

# AVANTIETTESITE

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.

## SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI B (ISIN-KOODI: FI0008809975)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- POP Optimi on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sijoitusrahasto Aktia Securaan (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on rahaston arvosta. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %.
- Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.
- Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Neutraalitalanteessa molempia omaisuusluokkia on yhtä paljon ja rahasto toimii aktiivisesti näiden omaisuuslajien välillä. Vähintään 20 % kohderahaston varoista sijoitetaan kuitenkin valtioiden ja yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjalainoihin ja korkein sallittu osakepaino on 80 %. Kohderahaston osakevalinnassa analysoidaan merkittäviä globaaleja teemoja ja trendejä, joiden uskotaan vaikuttavan useiden yhtiöiden kasvunäkymiin myös pidemmällä aikavälillä. Sellaisia yhtiöitä, joilla on vahva markkina-asema, hyvä johto ja selvä kasvustrategia sekä tase, jonka avulla ne voivat parantaa asemiaan pitkäjänteisesti ja kannattavasti priosoidaan. Kohderahaston korkosijoitukset tehdään valtioiden, jul-

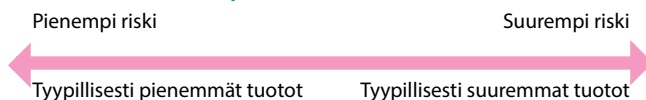
kisyhteisöjen, pankkien ja yritysten euromääräisiin korkoinstrumentteihin.

- Kohderahaston joukkovelkakirjalainasijoitusten keskimääräinen duraatio (kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika) on korkeintaan 10 vuotta.
- Rahaston vertailuindeksi koostuu seuraavista indekseistä: 25 % OMXH Cap GI -index, 25 % MSCI Total Return World Net EUR, 25 % Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 25 % Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Indeksit kuvaavat edellä mainitussa järjestyksessä Suomen osakemarkkinoita, kehittyneiden valtioiden osakemarkkinoita, hyvän luottoluokituksen omaavan EMU-valtioiden euroissa liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen kehitystä ja hyvän luottoluokituksen omaavien EMU-valtioissa euroissa liikkeeseen laskettujen yritys- ja valtionlainojen kehitystä.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvonnaukset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia.
- Kohderahasto voi käyttää johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa. Johdannaisten käyttö kohderahastossa on vähäistä.
- Sekä rahaston että kohderahaston perusvaluutta on euro.
- Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen. Kohderahastoon tehtävät sijoitukset tehdään kasvuosuuksiin (B) ja myös kohderahaston tuotot sijoitetaan uudelleen.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajalle, jonka suunniteltu sijoitusaika on alle 5 vuotta.

liikkeeseen laskenut taho kykenee suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla.

- Kohderahaston osakesijoituksiin ja näin ollen rahaston arvoon vaikuttavat sijoituksien markkina-arvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Arvon kehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset.
- Käytännössä yhdistelmärahaston riski sijoittuu usein korkoja osakerahastojen välille.
- Tavanomaisten korkoihin ja osakkeisiin kohdistuvien riskien lisäksi kohderahaston keskeinen riski on valuuttariski, eli tilanne, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty heikkenee suhteessa euroon ja sijoituksen arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty voi myös vahvistua suhteessa euroon, joka nostaa sijoituksen arvoa.

### Riski-tuotto profiili



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Rahaston riski-tuotto profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonnouksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä ja sijoittajan tulee huomioda, että alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokka on 4, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonnoukseen liittyy keskikorkea riski.
- Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta.
- Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joten sen osuuden arvoon vaikuttavat sekä korko- että osakemarkkinoilla tapahtuvat liikkeet.
- Kohderahaston korkokomponenttien tuotto voi vaihdella korkotason muutoksien johdosta, joka muodostaa rahastoon korkoriskin. Kohderahastoon kohdistuu myös luottoriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin

**Lisätietoja rahastojen riskeistä yleisesti on esitetty rahasto-esitteen 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	1,0 %
Lunastuspalkkio	1,0 %
<b>Rahastosta vuoden aikana veloittettavat kulut</b>	
Juoksevat kulut	1,87 % p.a.
<b>Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat kulut</b>	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

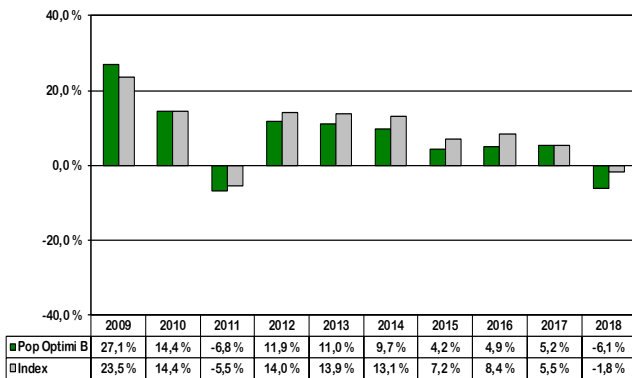
Tarkempia tietoja palkkiosta voi saada esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Rahastosta perittävien palkkioiden enimmäismäärät löytyvät rahaston säännöistä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat rahastosta vuonna 2018 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen eivätkä ne 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 2005, kohderahaston toiminta alkoi vuonna 1987.
- 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 tuotossa on saatavissa osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).**

## Käytännön tiedot

- Sekä rahaston että syöttörahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloitusetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi) tai pankkikonttoreista. Aktia Rahastoyhtiö Oy hallinnoi molempia rahastoja.
- 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 rahastoesitteen kanssa.
- Rahastolla on vain kasvuosuuksia (B). Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Kertamerkinän ja säännöllisen rahastosäästämisen minimimerkintä on 20 euroa.

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

**Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Andreas Bergman ja Jonne Sandström

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

Rahaston voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt on viimeksi vahvistettu Suomessa 3.12.2013 Aktia Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahosuojan eikä talletussuojan piirissä. Rahasto muuttui syöttörahastoksi 15.2.2014. Tämä avaintietoesite on voimassa 19.2.2019 alkaen.

	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 kuluja jälkeä		Arvo ilman kuluja jälkeä	
	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.