende av denna marknad huvudsakligen via fondandelar samt i värdepapper och placeringar. Aktia Commodity är en specialplaceringsfond och kan enligt sina stadgar avvika från placeringsfondslagens 13 kapitel gällande diversifiering av medel. Fonden kan vid behov placera alla sina tillgångar i andelar i en placeringsfond eller ett fondföretag som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet. Däröver kan fonden placera över 35 % av fondens medel i andelar i andra placeringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder (inkl. specialplaceringsfonder) än sådana som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet under förutsättning att den placeringsfond eller det fondföretag eller den alternativa fond som är placeringsobjekt enligt hemstatens lagstiftning är föremål för tillsyn som motsvarar den tillsyn som fastställs i Europeiska gemenskapens lagstiftning, och att det är tillräckligt säkerställt att tillsynsmyndigheten samarbetar med Finansinspektionen eller att de som ansvarar för administrationen och portföljförvaltningen i placeringsfonderna, alternativa fonderna och fondföretagen som är föremål för placering har koncession i en stat där tillsynsmyndigheten omfattas av IOSCO:s multilaterala samarbetsprotokoll eller där samarbetet mellan tillsynsmyndigheten och Finansinspektionen annars är tillräckligt säkrad och fungerar enligt den nationella lagstiftningen under tillsyn av statens erkända tillsynsmyndighet.

Fondernas säkerhetspolitik
Fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag godkänner som säkerhet för OTC-derivat endast kontanter i euron. Säkerheten skall vara betryggande, med beaktande av motparten i fråga. Kontantsäkerheter värderas till nominellt belopp och de förvaras på kontot hos fondens förvaringsinstitut utan att återinvesteras.

Likvärdig behandling av andelsägarna och intressekonflikter

Fondbolaget försäkrar likvärdig behandlig av andelsägare i de placeringsfonder de förvaltar genom att följa fondernas stadgar samt lagstiftning gällande fonder och ger inte särställning till enskilda andelsägare. Fondbolaget har fastställt principer och förfaringssätt i behandlingen av eventuella intressekonflikter.

Täckning av potentiella risker

Fondbolaget har i enlighet med lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder 6 kapitel 4§ tillräckligt extra kapitalbasmedel för att täcka skador som har sin grund i fel eller försumlighet i verksamheten som AIF-förvaltaren är ansvarig för enligt denna lag.

Avkastningsförväntningar och risk

Olika fonder, såsom ränte- eller aktiefonder, förknippas med olika risker. Ju större avkastning investeraren eftersträvar, desto större risk bör investeraren vara förberedd att ta. Fondens historiska utveckling är ingen garanti för framtida utveckling och placeraren kan förlora en del av eller hela det investerade kaptialet. Varje fonds specifika risker nämns i fondens basfakta för investerare dokument.

Varför placera i fonder?

För den enskilde placeraren erbjuder fondplacering många fördelar:

Riskspridning
Placeringsfondens medel fördelas på flera olika objekt som beroende på fondens placeringspolitik kan finnas på olika branscher, länder och till och med i olika världsdelar. Då sprids riskerna effektivt även vid små besparingar.

Storinvesterarens fördelar
En placeringsfond handlar med stora partier, vilket ger lägre kostnader. Via en placeringsfond kan fondspararen investera i objekt som är okända eller till och med oåtkomliga för privatpersoner, exempelvis investeringar på penningmarknaden.

Fondens skattefrihet
Placeringsfonderna är skattefria. De kan bedriva handel utan att försäljningsvinsterna beskattas. Fonderna betalar inte heller källskatt på sina ränteintäkter. Jämfört med privatpersoner har fonderna mera medel att placera i nya objekt och därigenom höja fondens värde.

Lätt och enkelt
Placeraren behöver inte själv vara aktiv och följa med det som händer på marknaden. Sakkunniga portföljförvaltare följer ständigt utvecklingen på värdepappersmarknaden och söker så lönsamma placeringsobjekt som möjligt för andelsägarnas del. När portföljförvaltarna fattar beslut om placeringar har de tillgång till aktuell information om företag och marknadstrender som tagits fram av börsanalytiker.

Likvid placering
En fondplacering kan lätt omsättas i pengar. När du placerar i en fond, förbinder du dig inte att låta pengarna stå kvar i fonden under en viss tid utan du kan lösa in (sälja) dina fondandelar när du vill.

Tillsyn
Finlands Finansinspektion har fastställt stadgarna för alla fonder förvaltade av Aktia Fondbolag och Finansinspektionens har tillsyn över följandet av stadgarna samt Aktia Fondbolag. Stadgarna av alla de fonder som förvaltas av Aktia Fondbolag är godkända i Finland.

Avkastnings- eller tillväxtandelar?

Du kan teckna både avkastnings- och tillväxtandelar i de flesta av våra fonder. I våra fonders stadgar har även beaktats möjligheten att emittera andelsserier med avvikande förvaltningsprovision (C-, D-, E-, F-, H- och X-andelar). Noggrannare information om fondernas andelsserier och andelsslag samt om deras provisioner och teckningsvillkor finns på sidorna 10-11 i detta prospekt.

Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A-, C- och E-andelar). Målsättningen är att fonden beroende av dess placeringsinriktning årligen betalar ut som utdelning ett belopp som motsvarar 2-4 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, som bör hållas före utgången av mars månad. För tillväxtandelar (B- , D-, F-, H- och X-andelar) utbetalas ingen utdelning då den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna inverkar på andelens värde.

Värdet på tillväxtandelar i förhållande till värdet på avkastningsandelar baserar sig på den utdelning som utbetalas till avkastningsandelar. Avkastnings- och tillväxtandelarnas värde är lika tills utdelningen utbetalas för första gången. Efter detta justeras avkastningsandelarnas värde med det belopp som motsvarar den utbetalda utdelningens storlek.

