

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.

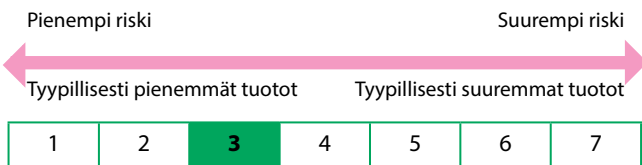
SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA B (ISIN-KOODI: FI0008809967)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- POP Vakaa on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahassto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sijoitusrahasto Aktia Solidaan (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa syöttörahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahaston arvosta on. 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 korkoinstrumenttipainotteinen yhdistelmärahasto, jonka varat normaalitilanteessa sijoitetaan 45 % lyhyisiin korkoinstrumentteihin, 45 % pitkiin korkoinstrumentteihin ja 10 % osakkeisiin. Painopistettä omaisuuslajien välillä muutetaan aktiivisesti markkinatilanteesta riippuen. Korkein sallittu osakepaino on 20 %. Salkunhoidossa analysoidaan merkittäviä globaaleja teemoja ja trendejä, joilla uskotaan olevan suuri vaikutus usean yrityksen kasvunäkymiin, myös pidemmällä aikavälillä. Osakevalinnassa painotetaan kasvupotentiaalia omaavia toimialoja ja näiden sisällä johtavia yrityksiä. Korkosijoituksissa painotetaan pitkiä tai lyhyitä korkoinstrumentteja korkonäkemyksemme mukaan. Korkosijoituksia hajautetaan hyvän luottoluokituksen omaaviin yrityslainoihin, mutta luottoriski pidetään kohtuullisena, jotta hajautushyöty osakkeisiin nähden pysyy korkeana.

Riski-tuottoprofiili



- Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonnekehityksen 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 3, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonnekehitykseen 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 korkosijoitusten keskimääräinen duraatio (kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika) on korkeintaan 8 vuotta.
- Rahaston vertailuindeksi on yhdistelmäindeksi, joka koostuu seuraavista indekseistä: 45 % Barclays Capital Euro Treasury 0-12 months, 45 % Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 10 % MSCI Total Return World Net EUR. Indeksit kuvaavat edellä mainitussa järjestyksessä EMU-valtioiden euroissa liikkeeseen laskettujen lyhyiden korkoinstrumenttien kehitystä, EMU-valtioiden euroissa liikkeeseen laskettujen pitkien korkoinstrumenttien kehitystä ja kehityneiden osakemarkkinoiden kehitystä maailmanlaajuisesti.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvonne muutokset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia.
- Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan 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.

- Kohderahaston korkokomponenttien tuotto voi vaihdella korkotason muutoksien johdosta, joka muodostaa rahastoon korkoriskin. Kohderahastoon kohdistuu myös luottoriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene 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 korko- ja 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.

Lisätietoja rahastojen riskeistä yleisesti on esitetty rahastoesitteen sivulla 7-8. Rahastoesite on saatavissa osoitteessa 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	
Voimassaolevan hinnaston mukaiset palkkiot	
Merkintäpalkkio	0,5 %
Lunastuspalkkio	0,5 %
Rahastosta vuoden aikana veloittettavat kulut	
Juoksevat kulut	1,05 % p.a.
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat kulut	
Tuottosidonnainen palkkio	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

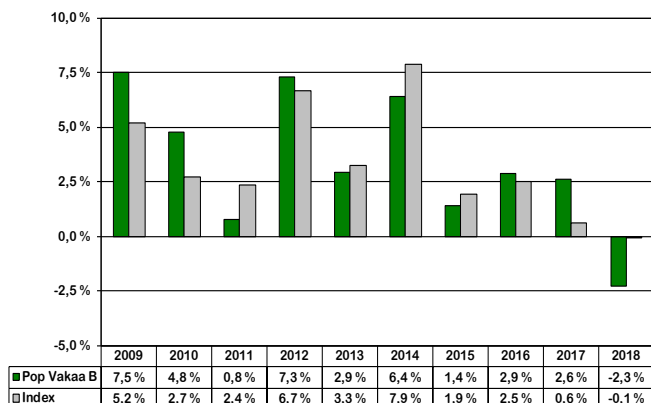
Tarkempia tietoja palkkiosta voi saada esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Rahastosta perittävien palkkioiden enimmäismäärät löytyvät rahaston säännöistä.

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.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston aloitusvuosi on 2005, kohderahaston aloitusvuosi on 2001.
- 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 osoitteessa 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 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.
- 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, Jonne Sandström ja Andreas Bergman

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 korvausrahasuojan 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 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 etuja, kuten kirjallisia rahoitusvälineitä koskevia tietoja tai rahoitusvälineiden ominaisuuksia koulutusta.