Aktia

Avaintietoesite

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

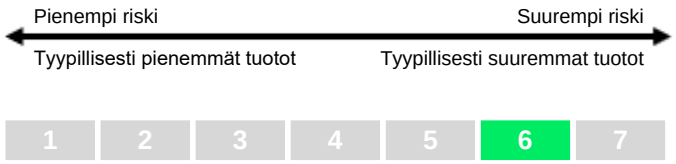
Aktia Nordic Micro Cap

Osuuslajit: A, B, C, D – ISIN-koodit: FI4000223557, FI4000223565, FI4000223573, FI4000223581
Tätä rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia Pankki Oyj -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääsääntöisesti pienyhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin pohjoismaisilla markkinoilla. Pienellä yrityksellä tarkoitetaan yritystä, jonka markkina-arvo sijoitushetkellä on alle 500 miljoonaa euroa. Aktia Nordic Micro Cap -rahaston omistusten lukumäärä on lähtökohtaisesti 30-45 yhtiötä.
- Rahaston sijoitusfilosofia perustuu aktiiviseen salkunhoitoon ja jatkuvaan yritysanalyysiin. Rahasto sijoittaa vahvan kasvuprofiilin omaaviin laadukkaisiin pienyhtiöhin, jotka pystyvät rakenteellisen kilpailuetunsa vuoksi luomaan omistaja-arvoa pitkällä aikavälillä. Tärkeitä valintakriteereitä ovat yrityksen kilpailukykyinen tuote- tai palvelutarjoama, vahvistuva markkina-asema, selkeä kasvustrategia sekä pitkäjänteisen ja kannattavan kasvun mahdollistava taserakenne. Edellä mainittujen tekijöiden merkitys korostuu etenkin vähemmän osakevaihtoa päivätasolla keräävällä pienyhtiömarkkinoilla.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.
- Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Nordic Small Cap Return Index, joka koostuu useasta indeksistä, jotka kuvaavat pohjoismaisia pienyritysmarkkinoita. Carnegie Nordic Small Cap Return Index on tuottoindeksi, joten sen arvossa huomioidaan yritysten osingot.
- 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.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



- Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Koska rahastolla ei ole viiden vuoden tuottohistoriaa, on rahaston riskituottoprofiilin kuvaamiseen käytetty rahaston vertailuindeksin tuottohistoriaa. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä ja sijoittajan tulee huomioida, että alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy korkea riski, mutta samalla myös tuotto-odotukset ovat korkeamman riskin luokissa suuremmat.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, jolloin osuuden arvoon vaikuttavat sijoituksen markkina-arvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Arvonkehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi myös muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset.
- Tavanomaisten osakerahastoihin kohdistuvien riskien lisäksi rahaston arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat valuuttariski, markkina-alueriski ja tyyliriski.
- Rahasto tekee sijoituksia myös muussa valuutassa kuin eurossa, joten rahastoon kohdistuu valuuttariski. Tällä tarkoitetaan tilannetta, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty, heikkenee suhteessa euroon ja sijoitusten arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty, voi myös vahvistua suhteessa euroon, mikä nostaa sijoituksen arvoa.
- Markkina-alueriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa tietylle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä. Lisäksi rahasto sijoittaa pienyhtiöihin, joiden osakkeen arvonkehitys voi poiketa osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä (tyyliriski).
- Rahastoon kohdistuu likviditeettiriski, jolla tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston sijoituskohteena olevia rahoitusvälineitä ei saada muutettua käteiseksi toivotussa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan ja jolla on vaikutusta rahasto-osuuden arvoon, mikäli sijoituskohteita joudutaan realisoimaan epäsuotuisaan aikaan. Likviditeettiriskin realisoituminen saattaa vaikuttaa arvopaperin hintakehityksen ohella myös rahastolunastusten toteutusaikatauluun.
- Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät maksut	
Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %
Kaupankäyntipalkkio (C ja D)	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (A ja B)	2,03 %
Juoksevat kulut (C ja D)	1,40 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

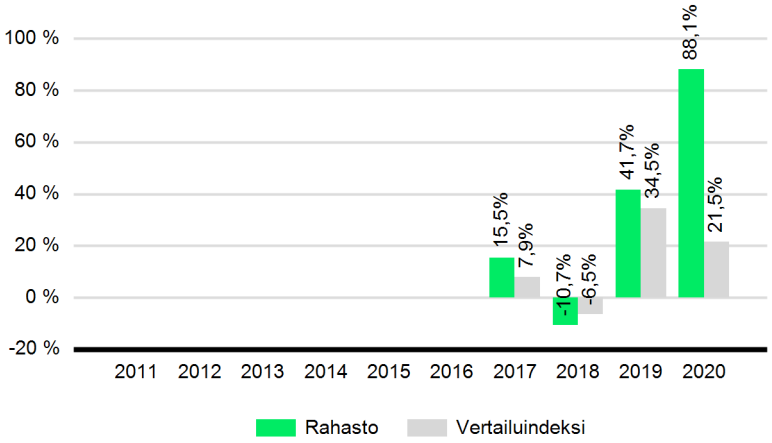
Merkintä- ja **lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat rahastosta vuonna 2020 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

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

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2016.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Ilmoitetuissa tuotoissa on huomioitu kaikki rahastosta perittävät kulut, kuten rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Asiakkaalta perittäviä tapahtumapalkkioita ei ole huomioitu.
- Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro, joka myös on rahaston perusvaluutta.
- Tuoreimmat tiedot rahaston tuotosta on saatavissa rahaston verkkosivuilta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Käytännön tiedot

- **Säilytysyhteisö**: Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja**: Aktia Pankki Oyj, Jan Brännback ja Janne Lähdesmäki. **Tilintarkastaja**: KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta www.aktia.fi tai pankkikonttoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata internetissä osoitteessa www.aktia.fi.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Sijoittajan kannattaa tutustua tässä esitteessä mainittuihin rahastokohtaisiin riskeihin sekä rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä.
- Aktia Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.
- Rahaston osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin (A ja C / B ja D). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuussarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A ja C-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan neljä (4) prosenttia varsinaisen yhtiökokouspäivän mukaisesta rahasto-osuuden arvosta. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen perusteella, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivästä. Kasvuosuuksille (B ja D) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa. Minimimerkintä C- ja D-osuuksille on 1 000 000 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:lle on myöntänyt toimiluvan Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki).
Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.
Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 18.2.2021.