

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Aktia Secura

Andelsslag: A, B, E, F – ISIN-kod: FI0008804984, FI0008804877, FI4000109632, FI4000109640
Fonden förvaltas av Aktia Fondbolag Ab, som ingår i Aktia Bank Abp -koncernen.

Mål och placeringsinriktning

- Fonden är en blandfond vars medel placeras i inhemska och utländska aktier och masskuldebrevslån. I neutralsituation finns det lika stora andelar av bäge tillgångsslag och fonden agerar aktivt mellan tillgångsslagen. Minst 20 % av fondens medel placeras dock i masskuldebrev emitterade av stater eller av företag.
- Från den ena (E- och F-andelarna) av fondens två andelsserier kanaliseras 0,5 % - enheter av seriens förvaltningsprovision vidare till Folkhälsans välgörenhetsändamål.
- I aktievalet analyseras globala teman och trender som på lång sikt antas vara betydelsefulla för flere bolags tillväxtutsikter. Bolag med en stark marknadsposition, bra ledning, klar tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en lönsam utveckling prioriteras. Fondens ränteplaceringar görs i stater, offentliga samfunds, bankers och företags eurodenominerade ränteinstrument. Den genomsnittliga durationen (återbetalningstiden viktad med kassaflödena) på masskuldebrevslånen är högst 10 år.
- Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt. Fondens jämförelseindex är ett samlat index som består av följande index: OMXH Cap GI -index, MSCI Total World Net EUR, Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, och Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Jämförelseindexen beskriver i ovan nämnd ordning den finska aktiemarknaden, de utvecklade ländernas aktiemarknader, utvecklingen av masskuldebrev med hög kreditvärdighet emitterade av en EMU-stat i euro och utvecklingen av företags- och statslån med hög kreditvärdighet emitterade i euro av ett land i den europeiska monetära unionen. Vikten av alla komponenter i indexet är 25 %.
- Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktie- och ränteplaceringarnas värdeförändringar som kan vara betydande.
- Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument som en del av riskhanteringen samt för att generera tilläggsavkastning. Användningen av derivatinstrument är liten.
- Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender och räntor) återinvesteras.
- Placeraren kan teckna och lösa in fondandelar varje bankdag.
- Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Risk/avkastningsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Risk/avkastningsprofilen beskriver hur värdet på fondandelen har fluktuerat under de senaste fem 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. Fondens riskprofil- och klass kan ändra. Fondens riskklass är 4, som betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med en medelhög risk.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora det insatta kapitalet.
- Fonden är blandfond vilket betyder att rörelser både på aktie- och räntemarknaden inverkar på fondandelens värde.

- Avkastningen av fondens ränteplaceringar kan fluktuerar som en följd av fluktueringar i räntenivån, vilket gör att en ränterisk uppstår i fonden. I fonden finns även en kreditrisk. Med kreditrisk avses risken för att emittenten av ett värdepapper inte klarar av återbetalningen eller räntor enligt ett tidigare överenskommet sätt.
- Fondens aktieplaceringar påverkas av förändringar i placeringarnas marknadsvärde och den allmänna ekonomiska utvecklingen men även av övriga faktorer såsom förändringar i politiska omständigheter eller lagstiftning.
- I praktiken ligger risknivån för en blandfond ofta mellan en ränte och aktiefond.
- Förutom allmänna risker som hänförs till en aktie- eller räntefond utgör valutarisk en central risk för fonden. Till placeringar i andra valutor än euro hänförs en valutarisk, dvs. en situation där valutan som placeringen är gjord i försvagas i förhållande till euro och placeringens värde sjunker. Valutan kan även förstärkas i förhållande till euron, vilket ökar på placeringens värde.
- Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Avgifter

De avgifter placeringen betalar används för att betala för fondens driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar på placeringens potentiella avkastning.

