

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 European High Yield Bond+

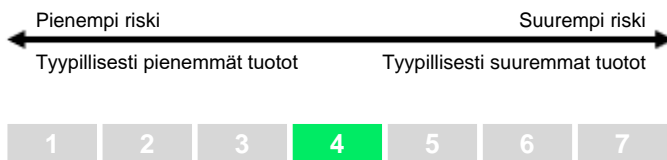
Osuuslajit: A, B, C, D – ISIN-koodit: FI4000400049, FI4000400056, FI4000400064, FI4000400072

Tätä rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia Pankki Oyj -konserniin.

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on aktiivisesti hoidettu, pitkän koron rahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti eurooppalaisten pankkien ja yritysten liikkeeseenlaskemiin, korkean luottoriskin korkotuotteisiin. Vähintään 75 % varoista sijoitetaan kohteisiin tai liikkeeseenlaskijoihin, jotka omaavat matalamman luottoluokituksen. Lisäksi enintään 20 % sijoituksista voidaan tehdä korkotuotteisiin, joilla ei ole luottoluokitusta.
- Sijoituspäätöksen tekoa edeltää yritysکوhtainen läpikäynti, missä kartoitetaan yhtiön liiketoiminta- ja taloudelliset riskit. Lisäksi huomioidaan sijoituskohteena olevan velkasitoumuksen asema yhtiön pääomarakenteessa sekä lainadokumentaatioissa luetellut ehdot. Valintapäätöksen perusteena on, että edellä mainituista riskeistä arvioidaan saatavan riittävä korvaus. Sijoituspolitiikka noudattaa Aktia Varainhoito Oy:ssä käytössä olevia vastuullisen sijoittamisen periaatteita.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys. Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla.
- Rahaston vertailuindeksi on Bloomberg Barclays Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged). Indeksillä kuvaa eurooppalaisen high yield markkinan kehitystä. Koska rahaston salkunhoito on aktiivista ja rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien sijoitusten arvonmuutokset, voi rahaston kehitys poiketa vertailuindeksistä.
- Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia tehostaakseen salkunhoitoa ja osana riskienhallintaa, kuten valuuttariskeiltä suojautuakseen.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudestaan.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Poikkeuksen muodostavat kuitenkin sellaiset pankkipäivät, jolloin rahastolle ei voida laskea arvoa johtuen ulkomaisista pankkipyhäpäivistä.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

### Riski-tuotto-profiili



- Rahaston riski-tuotto-profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Koska rahastolla ei ole viiden vuoden tuottohistoriaa, on rahaston riskituotto-profiilin 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 4, joka tarkoittaa, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskikorkea riski.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahaston osuuden arvon kehitykseen vaikuttaa korkoriski, eli tilanne, jossa korkotaso muuttuu rahastolle epäsuotuisaan suuntaan. Pitkän koron rahastossa korkoriski heijastuu usein niin, että korkotason noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee.
- Rahaston arvoon vaikuttavat myös luottoriski ja likviditeettiriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. Likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston sijoituskohteiden muuttaminen käteiseksi toivotussa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan estyy.
- Rahaston arvoon vaikuttaa johdannaisriski. Salkunhoidon tehostamiseen käytettävät johdannaiset kasvattavat rahaston arvoon kohdistuvaa riskiä, kun taas suojaamistarkoituksessa käytettävät johdannaiset pienentävät tätä.
- Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta [www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot](http://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	
<b>Merkintäpalkkio</b>	0,50 %
<b>Lunastuspalkkio</b>	0,50 %
<b>Kaupankäyntipalkkio (C ja D)</b>	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
<b>Juoksevat kulut (A ja B)</b>	0,81 %
<b>Juoksevat kulut (C ja D)</b>	0,61 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Ei

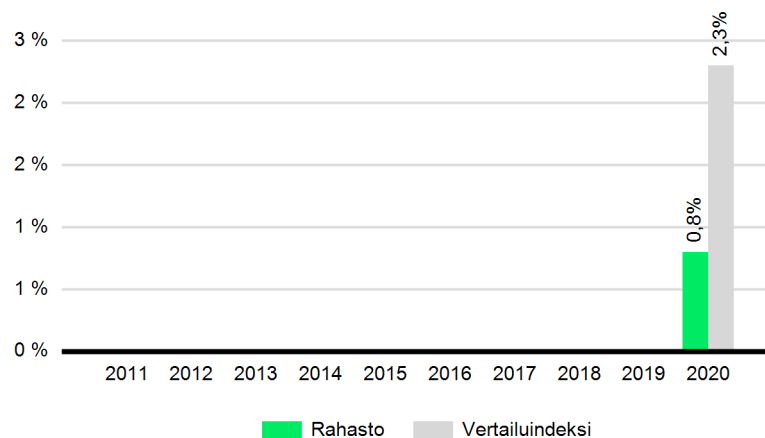
**Merkintä- ja lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

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](http://www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot).**

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2019.
- 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](http://www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot).

## Käytännön tiedot

- **Säilytysyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja:** Aktia Pankki Oyj, Tapio Jokisaari & Juuso Rantala. **Tilintarkastaja:** KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintieto- ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloitusetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi) tai pankkikonttoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata internetissä osoitteesta [www.aktia.fi](http://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- otai kasvuosuuksisarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A- ja C-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan kolme (3) prosenttia. Rahastoyhtiön 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-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa ja C- ja D-osuuksille 1 000 000 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.