Aktia

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. 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.

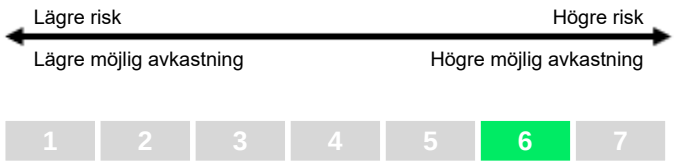
Aktia Nordic

Andelsslag: A, B – ISIN-kod: FI0008810551, FI0008810569
Fonden förvaltas av Aktia Fondbolag Ab, som ingår i Aktia Bank Abp -koncernen.

Mål och placeringsinriktning

- Fonden är en aktiefond som placerar sina medel huvudsakligen i nordiska aktier och aktierelaterade instrument.
- Placeringarna görs på lång sikt och placeringsbesluten baserar sig alltid på grundliga analyser av företagen och marknaderna. I aktievalet betonas branscher med tillväxtpotential och marknadsledarna inom dem. Viktiga urvalskriterier är företagets starka marknadsposition, tydliga tillväxtstrategi och en balans som möjliggör en långsiktig och lönsam tillväxt.
- Fondens målsättning är att uppnå bättre avkastning än sitt jämförelseindex på lång sikt.
- Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Net Index EUR som följer värdeutvecklingen av de största och mest omsatta företagens aktier i Nasdaq OMX Nordic Exhange och Oslo Börs på de flesta sektorerna. Indexet är ett avkastningsindex och beaktar företagens dividender efter skatter.
- Fonden idkar aktiv förvaltning av medlen i syfte att uppnå placeringsverksamhetens mål. Fondandelens värde påverkas av aktieplaceringarnas värdeförändringar, som kan vara betydande.
- Fondens basvaluta är euro. Avkastningen från fondens placeringsobjekt (tex. dividender) 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 7 år.

Risk/avkastningsprofil



- 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 6, som betyder att fondens framtida värdeutveckling förknippas med en hög risk samtidigt som en högre placering på skalan indikerar högre avkastningsförväntning.
- 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 placerar sina medel på aktiemarknaden vilket innebär att fondandelens värde påverkas av förändringar i placeringarnas marknadsvärde och den allmänna ekonomiska utvecklingen men även av övriga faktorer såsom förändringar i politiska omständigheter eller lagstiftning.
- Förutom för aktiefonder specifika risker utgör valutarisk och marknadsområdesrisk centrala risker som inverkar på fondens värdeutveckling.
- Fonden placerar även i andra valuor än vilket gör att det finns en valutarisk i fonden. Med valutarisk avses 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.
- Fonder som placerar på ett specifikt geografiskt område utsätts för en marknadsområdesrisk. Med marknadsområdesrisk avser man den risk som uppstår i de fall att värdeutvecklingen på den specifika geografiska marknaden avsevärt avviker från aktiemarknadernas generella värdeutveckling.
- Fondprospektet finns tillgängligt på fondens nätsida på www.aktia.fi/sv/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Avgifter

De avgifter placeraren 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	1,00 %
Inlösenavgift	1,00 %
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	1,90 %
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift	Nej

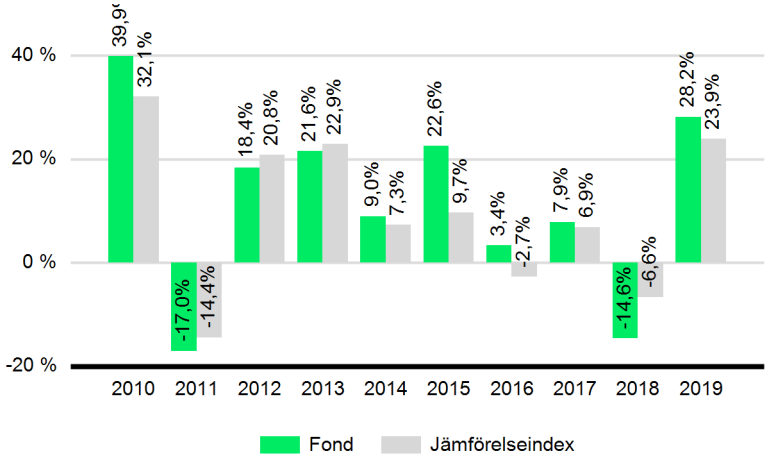
De angivna **tecknings-** och **inlösningsavgifterna** är de maximala beloppen som kan avdras från placeringsbeloppet i anslutning till teckning och inlösen. Noggrannare information om vid var tid gällande avgifter finns tillgänglig i prislistan, hos Fondbolaget som administrerar fonden eller hos dess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

Den **årliga avgiften** som presenteras baserar sig på kostnader som uppburits 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 2006.
- 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, Jan Brännback och Janne Lähdesmäki. **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 B). Fonden kan ha flera avkastnings- eller tillväxtandelsserier. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma bestämmer årligen om den utdelbara avkastningen och dess betalning åt innehavare av avkastningsandelar (A-andelar). Målsättningen är att årligen betala ut som utdelning ett belopp som motsvarar fyra (4) 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-andelar) utbetalas ingen utdelning utan den vinst som hänför sig till tillväxtandelarna ökar på andelens värde.
- Minimiteckning för A- och B-andelar är 50 euro. Minimitecking för regelbundet fondspar är 20 euro och ett avtal om regelbundet fondsparande kan göras i B-andelar.

Aktia Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionens (PB 103, Snellmansgatan 6, 00101 Helsingfors) tillsyn.
Fonden omfattas inte av insättningsgarantin eller av skyddet från ersättningsfonden för investerare.
Dessa basfakta för investerare gäller per den 23.3.2020.