Engångsavgifter för teckning och inlösen av fondandelar	
Teckningsavgift	2,00 %
Inlösenavgift	2,00 %
Ovanstående är de maximala avgifter som kan tas ut av dina pengar innan de placeras i fonden eller behållningen betalas ut.	
Avgifter som debiteras ur fonden under året	
Årlig avgift (A och B)	1,90 %
Årlig avgift (E och F)	2,21 %
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift	Nej

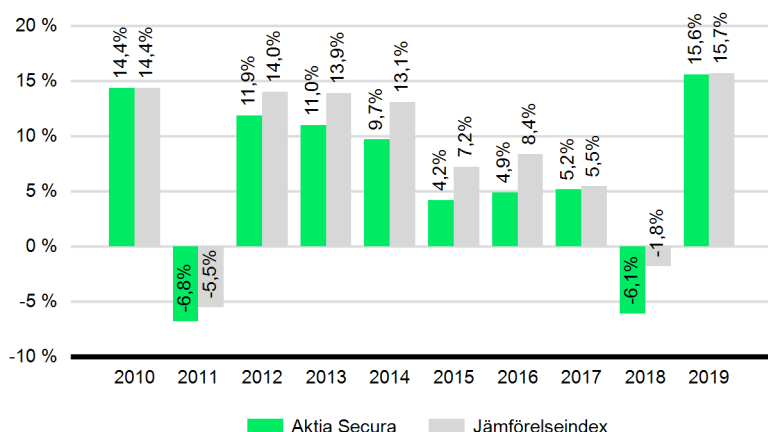
De angivna **tecknings-** och **inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislistan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess ombud.

Den **årliga avgiften** som presenteras baserar sig på kostnader som uppbärs ur fonden under år 2019. Den kan variera från ett år till ett annat. Den innehåller inte:

- Avkastningsbaserad avgift
- Transaktionsavgifter som betalas av fonden

Tilläggsinformation om avgifter ges i fondprospektet sid. 11-12. Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Tidigare resultat



- Fonden har inlett sin verksamhet år 1987.
- Den historiska utvecklingen av fondandelens värde är inte en garanti för framtida utveckling.
- I de presenterade avkastningarna har alla de kostnader som uppbärs ur fonden, såsom fondens förvaltnings- och förvaringsprovisioner, beaktats. Transaktionsavgifter som uppbärs av kunden har inte beaktats.
- Den historiska värdeutvecklingen är beräknad i euro som även är fondens basvaluta.
- Den nyaste informationen om fondens avkastning finns på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Praktisk information

- **Förvarsinstitut:** Danske Bank A/S, Finland filial. **Portföljförvaltare:** Aktia Kapitalförvaltning Ab, Andreas Bergman och Jonne Sandström. **Revisor:** KPMG Oy Ab.
- Fondens stadgar, basfakta för investerare och övrigt material finns tillgängligt utan avgift på svenska och finska på www.aktia.fi eller på bankkontoren.
- Fondandelens värde räknas och publiceras varje bankdag. Man kan följa med fondandelens värdeutveckling via Internet på adressen www.aktia.fi.
- Skattelagsstiftningen i fondens hemstat kan påverka placerarens personliga skattesituation.
- Utöver de fondspecifika riskerna som nämns här, lönar det sig även att beakta de allmänna riskerna förknippade med fondplaceringar. Riskerna beskrivs noggrannare i det officiella fondprospektet.
- Aktia Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det officiella fondprospektet.
- Fondens andelar delas enligt vinstutdelning i avkastnings- och tillväxtandelar (A- och E-andelar /B- och F-andelar). Fonden kan ha flera avkastnings- eller tillväxtandelsserier. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A- och E-andelar). Målsättningen är att årligen betala ut som utdelning ett belopp som motsvarar tre (3) 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. Till tillväxtandelar (B- och F-andelar) utbetalas ingen utdelning utan den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna ökar på andelens värde.
- Minimiteckning för alla andelar är 50 euro. Minimiteckning för regelbundet fondsparande är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B- och F-andelar