

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 Corporate Bond+

Osuuslajit: A, B, C, D, X – ISIN-koodit: FI0008808365, FI0008803853, FI0008811294, FI0008811302, FI4000301106

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääosin korkealaatuisiin Investment Grade (IG) -luottoluokituksen omaaviin rahoituslaitosten ja yritysten joukkovelkakirjalainoihin. Enintään 25 % rahaston varoista voi olla sijoitettuna alle IG luottoluokiteluihin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoituksia luottoluokittlemattomiin joukkovelkakirjalainoihin voidaan tehdä.
- Sijoituskohteita valittaessa korostetaan korkeaa hajautusta niin liikkeeseen laskija- kuin sektoritasolla sekä hyvää riskikorjattua tuottoa.
- Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen duraatio eli kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika voi olla +/- 3 vuotta vertailuindeksin korkoriskiä verrattuna, kuitenkin enintään 10 vuotta.
- Rahaston vertailuindeksi on Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys. Indeksillä kuvaa hyvän luottoluokituksen omaavien EMU-valtiossa euroissa liikkeeseen laskettujen yritys- ja valtionlainojen kehitystä.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien korkosijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.
- Rahasto käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudestaan.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



- Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä. Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua eikä alin riskiluokkakaan ole riskitön. Rahaston riskiluokka on 3, joka tarkoittaa sitä, 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 markkinaalueriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. Rahaston sijoitukset tehdään kuitenkin pääosin hyvän luottoluokituksen omaaviin joukkovelkakirjalainoihin. Rahastossa on markkina-alueriski sillä verrattuna maailmanlaajuisiin yrityskorkorahastoihin rahaston kehitys on riippuvainen euroalueen korkojen kehityksestä.
- Johdannaisten käyttö voi vaikuttaa rahaston riskitasoon.
- 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	0,50 %
Lunastuspalkkio	0,50 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut (A ja B)	0,66 %
Juoksevat kulut (C ja D)	0,39 %
Juoksevat kulut (X)	0,35 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

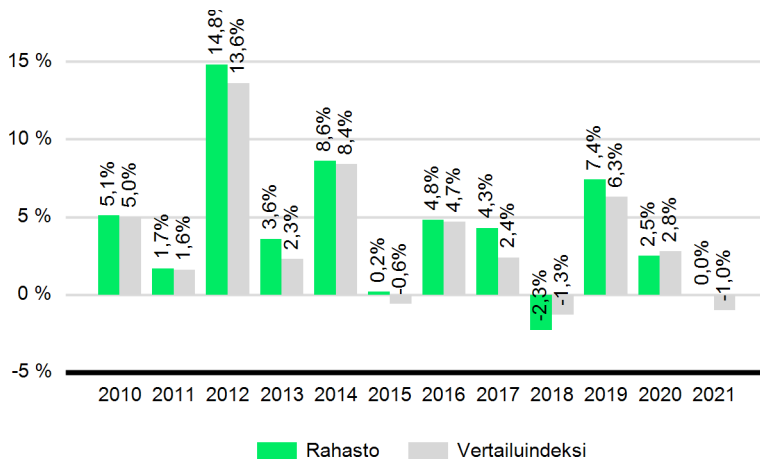
Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat rahastosta vuonna 2021 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 2000.
- 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. **Tilintarkastaja:** KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintieto- ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloitusetta 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 kasvuosuuksiarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A- ja C-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan kaksi (2) 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.