

# AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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.

## ERIKOISSIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU OSUUSLAJIT JA -SARJAT A,B,C JA D (ISIN-KOODIT: FIO008812292, FIO008812300, FIO008812318, FIO008812326)

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

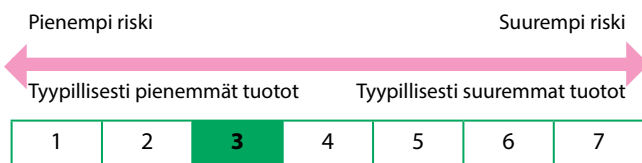
### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahaston varat sijoitetaan korkomarkkinoille, pääsääntöisesti sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Rahasto voi sijoitusrahastodirektiivistä poiketen sijoittaa enemmän kuin 20 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.
- Rahaston sijoituskohteiden neutraalipainot ovat: valtionlainat 15 %, hintaindeksien kehitykseen sidotut valtionlainat 5 %, yrityslainat 30 %, matalamman luottoluokituksen high yield-lainat 20 % ja kehittyvien markkinoiden valtionlainat 30 %
- Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen duraatio (kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika) voi olla +/- 3 vuotta vertailuindeksin korkoriskiin verrattuna, kuitenkin enintään 12 vuotta.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.
- Rahastolla on yhdistelmäindeksi, joka koostuu rahaston

sijoituskohteita kuvaavista vertailuindekseistä. Yksityiskohdattaiset tiedot rahaston indeksistä löytyy rahastoesitteen sivulta 13-14.

- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien rahastosijoitusten 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.
- Rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajalle, jonka suunniteltu sijoitusaika on alle 3 vuotta.

### 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 ja sijoittajan tulee huomioida, että alinkaan riskiluokka ei ole riskitön. Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua. 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 epäsuotuisaan suuntaan. Pitkän koron rahastoissa korkoriski heijastuu usein niin, että korkotason noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee.
- Rahaston osuuden arvon kehitykseen vaikuttavat lisäksi luotto- ja valuuttariski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. 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.
- Johdannaisten käyttö voi vaikuttaa rahaston riskitasoon.

Lisätietoja rahastojen riskeistä yleisesti on esitetty rahastoesitteen sivulla 7-8. Rahastoesite on saatavissa osoitteessa [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).

## 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 palkkiot	
<b>Voimassaolevan hinnaston mukaiset palkkiot</b>	
Merkintäpalkkio	0,5 %
Lunastuspalkkio	0,5 %
<b>Rahastosta vuoden aikana veloittavat kulut</b>	
Juoksevat kulut	1,16 % p.a. (A- ja B-osuudet)
Juoksevat kulut	0,76 % p.a. (C- ja D-osuudet)
<b>Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat kulut</b>	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

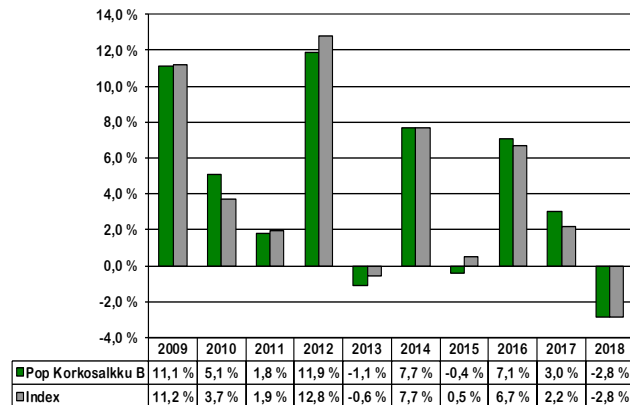
Tarkempia tietoja palkkioista voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Rahastosta perittävien palkkioiden enimmäismäärät löytyvät rahaston säännöistä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat rahastosta vuonna 2018 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

**Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen sivulla 11-12. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)**

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2007.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta ja laskea ja sijoittaja voi menettää jopa kaikki sijoittamansa varat.
- 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 tuotossa on saatavissa osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).**

## Käytännön tiedot

- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloittamatta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi) tai pankkikonttoreista.
- Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvon kehitystä voi seurata Internetissä osoitteesta [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 ja C / B ja D). 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 20 euroa ja C- ja D-osuuksille 300 000 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämistä voi tehdä B-osuuksiin.

**Säilytysyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike

**Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Juuso Atrila, Henrik Paldynski, Jetro Siekinen ja Juuso Rantala

**Tilintarkastaja:** KMPG Oy Ab, KHT-yhteisö

	Kulut, %				Kulut (euroa) 1000 euron kertasijoituksella				Kulut (euroa) 100 euron kuukausisijoituksella (1200 euroa vuodessa)				Sijoituksen arvo suositellun sijoitusajan päätteeksi 1000 euron kertasijoitukselle					
	Palvelukulut,		Tuotekulut,		joista kannustimia		joista kannustimia		Palvelukulut,		Tuotekulut,		Sijoitettu pääoma		Pääoma kuluksen jälkeen		Arvo ilman kuluja jälkeen	
	2,00 %	2,00 %	1,92 %	1,30 %	20,00	20,00	19,17	13,00	24,00	24,00	12,46	8,45	1000	980	1714	1482		
POP Eurooppa	1,00 %	1,00 %	1,16 %	0,45 %	10,00	10,00	11,60	4,50	12,00	7,54	2,93	1000	990	1159	1085			
POP Korkosalkku	2,00 %	2,00 %	1,89 %	1,30 %	20,00	20,00	18,93	13,00	24,00	12,31	8,45	1000	980	1714	1484			
POP Optimi	2,00 %	2,00 %	1,89 %	1,30 %	20,00	20,00	18,86	13,00	24,00	12,26	8,45	1000	980	1217	1088			
POP Pohjoismaat	2,00 %	2,00 %	1,89 %	1,30 %	20,00	20,00	18,93	13,00	24,00	12,30	8,45	1000	980	1606	1389			
POP Suomi	2,00 %	2,00 %	1,85 %	1,30 %	20,00	20,00	18,48	13,00	24,00	12,01	8,45	1000	980	1606	1393			
POP Vakaa	1,00 %	1,00 %	1,06 %	0,50 %	10,00	10,00	10,56	5,00	12,00	6,86	3,25	1000	990	1104	1038			

Palvelukuluissa on huomioitu merkinnän yhteydessä perittävä merkintäpalkkio sekä mahdollinen lunastuspalkkio. Kannustimella tarkoitetaan sijoitus tuotteeseen myyvän yrityksen sijoitus tuotteen valmistajalta saamaa osuutta asiakkaan maksamista kuluista. Kumulatiivinen vaikutus -taulukko kertoo sijoittajalle kulujen vaikutuksesta sijoituksen tuottoon. Kulujen vaikutus on Arvo ilman kuluja ja Arvo kulujen jälkeen -summien erotus.

Asiakkaalle tarjottuun palveluun liittyen Aktia voi vastaanottaa vähäisiä ei-rahallisia tietoja, kuten kirjallisia rahoitusvälineitä koskevia tietoja tai rahoitusvälineiden ominaisuuksia koulutusta.