

Aktia Kapitalisaatio- sopimus

Joustavaa ja pitkäaikaista sijoittamista

Aktia

Aktia Kapitalisaatiosopimus

4.15s 11/2023

Jatkuvasti muuttuvassa maailmassa myös varallisuutesi vaatii huolenpitoa. Aktia Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen yksityishenkilöille, yrityksille ja säätiöille tarkoitettu sijoitusmuoto, joka tarjoaa tehokkaan ja vaivattoman tavan hallinnoida varallisuuttasi.

Kapitalisaatiosopimuksesta huolehtii puolestasi Aktia Pankin allokaatiotiimi.

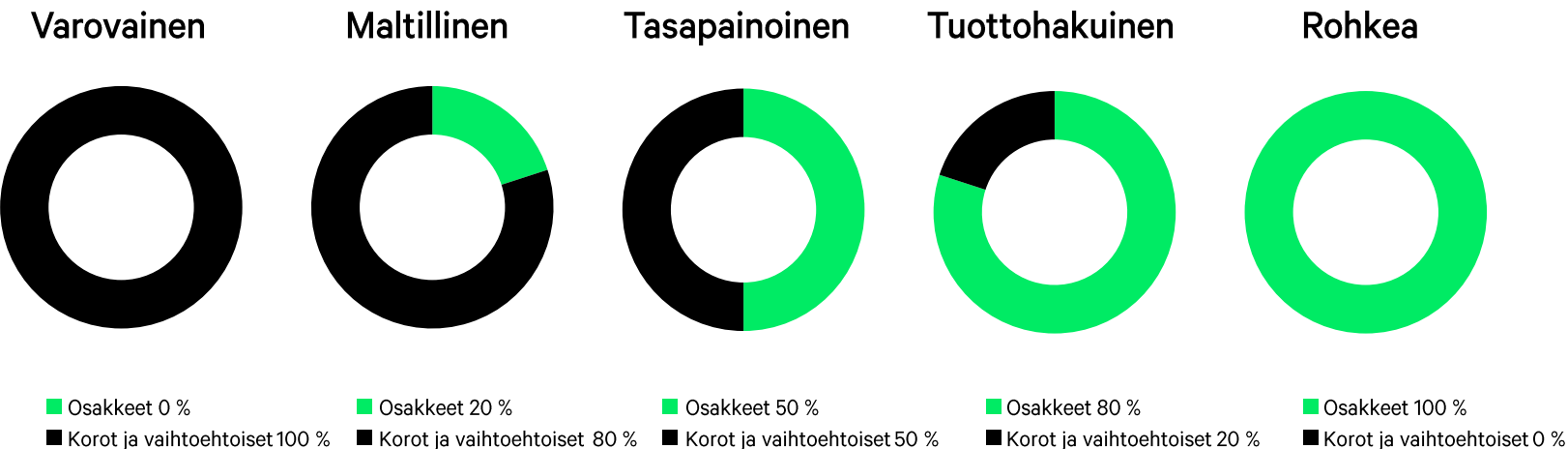
Aktia Kapitalisaatiosopimuksen edut pähkinäkuoressa

- **Selkeä:** Viisi salkkuvaihtoehtoa, joilla selkeästi määritellyt riskitasot. Salkkua vaihtamalla voit ilman veroseuraamuksia muuttaa sijoitusten riskitasoa ja sijoitusstrategiaa.
- **Joustava:** Voit joustavasti tehdä lisäsijoituksia tai irtisanoa sopimuksen koska tahansa sopimusaikana.
- **Vaivaton:** Kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloaikana ei aiheudu hallinnollista työtä, ei kauppalaskelmia eikä sitä tarvitse ilmoittaa verotuksessa.
- **Tehokas:** Sopimuksen tuottoa ei veroteta sopimuksen voimassaoloaikana. Tuotto verotetaan sitä nostettaessa, jolloin se on veronalaista pääomatuloa. Sijoituskohteiden vaihdot eivät aiheuta veroseuraamuksia.
- **Pitkäaikainen:** Sijoitushorisontti voi jatkua seuraavaan sukupolveen. Sopimus ei pääty kuolemaan, vaan jatkuu kuolinpesän tai perillisen omistuksessa.

Salkkuvaihtoehdot

Aktiivista ja systemaattista sijoitusten hoitoa

Aktia Kapitalisaatiosopimus tarjoaa sinulle aktiivisen sijoitusprosessin sekä nopeat reaktiot markkinoilla tapahtuviin muutoksiin.



Kapitalisaatiosopimukseen sijoittaminen on aina pitkäaikaista sijoittamista. Salkun sisältämiin sijoituskohteisiin sovelletaan niitä sääntöjä tai ehtoja, jotka kulloinkin ovat voimassa. Yllä mainittujen kuluja lisäksi voi esiintyä kuluja, jotka vaikuttavat sijoituskohteen arvoon. Sijoituskohteiden arvo voi nousta ja laskea eikä niiden historiallinen tuotto ole tae tulevasta arvonekehityksestä. Omaisuusluokkien jakauman vaihteluvälit on kerrottu tuotetiedoissa. Tämä esite ei ole täydellinen selvitys Aktia Kapitalisaatiosopimuksesta. Tutustu huolellisesti myös tuotetietoihin ja ehtoihin.

Tämä on mainos. Aktia Pankki Oyj ja Aktia Henkivakuutus Oy eivät takaa sijoituskohteille tuottoa tai sijoitetun pääoman säilymistä. Kapitalisaatiosopimuksen myöntää Aktia Henkivakuutus Oy, jonka asiamiehenä Aktia Pankki toimii. Aktia Henkivakuutus Oy on Aktia Pankki Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö.

Perustiedot

Kertamaksu	200 000 euroa
Sijoitusaika	30 vuotta
Nostokulu	1 % nostettavasta säästöstä, 60 kuukauden jälkeen 0 %

Hinnasto

Sopimuksesta peritään hallinnoinnin ja allokoinnin vuotuiset kulut alla olevien taulukoiden mukaisesti:

Sopimuksen hallinnointikulu

0,00 – 499 999,99 euroa	0,20 %
500 000,00 – 2 999 999,99 euroa	0,15 %
3 000 000,00 euroa –	0,10 %

Allokointipalvelun kulu

0,00 – 499 999,99 euroa	0,55 %
500 000,00 – 999 999,99 euroa	0,45 %
1 000 000,00 – 2 999 999,99 euroa	0,35 %
3 000 000,00 euroa –	0,25 %

Tiedot salkkujen tuottohistoriasta löytyvät aktia.fi.

Aktia Henkivakuutus