Minderårigs eller annan omyndig persons fonduppdrag och teckning för dennes räkning

Med en minderårigs eller annan omyndig persons medel kan tecknas fondandelar i placeringsfonder, om de är antingen registrerade i Finland eller om Finansinspektionen har mottagit en anmälan om att marknadsföring inleds. Däremot kan fondandelar i specialplaceringsfonder eller alternativa placeringsfonder tecknas med minderårigs eller annan omyndig persons medel enbart med förmynderskapsmyndigheternas tillstånd. Det framgår av fondens namn om den är en specialplaceringsfond. Av de fonder som Aktia Fondbolag Ab förvaltar och som erbjuds till privatpersoner är Aktia Affärsfastigheter och Aktia Commodity specialplaceringsfonder.

En minderårigs lagstadgade intressebevakare är vårdnadshavarna, vanligen föräldrarna tillsammans. Såvida det finns flera intressebevakare, fattar intressebevakarna beslut för den minderårigas eller annan omyndig persons räkning tillsammans, om inte annat överenskommits genom fullmakt. En färdig fullmaktsblankett finns att få på de bankkontor som verkar som teckningsplatser.

Publiceringen och beräkning av fondandelsvärdet

Fondandelsvärdet räknas och publiceras varje bankdag. Fondandelsvärdet och fondens värde räknas enligt placeringsfondslagen och fondens stadgar. Man kan följa med fondandelsvärdet efter att värdet fastställts på Aktias hemsida, **www.aktia.fi.** Fondandelsvärdena levereras även till Suomen Sijoitustutkimus Oy och därifrån vidare till medier som publicerar fondinformation. Tidsenliga uppgifter om eventuella fel i värdeberäkningen för de placeringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag Ab finns till påseende på Aktia Fondbolag Ab under dess öppethållningstider.

Gränser för fel i värdeberäkningen (per 31.12.2020)

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 %

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

> 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:

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 Europe Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Förvaltningsportfölj 75	I	> 0,5 %
Aktia Global	I	> 0,5 %
Aktia Nordic	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Micro Cap	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Commodity	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 Secura	II	> 0,3 %
Aktia Corporate Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	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 %

Skattebestämmelser som är i kraft 6.8.2021

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 uppbärs 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 överlåtelseprisen 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 ränteintäkter 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 försäljningsvinster och den överskridande delen från skatteårets övriga kapitalinkomster. Förluster är inte avdragbara omdet sammanlagda överlåtelsepriset 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 överlåpris och anskaffningsutgifter skall inte beaktas överlåtelsepris för sedvanligt bohag eller på annan grund skattefria överlåtelseroch 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 betalade 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 fastställd 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 källskattslagen 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

Olika fonder förknippas med olika risker. Varje fonds mest centrala risker beskrivs i fondens basfakta för investerare -dokument under rubriken ”Fondens riskprofil” men fonden kan även utsättas för övriga nedan beskrivna risker. Fondernas helhetsrisk följs upp dagligen genom VaR-metoden (CESR/107-788). Nedan en noggrannare beskrivning om de olika riskerna.

Kreditrisk
Kreditrisk förknippas speciellt med ränteplaceringar och icke-standardiserade derivatkontrakt (OTC). Motpatens kreditrisk förenad med icke-standardiserade derivatkontrakt (OTC) kan hanteras genom säkerhetsarrangeman. Kreditrisk kan leda till en situation, där emittenten av ett räntepapper inte klarar av återbetalningen på ett överenskommet sätt. För att sänka på kreditrisken kan fonden ha olika placeringsbegränsningar. Det kan t.ex. vara förbjudet för fonden att placera i räntepapper, vars emittent eller garant har en lägre kreditrating än ”Investment Grade” (lägre än Standard & Poors BBB- -rating eller motsvarande). Även förändringar i den politiska strukturen kan inverka på kreditrisken. Kreditriskpremien är den ränteskillnad som emittenten av ett lån måste betala i förhållande till den ränta som marknaden bedömer som riskfri. Förändringar i kreditriskpremien inverkar oftast i motsatt riktning på fondens värde. En ökning av kreditriskpremien inverkar negativt på placeringsobjektets nuvärde och motsatt inverkar en nedgång av kreditriskpremien positivt på placeringsobjektets nuvärde.

Valutarisk
Placeringar i andra valutor än i euro förknippas med en valutarisk, dvs. en situation där valutan som placeringen är gjord i försvagas i förhållande till euron. Valutan kan även förstärkas i förhållande till euron, vilket ökar på placeringens värde.

Marknadsområdesrisk
Fonder som placerar på ett specifikt geografiskt område utsätts för en marknadsområdesrisk i och med att fonden enligt sina stadgar enbart får placera på ett specifikt geografiskt område. Om det geografiska området som fonden placerar på hamnar i recession kan portföljförvaltaren inte överföra fondens medel på ett annat geografiskt område utan är bunden av stadgarna.

Ränterisk
Räntefonderna förknippas med en ränterisk, dvs. en situation, där räntenivån utvecklas i en för fonden ogynnsam riktning. I långräntefonderna reflekteras ränterisken oftast så, att då räntenivån stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar. I en motsatt situation, dvs då räntenivån sjunker, ökar värdet på fondens ränteplaceringar.

Branschrisk
En fond som placerar på en viss bransch förknippas med en branschrisk, dvs en situation, där hela branschen utvecklas ogynnsamt, vilket återspeglas negativt i fondens placeringar. Eftersom en branschfond enligt sina stadgar måste placera sina medel på branschen, kan portföljförvaltaren inte överföra fondens medel på andra branscher under den ogynsamma perioden.

Marknadsrisk
Med marknadsrisk avses den inverkan som en allmän kursutveckling kan ha på kursen för en enskild aktie. Marknadsrisken kan inverka på mycket olika sätt på företag som är verksamma på olika branscher.

