

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 America

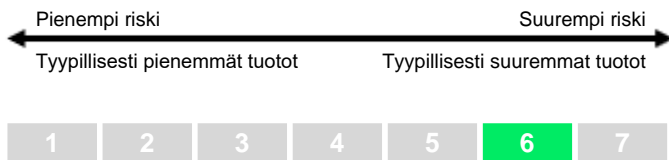
Osuuslajit: A, B – ISIN-koodit: FI0008806310, FI0008806328

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääosin pohjoisamerikkalaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Sijoituksia tehdään pitkällä aikavälillä ja sijoituspäätökset perustuvat aina perusteellisiin analyyseihin yhtiöistä ja markkinoista. Painopiste on yrityksissä, joilla on vahva markkina-asema, osaava johto ja selkeä kasvustrategia sekä tase, jonka avulla yritykset kannattavasti ja pitkäjänteisesti voivat parantaa asemaansa. Myös yhtiöitä, joilla on vahva jalansija kehittyvillä markkinoilla suositaan.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.
- Rahaston vertailuindeksi on Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted, joka kuvaa 500 sellaisen osakkeen kehitystä, joilla käydään kauppaa amerikkalaisissa pörseissä. Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted on nettotuottoindeksi, joten sen arvossa huomioidaan yritysten osingot verojen jälkeen.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien osakesijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.
- Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa. Käytännössä johdannaisten käyttö on pientä.
- Rahaston perusvaluutta on euro.
- Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

### Riski-tuotto-profiili



- Rahaston riski-tuotto-profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä ja sijoittajan tulee huomioida, että alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy korkea riski, mutta samalla myös tuotto-odotukset ovat korkeamman riskin luokissa suuremmat.
- Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, jolloin osuuden arvoon vaikuttavat sijoituksen markkina-arvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Arvonkehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi myös muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset.
- Tavanomaisten osakerahastoihin kohdistuvien riskien lisäksi rahaston arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat valuuttariski ja markkina-alueriski.
- Valuuttariskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty, heikkenee suhteessa euroon ja sijoitusten arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty, voi myös vahvistua suhteessa euroon, mikä nostaa sijoituksen arvoa.
- Markkina-alueriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa tietylle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.
- Rahastoesite on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta [www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot](http://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	
<b>Merkintäpalkkio</b>	1,00 %
<b>Lunastuspalkkio</b>	1,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
<b>Juoksevat kulut</b>	1,90 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Ei

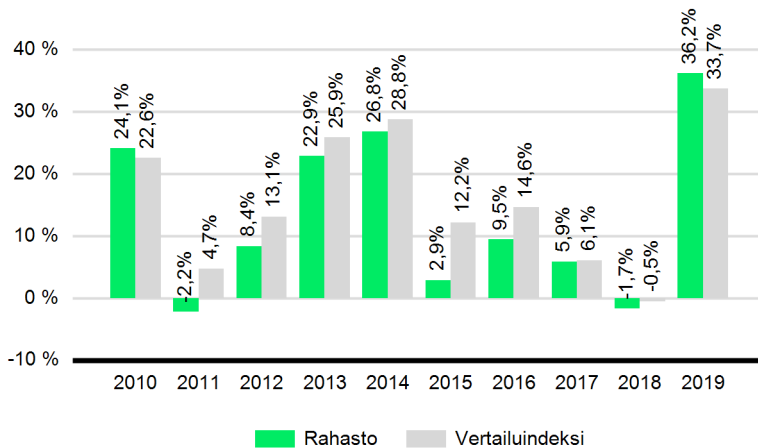
**Merkintä- ja lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt **juoksevat kulut** perustuvat rahastosta vuonna 2019 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](http://www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot).**

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2003.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Ilmoitetuissa tuotoissa on huomioitu kaikki rahastosta perittävät kulut, kuten rahaston hallinointi- 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](http://www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot).

## Käytännön tiedot

- **Säilytisyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Andreas Bergman, Anders Thyllin. **Tilintarkastaja:** KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintieto- ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloittamatta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi) tai pankkikontoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata internetissä osoitteessa [www.aktia.fi](http://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/B). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuuksia. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan neljä (4) prosenttia varsinaisen 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-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.