

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 Lyhyt Yrityskorko+

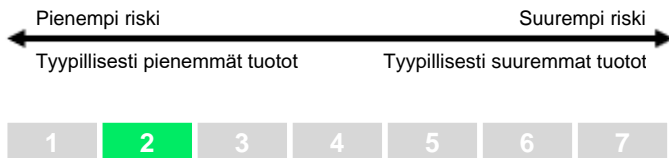
Osuuslajit: B, D, X – ISIN-koodit: FI0008811310, FI0008804943, FI4000301114

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa pääsääntöisesti euromääräisiin joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkinavelkakirjoihin. Rahaston varat sijoitetaan pääosin yritysten liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin. Rahasto voi sijoittaa myös muiden liikkeeseenlaskijoiden, kuten valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin.
- Sijoituskohteiden valinnassa pyritään erilaisten riskien tasapainoiseen ja hajautettuun yhdistelmään rahaston sijoitusrajoitukset huomioiden. Rahasto voi sijoittaa myös alle hyvän luottoluokituksen omaaviin velkainstrumentteihin ja velkainstrumentteihin, joilla ei ole luottoluokitusta. Luottoriskin maantieteellinen ulottuvuus huomioidaan siten, että lähialueita, joista salkunhoitajalla on paras tuntemus, priorisoidaan.
- Rahaston duraatio (kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika) on korkeintaan 3 vuotta.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.
- Rahaston vertailuindeksi on Bloomberg Barclays EUR Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Hedged EUR -indeksi, joka kuvaa sellaisten euromääräisten, hyvän luottoluokituksen korkoinstrumenttien kehitystä, joiden liikkeeseenlaskijat ovat teollisuus-, hyödyke- tai finanssisektorilta ja joiden maturiteetti on alle 3 vuotta.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien korkosijoitusten arvonmuutokset.
- 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 1 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



- Rahaston osuuden arvon kehitykseen vaikuttaa lisäksi luottoriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. Johdannaisten käyttö voi vaikuttaa rahaston riskitasoon.
- Rahasto on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.
- Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 2-7, joista 2 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä. Rahaston riskiluokka on 2, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy matala riski. Rahaston riski profiili ja -luokka voivat muuttua, eikä alin riskiluokkakaan ole riskitön.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja ja sijoittaja voi menettää sijoittamiensa varoja.
- Rahaston osuuden arvon kehitykseen vaikuttaa korkoriski eli tilanne, jossa korkotaso muuttuu epäsuotuisaan suuntaan.

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 (B)	0,51 %
Juoksevat kulut (D)	0,29 %
Juoksevat kulut (X)	0,28 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

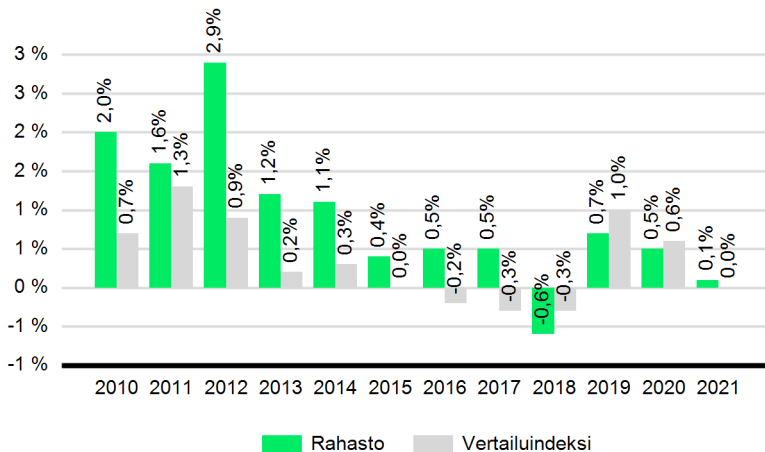
Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

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 1996.
- 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 avaintietoesite 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.
- Rahastossa on vain kasvuosuuksia (B/D). Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä B-osuuksille on 50 euroa ja D-osuuksille 300 000 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja merkinnän säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.