Aktierisk
Fonder som placerar i aktier förknippas med en aktierisk, där förändringar i aktiepriser påverkar fondens värde. De enskilda aktiernas prisförändringar kan vara mycket kraftiga. Man strävar till att minska på aktierisken genom att diversifiera placeringarna i aktier i flera företag, olika branscher och även på olika geografiska områden. Ju snävare placeringsområde fonden har, t.ex. en enskild bransch eller ett enskilt land, desto större är fondens aktierisk.

Clearing- och förvarsrisk
Med clearingrisk avses risken för en förlust som beror på att motparten i en värdepappersaffär inte agerar enligt överenskomna villkor trots att den andra parten har agerat enligt överenskommelse. Risken kan förverkligas om motparten i strid med vad som har överenskommits, underlåter att i tid leverera värdepappret eller betalningen eller i övrigt agerar t.ex. gällande icke-standardiserade derivatkontrakt (OTC), i strid mot vad som har överenskommits. Med förvaringsrisk avses risken att medel som förvaras hos en lokal underförvarare helt eller delvis går förlorade på grund av underförvararens vårdslöshet eller bedrägeri, insolvens eller annan orsak. På grund av skillnader i förfaringssätten är sannolikheten för att riskerna förknippade med clearing och förvar realiseras större i värdepapperstransaktioner där motparten är verksam på de lokala marknaderna i tillväxtländerna än i motsvarande transaktioner på utvecklade marknader.

Politisk risk
En politisk risk kan realiseras som marknadsrisk. Exempel på dylika politiska risker är bland annat krig eller andra oförutsägbara förändringar i finanspolitiken eller den politiska miljön på ett marknadsområde och de kan inverka på priset på de värdepapper som utgör fondens placeringsobjekt. Politisk risk kan även finnas på en marknad. Då kan risken framgå som valutareglering eller försvårat återförande av medel till hemlandet. Dylika faktorer kan inverka på priset på de värdepapper som utgör fondens placeringsobjekt.

Likviditetsrisk
Med likviditetsrisk avses risken för att de placeringsobjekt som finns i fonden inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris. Likviditetsrisken är hög i sådana papper med vilka inte bedrivs aktiv handel eller där affärsvolymerna är små. Om en affärstransaktion utförs i dylikt läge, kan det inverka på placeringens värde. Likviditetsrisken kan realiseras också om ett verksamhetsavbrott på marknadsplatsen hindrar förverkligandet av värdepappersaffären.

Derivatrisk
Fondens risknivå kan påverkas av användningen av derivatinstrument. Derivatrisk kan innebära t.ex. en förhöjd förvars- eller clearingrisk eller operativa risker.

Operativ risk
Med operativ risk avses risken som uppkommer genom utomstående faktorer eller på grund av otillräckliga verksamhetsmodeller, personal eller IT-system.

Force Majeure -risk
Med Force Majeure -risk avses avtalsoberoende faktorer som oförutsägbart förorsakar oöverstigliga hinder för verksamhetens kontinuitet. Exempel på dylika risker kan vara naturkatastrofer, generalstrejker, mobilisering och krig. En realisering av en Force Majeure -risk kan ha en betydande inverkan placeringsobjektets pris och på möjligheterna att bedriva handel med det samt på verkställandet av fondens uppdrag.

Stilrisk
Med stilrisk avses den inverkan som en fonds placeringsstil kan ha på dess värdeutveckling. T.ex. värdeutvecklingen på en fond som enbart placerar i småbolag kan avvika avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på marknaden.

Principer för ansvarsfullt investerande i fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab

Aktia har sedan 2006 principer gällande ansvarsfullt investerande. Principerna tillämpas vid val av investeringsobjekt i placeringsfonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab. De senast uppdaterade principerna har trätt i kraft 10.3.2021. Grunden för våra principer är övertygelsen att placeringsobjekt som utövar sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt och i enlighet med hållbara normer, på lång sikt är lönsammare och har en positivare riskprofil än sådana företag som inte gör det. Samtidigt innebär ansvarsfullt investerande för oss att vi strävar till att uppnå möjligast god avkastning på den valda risknivån. Med ansvarsfullt investerande avser vi alla åtgärder som tas för att beakta miljöaspekter, samhälleliga faktorer och god förvaltningssed (sk. ESG-faktorer). Aktia har även skilda principer för ägarstyrning, vilka tillämpas i all placeringsverksamhet samt en koncernomfattande klimatpolicy. Sättet hur vi tillämpar ansvarsfullhet varierar något mellan olika tillgångsslag, men oberoende av tillgångsslag är vårt utgångsläge detsamma.

Våra huvudsakliga metoder för ansvarsfullt investerande i Aktia är uteslutning, beaktan av ESG faktorer (sk. ESG integrering), normbaserad screening, aktivt ägarskap och påverkan. Vi försöker även skapa en möjligast bra uppfattning om placeringarnas inverkan på samhällets utveckling. Vi beskriver i principerna även tillvägagångssättet för ansvarsfullt investerande vid tredje parts fondanalys, alternativa investeringar i placeringsfond format, infrastrukturinvesteringar och fastighetsinvesteringar.

Utöver våra egna principer har Aktia Bank Abp undertecknat de av FN stödda principerna för ansvarsfullt investerande (PRI) år 2010, och är medlem i Finland's Sustainable Investment Forum (FINSIF). Aktia är även med i CDP:s klimatförändrings- vatten- och skogsinitiativ samt Climate Action 100+ investerarinitiativet. Aktia är även medlem i AIMA (Alternative Investment Management Association), SBAI:n (Standards Board for Alternative Investments) samt Green Building Council Finland. Tilläggsinformation om ansvarsfullt investerande i Aktia finns på **www.aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen.**

Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktiakoncernens placeringsverksamhet och -rådgivning

Produkter som främjar de hållbara egenskaperna i anknytning till miljön eller samhället som är föremål för denna broschyr är produkter som presenteras i följande tabell. Fond i fonder kan utöver Aktias fonder innehålla tredje parts fonder, i vilket fall egenskaperna med tiden kan variera i fråga om främjandet av hållbara egenskaper som gäller miljön eller samhället.

