

# AVANTIETOEESITE

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.

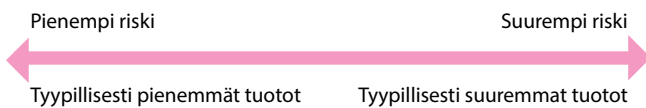
## SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI B (ISIN-KOODI: F10008808456)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- POP Suomi on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sijoitusrahasto Aktia Capitaliin (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa Aktia Capitalin 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 osakerahasto, joka sijoittaa varansa kotimaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Sijoitukset tehdään pitkällä aikavälillä ja sijoituspäätökset perustuvat aina perusteellisiin analyyseihin yhtiöistä ja markkinoista. Painopiste on yrityksissä, joilla on johtava markkina-asema omalla alallaan ja joilla on lisäarvoa tuottava erityisosaamista. Sijoituskohteiden valinnassa yhtiöiden arvostus on aina keskeinen valintakriteeri. Arvostuksen tulee olla kohtuullinen suhteessa yhtiön tuloksentelekykyyn, taseen vahvuuteen ja pidemmän aikavälin kasvunäkymiin.
- Rahaston vertailuindeksi on OMXH CAP GI, joka on suomalaisten pörssiyhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä kuvaava indeksi. Yksittäisen yhtiön painoarvo on korkeintaan 10 %. OMXH CAP GI on tuottoindeksi, jossa huomioidaan yhtiöiden osinkotuotot.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan sijoituskohteen aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvomuutokset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia.
- 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 7 vuotta.

### Riski- ja tuottoprofiili



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

- 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 tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riskiprofiili ja luokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy korkea riski, mutta samalla myös tuotto-odotukset ovat korkeamman riskin luokissa suuremmat.
- Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.
- Rahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta.
- Syöttörahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, jolloin osuuden arvoon vaikuttavat sijoituksen markkina-arvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Arvon kehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi myös muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset.
- Tavanomaisten osakerahastoihin kohdistuvien riskien lisäksi syöttörahaston keskeinen riski on markkina-alueerisk, jolla tarkoitetaan tilannetta, jossa tietyllä maantieteellisellä alueella kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

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	1,0 %
Lunastuspalkkio	1,0 %
<b>Rahastosta vuoden aikana veloittavat kulut</b>	
Juoksevat kulut	1,83 % p.a.
<b>Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut</b>	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

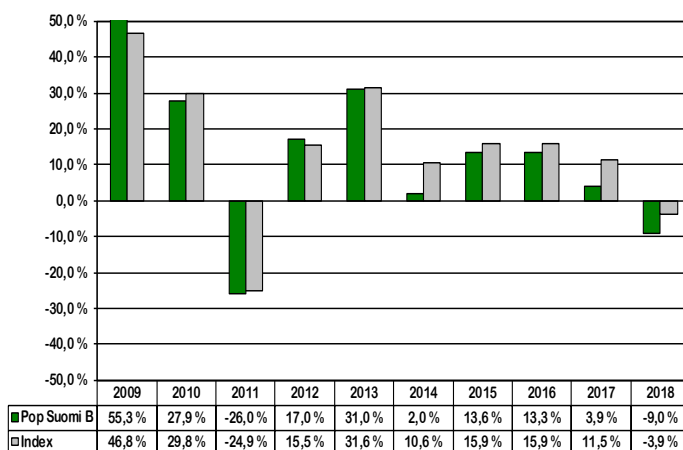
Tarkempia tietoja palkkiosta voi saada esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Rahastosta perittävien palkkioiden enimmäismäärät löytyvät rahaston säännöistä.

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 1992.
- Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Ilmoitetuissa tuotoissa on huomioitu kaikki rahastosta perittävät kulut, kuten rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Asiakalta perittäviä tapahtumapalkkioita ei ole huomioitu.
- Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro, joka myös on rahaston perusvaluutta.

**Tuoreimmat tiedot rahaston tuotosta 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 virallisen rahastoesitteen kanssa.
- Rahastolla on vain kasvuosuuksia (B). Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Kertamerkinnän ja säännöllisen rahastosäästämisen minimimerkintä on 20 euroa.

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

**Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Jan Brännback ja Janne Lähdesmäki

**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 rahastoa sekä rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahosuojan eikä talletussuojan piirissä. Rahasto muuttui syöttörahastoksi 15.2.2014. Tämä avaintietoesite on voimassa 19.2.2019 alkaen.

**Aktia**

	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.