

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Placeringsfonden Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+ B

F14000185459

Produktutvecklare: Aktia Fondbolag Ab, som hör till Aktiakoncernen.

Mer information fås från webbsidan www.aktia.fi/sv eller genom att ringa 010 247 010.

Aktia Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen, www.finanssivalvonta.fi/sv/.

Detta dokument är uppgjort 15.02.2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Placeringsfond. En i lagen om placeringsfonder (213/2019) avsedd fond, som har som avsikt att anskaffa medel från allmänheten för att investera dem huvudsakligen i finansiella instrument.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. Rekommenderad kortast innehavstid är 4 år. Vid vissa i fondens stadgar specificerade särfall har fondbolaget rätt att lösa in fondandelar utan inlösenuppslag.

Mål

Fonden är en räntefond som placerar globalt sina medel huvudsakligen i ränteinstrument eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av stater i tillväxtländer i lokal valuta. Avsikten är att uppnå en möjligast effektiv aktiv allokering av placeringarna. I fondens placeringsuniversum ingår ca 50 stater. Fonden följer artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Fonden placerar huvudsakligen utanför de traditionella tillväxtstaterna vilket leder till att kreditvärdigheten på fondens placeringsobjekt oftast är under A- (Standard & Poors) som är den genomsnittliga kreditvärdigheten på de traditionella tillväxtmarknaderna. Mer information om kreditvärdighet finns i fondprospektet.

Ränteplaceringarnas duration är +/- 5 år jämfört med jämförelseindexets ränterisk, dock högst 10 år. Förändringar i den allmänna räntenivån inverkar omvänt på värdet av fondens ränteplaceringar. Om durationen är t.ex. 5 betyder en nedgång på en procentenhet i räntenivån att värdet på fondens ränteinstrument stiger med 5,0 % och tvärtom.

Fondens jämförelseindex är JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified i euro som beskriver utvecklingen av masskuldebrev emitterade i lokal valuta av stater inom inom tillväxtmarknaderna. Jämförelseindexet är viktbegränsat (högst 10 % per emittent) men inte valutaskyddat.

Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex

på lång sikt. Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av ränteplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.

Fonden använder i sin placeringsverksamhet derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning.

Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Finland filial.

Fondens stadgar, fondprospekt, den senaste årsredovisningen samt halvårsöversikt och den nyaste informationen om andelarnas värde finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-frontier-bond>. Information om fondens övriga marknadsförda andelserier finns tillgängligt på adressen www.aktia.fi/sv/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.

Målgrupp

Produkten lämpar sig som en enskild placering för placerare som eftersträvar genomsnittlig avkastning samt värdeökning och är beredd att bära en rätt låg risk. Placeraren ska ha grundläggande kunskap om finansiella instrument och vara beredd att behålla placeringen till slutet av den rekommenderade minimiplaceringstiden. Produkten lämpar sig för placerare som inte har behov av kapitalskydd.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att Aktia Fondbolag Ab inte kan betala dig.



← Högre risk
Lägre risk →



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Produktens riskklass har klassificerats som 3 på en skala mellan 1-7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka fondens förmåga att betala dig.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din placering.

Placeringens risker och avkastning påverkas av de underliggande placeringarnas värdeutveckling.

Utöver de risker som påverkar riskindikatorn är de centralaste riskerna som påverkar produktens värdeutveckling:

Clearingrisk, dvs. risken att motparten i en värdepappersaffär inte har agerat på ett överenskommet sätt.

Förvaringsrisk, dvs. risken att medel som förvaras hos en lokal underförvarare helt eller delvis går förlorade.

Likviditetsrisk, dvs. risken för att de placeringsobjekt som finns i placeringsobjektet inte kan omvandlas till kontanta medel enligt planerad tidtabell och/eller till rimligt pris.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten / ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren.

Detta scenario inträffade för en investering: (*) 09/2022 - 01/2024, (**) 05/2014 - 05/2018, (***) 02/2016 - 02/2020.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Scenarier, placering 10 000 EUR		1 år	4 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	6310	6330
	Genomsnittlig avkastning per år	-36.9 %	-10.8 %
Negativt (*)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	8800	9180
	Genomsnittlig avkastning per år	-12.0 %	-2.1 %
Neutralt (**)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	10100	11140
	Genomsnittlig avkastning per år	1.0 %	2.7 %
Positivt (***)	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader, EUR	11740	13220
	Genomsnittlig avkastning per år	17.4 %	7.2 %

Vad händer om Aktia Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondens medel hålls separat från Aktia Fondbolag Abs medel och kan inte användas till betalning av Aktia Fondbolag Abs skulder. Investerare kan drabbas av ekonomisk förlust, om fondbolaget på grund av att det inte kan göra utbetalningar, är okapabel att sköta sina uppgifter som fondförvaltare. I sådana fall skulle fondens verksamhet överlåtas till ett annat fondbolag. Tiden som detta skulle ta kan möjligen orsaka ekonomisk förlust till investerare. Produkten täcks inte av insättningsgarantifonden eller ersättningsfonden för investerarskydd.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år
Totala kostnader, EUR	247	812
Årliga kostnadseffekter (*)	2.5 %	1.7 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4.5 % före kostnader och 2.7 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar hur placeringsobjektets olika kostnadstyper påverkar den årliga avkastningen och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Tabellen visar produktens kostnader för 10000 euros placering.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	0.5 % av beloppet du tecknar dig för investeringen.	50 EUR
Inlösenkostnader	0.5 % av din investering innan den betalas ut till dig.	50 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	149 EUR
Transaktionskostnader	0.0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Placeraren kan säga upp sin investering före slutet av den rekommenderade innehavstiden. Vid uppsägning gäller de kostnader och den kostnadsstruktur som nämns i detta faktablad. Den avkastning som investeraren får kan bli betydligt lägre om investeraren säger upp sin investering innan den rekommenderade innehavstiden är slut. Den avkastning som investeraren får kan variera kraftigt mellan olika år. Avkastnings- och risktal som presenteras i detta faktablad har beräknats enligt den rekommenderade innehavstiden.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten eller på agerandet av Priip-produktutvecklaren eller av en person som gett råd om eller sålt produkten kan ges via den responsblankett som finns på webbplatsen www.aktia.fi. Kundrespons som gäller fonderna kan sändas per e-post till adressen rahastoyhtio@aktia.fi eller per post till adressen Aktia Fondbolag, Arkadiagatan 4–6 A, 00100 Helsingfors.

Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospekt och fondens senaste årsredovisning samt halvårsöversikt ges på kundens begäran. Överlämnandet är en lagstadgad skyldighet. Mer information och fondens handlingar finns på webbplatsen www.aktia.fi. Information om fondens tidigare avkastnings- och värdeutveckling från 8 år tillbaka, samt tidigare avkastningsutsiktsberäkningar finns på webbplatsen <https://aktia.fi/fi/sijoitustuotteet/aktia-emerging-market-local-currency-frontier-bond>