Produkterna har ett jämförelseindex men indexet innehåller inga hållbara egenskaper och placeringar 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.

I beslutsprocessen som gäller placeringar samt vid placerings- och försäkringsrådgivning beaktar vi hållbarhetsriskerna och -faktorerna. Riktlinjerna för ansvarsfullt investerande har i Aktia beskrivits i Aktias principer för ansvarsfullt investerande. I dessa principer beskrivs Aktias tillvägagångssätt till ansvarsfullt investerande, organisationen för ansvarsfullt investerande, rapporteringen samt de huvudsakliga metoderna för förverkligandet av principerna.

Som bedömningsmetoder använder sig Aktia av såväl egna verktyg som verktyg som externa tjänsteleverantörer har utvecklat. Med hjälp av verktygen kan man på ett mångsidigt sätt identifiera och granska olika hållbarhetsrisker och -faktorer i investeringsprocessen. Man drar nytta av dessa verktyg som en del av processen

Produkt	Produkt som via sin urvalsprocess främjar hållbara egenskaper i fråga om miljön eller samhället
Aktia America	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	x
Aktia Europe Small Cap	x
Aktia European High Yield Corporate Bond+	x
Aktia Global	x
Aktia Government Bond+	x
Aktia Kort Företagsränta+	x
Aktia Nordic	x
Aktia Nordic Micro Cap	x
Aktia Nordic Small Cap	x
Aktia Secura	x
Aktia Solida	x

för placeringsbeslut och för att identifiera hållbarhetsriskerna och identifieringen av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer innan placeringsbeslut fattas, för att rapportera om dem efter placeringarna. Information om hållbarhetsriskerna och -faktorerna beaktas som en del av produktutbudet och underhålls samt uppdateras regelbundet samt som en del av våra material och rapporter som gäller placerings- och försäkringsrådgivning. Metoder och verktyg som används för att identifiera dessa risker varierar beroende av tillgångsslag samt enligt definitionerna i regleringen för de vid var tid gällande hållbarhetsriskerna. På beaktandet av hållbarhetsriskerna inverkar även den ifrågavarande placeringsportföljens placeringshorisont, målsättningar samt övrig reglering som gäller portföljens placeringsuniversum.

Som informationskälla använder vi utöver våra egna verktyg också till exempel ISS ESG:s klimatriskanalys och företagsspecifika ESG-bedömningar och -analyser. I fråga om andra placeringsobjekt än företag används en ESG-analys från andra källor. Enligt vår bedömning har vi goda förutsättningar att identifiera, beakta och hantera hållbarhetsriskerna 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 bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på placeringens värde. Med hållbarhetsfaktorer avses i detta sammanhang miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Aktiakoncernens ersättningspolicy beaktar integreringen av hållbarhetsriskerna via KPI-mätarna och cheferna beaktar dessa i målsättningarna, utvecklingssamtalen och belöningen gällande de medarbetare som bestämmer om ansvarsfullheten, inbegripet hållbarhetsriskerna. Uppgifterna om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling i fråga om våra placeringsprodukter finns tillgängliga i våra regelbundna rapporter i enlighet med schemat i förordningen om informationsskyldighet. Tilläggsinformation gällande vårt utlåtande om identifieringen och beaktande att hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktiakoncernens placeringsverksamhet och -rådgivning finns på adressen www.aktia.fi och i vår ersättningspolicy på www.aktia.com.

Ägarpolicy

Aktia Fondbolag Ab:s styrelse har 21.10.2020 fastställt principer för ägarstyrning i Aktia. Dessa principer 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 förvaltade 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.	Hög
Aktia America	Fonden placerar i amerikanska och kanadensiska företag.	Mycket hög
Aktia Capital	Fonden placerar i inhemska aktier.	Mycket hög
Aktia Europa	Fonden placerar både i små och stora företag på den europeiska aktiemarknaden.	Mycket hög
Aktia Europe Small Cap	Fonden placerar i små och medelstora europeiska företag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 6 miljarder euro.	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 Förvaltningsportfölj 25	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 75 % i ränteinstrument och 25 % i aktieinstrument.	Måttlig
Aktia Förvaltningsportfölj 50	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 50 % i ränteinstrument och 50 % i aktieinstrument.	Hög
Aktia Förvaltningsportfölj 75	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag. Under normala omständigheter placerar 25 % i ränteinstrument och 75 % i aktieinstrument.	Hög
Aktia Global	Fonden placerar sina medel på den globala aktiemarknaden.	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 placeringstidpunkten är mindre än 500 miljoner euro.	Mycket hög
Aktia Nordic Small Cap	Fonden placerar i små och medelstora företag vars marknadsvärde vid placeringstidpunkten är mindre än 3 miljarder euro.	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 (Moodys). 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.	Måttlig
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+ (tidigare Aktia Likvida+)	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 Ränteportfölj (tidigare Aktia Bond Allocation)	Fondandelsfond, som placerar globalt i olika räntetillgångsslag. Fonden kan placera sina medel i placeringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag eller andra fondbolag.	Måttlig

Våra alternativa placeringsfonder

Fond	Placeringsinriktning	Fonden lämpar sig för placerare, vars förmåga att hantera risk är
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

Du kan bekanta dig med fondens officiella placeringspolitik i fondens Basfakta för investerare-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]	Tecknings-provision [3]	Inlösen-provision [3]	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. förvarsprovision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt
Aktia Aktieportfölj/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia America/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,85 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Capital/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,83 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Emerging Market Equity Select/ A och B[**)]	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,30 %[1]	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Europa/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Europe Small Cap/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Europe Small Cap/ C och D	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,16 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 25	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 50	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Förvaltningsportfölj 75	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Global/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,86 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic/ X	5 000 000 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,96 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ C och D	1 000 000 euro	1,0 %	1,0 %****)	0,5 %****)	1,36 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ C och D	1 000 000 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,16 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Secura/ A och B	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Secura/ E och F	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	2,18 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Solida/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,05 %	under bankdagen före kl. 15:00

Kostnader för våra räntefonder

Fond och andelsserie	Minimi-teckning [2]	Tecknings-provision [3]	Inlösen-provision [3]	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. förvarsprovision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt
Aktia Corporate Bond+/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,65 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Corporate Bond+/ C och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,38 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Corporate Bond+/ X	5 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,345 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Bond+ / A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,90 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Bond+/ C och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,60 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Bond+/ X	5 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,485 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+ / A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,10 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+/ C och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,75 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,20 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ C och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,80 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ H	50 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,54 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ X	5 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,635 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,49 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+ / C och D	1 000 000 euro	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,99 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ H	50 000 000 euro	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,79 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ X	5 000 000 euro	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,95 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,80 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ C och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,60 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ X	5 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,40 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Government Bond+/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,40 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Government Bond+/ B och D	1 000 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,28 %	under bankdagen före kl 15:00

*) specialplaceringsfond
**) matarfond, vars särdrag finns presenterade i detta dokument på sidan 17.
***) Utöver transaktionsprovisionen debiteras en handelsprovision på 0,5 %.
****) Utöver transaktionsprovisionen debiteras en handelsprovision på 1,0 % för inlösen (gäller även byten) av andelar som varit i kundens ägo under två år.
*****) Utöver transaktionsprovisionen debiteras en handelsprovision på 1,0 % för inlösen (gäller även byten).

[1] Av de fonder som utgör placeringsobjekt uppbärs förvaltningsprovision. För de fonder som utgör placeringsobjekt betalas förvaringsprovision.
[2] Minimiteckningssumman för regelbundet fondspar är 20 euro.
[3] Det kan förekomma avvikelser i tecknings- och inlösenprovisionerna för uppdrag som inlämnas via digikanaler. Vid var tid ikraftvarande prislista finns tillgänglig på www.aktia.fi.

p.a. är en förkortning för per annum, dvs. på årsnivå.

Aktia Kort Företagsränta+/ B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,50 %	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Kort Företagsränta+/ D	300 000 euro	0,0 %	0,0 %	0,5 %	0,28 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Kort Företagsränta+/ X	5 000 000 euro	0,0 %	0,0 %	0,5 %	0,275 %	under bankdagen före kl 15:00
Aktia Ränteportfölj/ A och B	50 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,70 %[1)]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Ränteportfölj/ C och D	300 000 euro	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,30 %[1)]	under bankdagen före kl. 15:00

Kostnader för våra alternativa placeringsfonder

Fond och andelsserie	Minimi-teckning [2)]	Tecknings-provision [3)]	Inlösen-provision [3)]	Byte av fond	Förvaltningsprovision (inkl. förvars-provision) p.a.	Dagens kurs tillämpas på uppdrag som anlänt
Aktia Commodity/ A och B[*)]	50 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,03 %[1)]	under bankdagen före kl. 15:00
Aktia Commodity/ C och D[*)]	1 000 000 euro	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,93 %[1)]	under bankdagen före kl 15:00

*) specialplaceringsfond
1) Av de fonder som utgör placeringsobjekt uppbärs förvaltningsprovision. För de fonder som utgör placeringsobjekt betalas förvaringsprovision.
2) Minimiteckningssumman för regelbundet fondspar är 20 euro.

3) Det kan förekomma avvikelser i tecknings- och inlösenprovisionerna för uppdrag som inlämnas via digikanaler. Vid var tid ikraftvarande prislista finns tillgänglig på www.aktia.fi.
p.a. är en förkortning för per annum, dvs. på årsnivå.

De högsta möjliga transaktions- och förvaltningsprovisionerna framgår från fondernas vid var tid i kraftvarande stadgar.

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 Lockal 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
Fond som upplösts grundad	**Fond som upplösts**		**Upplösningsdatum**
18.4.2018	Aktia Alternative		23.8.2019

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.

För tillfället avdras det inga avkastningsbaserde provisioner.

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.

Grunduppgifter

Placeringsfond	Fondtyp	Portföljförvaltare	Grundad	När fondens stadgar senast fastställs/godkänts	Jämförelseindex
Aktia Aktieportfölj	Global aktiefondandelsfond	Aktia Bank Abp	3.1.2018	27.1.2020	Samlat index: 20 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 20 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 25 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 30 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 5 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index
Aktia America	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	28.11.2003	27.1.2020	Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted
Aktia Capital	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	6.5.1992	27.1.2020	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+	Långräntefond	Aktia Bank Abp	20.7.2000	27.1.2020	Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate
Aktia Emerging Market Bond+	Långräntefond	Aktia Bank Abp	12.2.2007	27.1.2020	JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	Långräntefond	BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab 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**)	Geografisk aktiefond	Aktia Fondbolag Ab	23.10.2014	27.1.2020	MSCI Emerging Markets Index
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	Långräntefond	Aktia Bank Abp	14.10.2008	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	Långräntefond	Aktia Bank Abp	7.12.2015	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Europa	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	24.4.1998	27.1.2020	MSCI Europe Index
Aktia Europe Small Cap	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	8.12.2014	27.1.2020	MSCI Europe Small Cap Index
Aktia European High Yield Bond+	Långräntefond	Aktia Bank Abp	15.10.2019	27.1.2020	Bloomberg Barclays Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged)
Aktia Förvaltningsportfölj 25	Fondelsfond med vikt på räntor	Aktia Bank Abp	3.1.2018	27.1.2020	Samlat index: 13,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 21,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 13,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 5,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 15,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 4.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 4,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 5,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 5,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 6,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 8,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
Aktia Förvaltningsportfölj 50	Fondandelsfond	Aktia Bank Abp	3.1.2018	27.1.2020	Samlat index: 8,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 13,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 8,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 3,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 9,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 6.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 6,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 9,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 9,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 11,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 14,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 3,0% MSCI Japan Net Total Return EUR Index
Aktia Förvaltningsportfölj 75	Fondandelsfond med vikt på aktier	Aktia Bank Abp	3.1.2018	27.1.2020	Samlat index: 4,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 5,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 4,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 1,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 3,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 8.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 8,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 13,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 13,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 16,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 20,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 4,0% MSCI Japan Net Total Return EUR Index
Aktia Global	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	3.12.1987	27.1.2020	MSCI Total Return World Net EUR
Aktia Government Bond+	Långräntefond	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 Kort Företagsränta+ (tidigare Aktia Likvida+)	Korträntefond	Aktia Bank Abp	14.1.1996	27.1.2020	Bloomberg Barclays EUR Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Hedged EUR
Aktia Nordic	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	15.5.2006	27.1.2020	VINX Benchmark Net Index EUR
Aktia Nordic Micro Cap	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	3.11.2016	27.1.2020	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Nordic Small Cap	Geografisk aktiefond	Aktia Bank Abp	26.9.2011	27.1.2020	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Ränteportfölj (tidigare Aktia Bond Allocation)	Långräntefond	Aktia Bank Abp	8.3.2007	27.1.2020	Samlat index: 15 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 5 % Bloomberg Barclays EGILB EMU HICP-Linked A or Better Market Cap, 30 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 20 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR, 7,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR, 22,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR
Aktia Secura	Blandfond med vikt på aktier	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 med vikt på räntor	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

*) specialplaceringsfond

**) matarfond, vars särdrag presenteras på sidan 17 i detta dokument

Våra fonders avkastningshistoria och omsättningshastighet

All avkastningsdata nedan är beräknad på fondens B-andel och är årlig avkastning. Fondens historiska utveckling är ingen garanti för framtida utveckling. Placeringens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora de medel han placerat.

Våra aktie- och blandfonder

Fond	2020	2019	2018	2017	2016	Omsättningshastighet 2020	Att notera
Aktia Aktieportfölj	10,51%	27,33 %				48,27%	grundad 1/2018
Aktia America	10,66%	36,20 %	-1,7 %	5,9 %	9,5 %	-8,49%	
Aktia Capital	26,27%	26,46 %	-9,0 %	3,9 %	13,3 %	7,97%	
Aktia Emerging Market Equity Select**)	8,07%	24,66 %	-10,1 %	27,7 %	12,8 %	-19,21%	
Aktia Europa	3,96%	25,35 %	-13,4 %	11,8 %	4,4 %	-17,29%	
Aktia Europe Small Cap	11,51%	34,23 %	-16,9 %	18,6 %	-4,8 %	-6,48%	
Aktia Förvaltningsportfölj 25	3,23%	12,94 %				25,69%	grundad 1/2018
Aktia Förvaltningsportfölj 50	6,40%	17,39 %				46,44%	grundad 1/2018
Aktia Förvaltningsportfölj 75	9,11%	22,33 %				45,75%	grundad 1/2018
Aktia Global	10,44%	32,07 %	-9,48 %	9,9 %	7,1 %	4,80%	
Aktia Nordic	39,13%	28,23 %	-14,6 %	7,9 %	3,4 %	-5,16%	
Aktia Nordic Micro Cap	88,12%	41,68 %	-10,7 %	15,5 %		11,36%	grundad 11/2016
Aktia Nordic Small Cap	54,68%	42,93 %	-16,2 %	7,0 %	13,3 %	28,12%	
Aktia Secura	9,03%	15,64 %	-6,1 %	5,2 %	4,9 %	8,99%	
Aktia Solida	2,63%	6,99 %	-2,3 %	2,6 %	2,9 %	59,05%	

Våra räntefonder

Fond	2020	2019	2018	2017	2016	Omsättningshastighet 2020	Att notera
Aktia Corporate Bond+	2,51%	7,35 %	-2,30 %	4,30 %	4,80 %	31,56%	
Aktia Emerging Market Bond+	6,58%	13,29 %	-7,60 %	10,80 %	9,50 %	102,80%	
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	5,64%	9,45 %	-4,70 %			72,97%	grundad 3/2017
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	-4,36%	11,38 %	-3,70 %	0,30 %	16,10 %	70,44%	
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	-2,72%	9,21 %	-1,70 %	3,60 %	14,10 %	9,39%	
Aktia European High Yield Bond+	0,78%					68,68%	grundad 10/2019
Aktia Government Bond+	3,16%	3,96 %	0,60 %	0,60 %	2,60 %	-3,69%	
Aktia Kort Företagsränta+	0,50%	0,71 %	-0,60 %	0,50 %	0,50 %	84,01%	namnbyte 1/2019
Aktia Ränteportfölj	1,77%	8,45 %	-3,00 %	3,00 %	7,10 %	-13,11%	namnbyte 1/2018

Våra alternativa investeringsfonder

Fond	2020	2019	2018	2017	2016	Omsättningshastighet 2020	Att notera
Aktia Commodity*)	3,01%	7,06%	-10,0%	3,4%		17,27%	grundad 2/2016

*) specialplaceringsfond **) matarfond, vars särdrag presenteras på sidan 17 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 betala teckningsbeloppet på Fondens teckningskonto. Fondandelen kan lösas in varje bankdag. Aktia Emerging Market Equity Select utgör ett undantag i och med att placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag som dess mottagarfond är öppen för teckningar och inlösen. Tecknings- eller inlösenuppdraget kan ges i Aktia Bank Abp:s, POP Bankernas samt i vissa sparbankers kontor och nätbanker samt på teckningsställen som Fondbolaget har kommit överens om. Ifall teckningsbeloppet är på Fondens teckningskonto före kl.15.00 förverkligas teckningen till det fondandelsvärde som uträknas samma dag. Ifall teckningsbeloppet är på Fondens teckningskonto först kl.15.00 eller efter det, görs teckningen till följande bankdags fondandelsvärde. En förutsättning för att teckningen kan förverkligas är att Fondbolaget fått vederbörlig och tillräcklig information om tecknaren och dennes identitet.

Ifall inlösenuppdraget kommit till Fondbolaget före kl. 15.00, är inlösenpriset fondandelens värde på uppdragsdagen efter avdrag för inlösenprovisionen. Ifall inlösenuppdraget anländer under bankdagen kl 15.00 eller efter det, förverkligas uppdraget till följande bankdags fondandelsvärde, varifrån inlösenprovisionen har avdragits.

Efter att uppdraget har verkställts skickas ett verifikat till fondandelsägaren. Verifikatet kan i första hand kan levereras via en elektronisk tjänst som banken tillhandahåller. Även övriga verifikat som härrör sig till ägandet av fondandelar kan levereras på ovan nämnda sätt.

Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan då andelsägarnas intresse eller jämställdhet 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 nämnda marknad har begränsats eller på grund av störningar i den normala informationsförmedlingen på marknadsplatsen.

Incitament

De försäljningställen och ombud som tar emot tecknings- och inlösenuppdrag får återbäring av Fondbolaget på basen av sin fondförsäljning. Återbäringen kan basera sig på fondteckningar, inlösen eller på försäljningsställets eller ombudets fondstock. Ersättningen kan variera mellan olika fonder. Avsikten med den betalda ersättningen är att täcka försäljningsställenas och ombudens kostnader som uppstår då de erbjuder sina tjänster och marknadsför fonder. Utbetalningen av återbäringen är inte i strid med kundens intressen.

Tilläggsuppgifter om distansförsäljning

Enligt 6a kap. konsumentskyddslagen skall det ges förhandsinformation till konsumenter om distansförsäljning av finansiella tjänster, såsom fondhandel. Förhandsinformationen, andra handlingar som berör fondplaceringar samt kundbetjäning ges på det språk fondandelsägaren valt (svenska eller finska). Förhandsinformationen ges i enlighet med Finlands lag. De uppgifter som lagen kräver angående Fondbolagets ombudsmän vid distansförsäljning finns till påseende på ombudsmännens hemsidor.

Ångerrätt

Placeraren har inte ångerrätt enligt lag vid fondhandel, dvs kan inte annullera ett fonduppdrag.

Kundklagomål

Kundklagomål gällande fondärenden kan ges via en responsblankett på www.aktia.fi. Kundklagomål kan även skickas till Fondbolaget per e-post till fondbolag@aktia.fi eller per post till adress Aktia Fondbolag, PB 695, 00101 Helsingfors. Det är också möjligt att ringa till numret 010 247 6843 vardagar mellan kl. 9.00-16.00.

Rättsskyddsmedel

Ifall det mellan Fondbolaget och fondandelsägaren uppstår tvister som gäller fondplaceringar och som inte kan lösas genom ömsesidiga förhandlingar, kan fondandelsägaren vända sig till FINEs Försäkrings- och finansrådgivning. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning ger kunden rådgivning som är opartisk och avgiftsfri. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning och Värdepappersnämnden ger även beslutsrekommendationer i tvister. FINE löser inte ett ärende som är anhängigt vid eller avgjort i konsumenttvistenämnden eller i domstol. FINEs kontaktuppgifter är: FINEs Försäkrings- och finansrådgivning, Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn 09-6850120, www.fine.fi. Enklast får man saken i behandling genom att fylla i en elektronisk kontaktblankett på adressen https://www.fine.fi/sv/identifiera-dig.html. Tvister kan även avgörs i Helsingfors tingsrätt, såvida inte fondandelsägaren kräver att talan skall väckas i underrätten på sin hemort i Finland. På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas finsk lag.

Bandning av telefonsamtal

Fondbolaget och dess ombud har rätt att banda kundsamtal som förknippas med deras verksamhet och har rätt att använda de bandade samtalen som bevis vid lösningen av möjliga tvistemål.

Information till placerare bosatta i Förenta Staterna

De placeringsfonder och specialplaceringsfonder som förvaltas av Aktia Fondbolag är inte avsedda för personer bosatta i Förenta Staterna eller för organisationer eller sammanslutningar som är verksamma i Förenta Staterna. Aktia Fondbolag kan vägra att ta emot teckningsuppdrag av eller överföra andelar på en person som är bosatt i Förenta Staterna.

Fondandelarna i fonderna förvaltade av Aktia Fondbolag Ab är inte registrerade i ”United States Securities Act” från år 1933 (Act 1933) eller i någon annan gällande lagstiftning i Förenta Staterna. En kund som vill teckna fondandelar i en fond förvaltad av Aktia Fondbolag bör på begäran bevisa att han inte är en amerikansk medborgare eller bosatt i Förenta Staterna. En person som äger fondandelar bör meddela Aktia Fondbolag om eventuella förändringar gällande hans ställning som icke-amerikansk medborgare eller person bosatt utanför Förenta Staterna.

Information till placerare bosatta i EES-medlemsstater

Med fonder förvaltade av Aktia Fondbolag är det möjligt att i Sverige göra handel med 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 Kort Företagsränta+, Aktia Nordic, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Secura och Aktia Solida. Information

om rutinerna för utbetalningar till andelsägare, inlösen av andelar och övrig information finns tillgängligt hos MFEX och gällande Aktia Capital hos Swedbank.

Andelsägarens indentifieringsuppgifter

Andelsägaren är skyldigt att se till att aktuella identifieringsuppgifter, t.ex. beskattningsland, alltid står till fondbolagets förfogande.

Hantering av personuppgifter

I Aktia Fondbolags dataskyddsbeskrivning finns uppgifter om hur personuppgifter behandlas. I beskrivningen framställs de uppgifter dataskyddsförordningen förutsätter sammanfattat, begripligt och på ett enkelt språk. Den ikraftvarande beskrivningen finns tillgänglig på nätsidorna 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 fondandel-ens 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 förvaltad 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 Emergign 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 placeraren 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 förvaltad 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 marknadsförhållandena 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 htttp://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 2019 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 inlösnen av mottagarfondens fondanadelar, 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, som är ett dotterbolag till Aktia Bank Abp, grundades 7.10.1987. Fondbolaget är ett företag som med koncession av statsrådet idkar Fondverksamhet i Finland och är under Finansinspektionens tillsyn. Fondbolaget är ett företag som med koncession av statsrådet idkar Fondverksamhet i Finland och är under Finansinspektionens tillsyn. Däröver har Fondbolaget av Finansinspektionen beviljat tillstånd, att fungera som förvaltare av alternativa placeringsfonder. Fondbolagets huvudsakliga verksamhetsområde är placeringsfondsverksamhet. Bolagets hemvist är Finland och hemort Helsingfors. Bolagets aktiekapital, som är helt betalt, uppgår till 1 850 067,19 euro. Enligt fondbolagets bolagsordning (med stöd av lagen om placeringsfonder) behöver bolagets aktiekapital inte höjas efter att det uppnått 1 681 879,26 euro. Fondbolagets verksamhetsperiod är 1.1 -31.12.

Fondbolaget förvaltar följande placeringsfonder: Aktia Aktieportfölj, Aktia America, 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, Aktia European High Yield Bond+, Aktia Europe Small Cap, Aktia Förvaltningsportfölj 25, Aktia Förvaltningsportfölj 50, Aktia Förvaltningsportfölj 75, Aktia Global, Aktia Government Bond+, Aktia Kort Företagsränta+, Aktia Nordic, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Ränteportfölj, Aktia Secura, Aktia SLS, Aktia Solidaoch Specialplaceringsfonderna Aktia Affärsfastigheter, Aktia Commodity, Aktia Opportunistic Credit I och Aktia Trade Finance.

Fonderna är grundade på obestämd tid och vid avveckling av fonderna tillämpas bestämmelserna i lagen om placeringsfonder.

Förvaringsinstitutets uppgifter

Som förvaringsinstitut för de placerings- och specialplaceringsfonder som berörs av detta prospekt fungerar Danske Bank A/S, Finland filial (FO-nummer 178693-2), Televisionsgatan 1, 00075 DANSKE BANK, besöksadress: Televisionsgatan 1, 00240 Helsingfors. Danske Bank A/S, Finland filials huvudbransch är annan bankverksamhet. Danske Bank A/S hemort r Köpenhamn, Danmark.

Förvaringsinstitutets uppgift är att säkerställa att fonderna och Fondbolaget i sin verksamhet följer lag, 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 medel är åtskilda från den förmögenhet som hör till förvaringsinstituet eller den underförvarare som anlitas vid eventuellt fallissemang. Fondbolaget ger vid behov närmare uppgifter om de underförvarare som anlitas.

Av fondbolaget anlitade ombud

Fondbolaget har rätt att använda utomstående förvaltnings- och rådgivningstjänster i placeringsfondverksamheten, som t.ex. portföljförvaltnings, bokförings- och informationsteknologitjänster samt mottagande av tecknings- och inlösenuppdrag.

Fondbolaget har delvis lagt ut upprätthållandet av andelsregistret till EAB Förmögenhetsförvaltning Ab, Fennia Kapitalförvaltning Ab och Nordnet Bank Ab. Utläggningen gäller upprätthållandet av andelsregisteruppgifter för de teckningars del som har kommit via EAB Förmögenhetsförvaltning Ab, Fennia Kapitalförvaltning Ab och Nordnet Bank Ab.

Fondernas marknadsföring sköts vid sidan om Fondbolaget av Aktia Bank Abp.

Information om ersättningssystem

Aktia Fondbolag Ab:s ersättning följer lagstiftningen, det ersättningssystem som Aktia Bank Abp –koncernen har fastställt samt då regleringen så kräver de ersättningsprinciper och –system som Aktia Fondbolag Ab:s styrelse har fastställt och som kompletterar koncernens ersättningssystem. Ersättningen består av fasta och rörliga delar. Den fasta ersättningen i form av grundlön utgör en stabil utgångspunkt för verksamhetens basfunktioner och utveckling av dessa. De årliga bonuslönerna syftar till att stöda god tillväxt under verksamhetsåret och verksamhetsförändringar på kort sikt.Ersättningssystemet utvärderas årligen. Mera information om ersättningspraxis finns på www.aktia.com.

Portföljförvaltare

Aktia Bank Abp svarar för placeringsfondernas portföljförvaltning. Bolagets hemort är Helsingfors.

BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab A/S svarar tillsammans med Aktia Bank Abp för placeringsfondens Aktia Emerging Market Corporate Bond+ portföljförvaltning.

Taaleri Pääomarahastot Oy svarar för Aktia Affärsfastigheter-specialplaceringsfondens portföljförvaltning.

Styrelse

Ordförande
Carola Nilsson
direktör, Aktia Bank Abp

Max Sundström
direktör, Aktia Bank Abp

Olav Uppgård *)
ekonomie magister

*) oberoende styrelsemedlem

Verkställande direktör

Nils Lundberg

Ställföreträdare för verkställande direktören

Kaisa Lyytinen

Revisorer

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

Rapportering

Fondprospekt, basfakta för investerare, 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,
www.finanssivalvonta.fi

Detta fondprospekt gäller för alla de fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab som erbjuds till icke-professionella kunder förutom Specialplaceringsfonden Aktia Affärsfastigheter. Det officiella fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma och fondspecifika stadgar. Basfakta för investerare-faktablad, halvårs- och årsöversikter publiceras på alla fonder förvaltade av Aktia Fondbolag Ab. 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 %)

Aktia

Aktia Fondbolag Ab
PB 695
00101 Helsingfors

Tfn 010 247 6844
FO-nummer 0672513-3
www.aktia.fi