

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 Secura

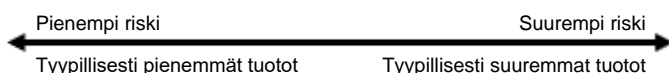
Osuuslajit: A, B, E, F – ISIN-koodit: FI0008804984, FI0008804877, FI4000109632, FI4000109640

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

## Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Neutraalitalanteessa molempia omaisuusluokkia on yhtä paljon ja rahasto toimii aktiivisesti näiden välillä. Vähintään 20 % rahaston varoista sijoitetaan kuitenkin valtioiden ja yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjalainoihin.
- Rahastolla on kaksi osuussarjaa, josta toisesta (E- ja F-osuudet) 0,5 % -yksikköä hallinnointipalkkiosta kanavoidaan Folkhälsanin hyväntekeväisyyskohteisiin.
- Osakevalinnassa analysoidaan merkittäviä globaaleja teemoja ja trendejä, joiden uskotaan vaikuttavan useiden yritysten kasvunäkymiin myös pidemmällä aikavälillä. Sellaisia yhtiöitä priorisoidaan, joilla on vahva markkina-asema, osaava johto ja selkeä kasvustrategia sekä tase, jonka avulla ne voivat parantaa asemiaan pitkäjänteisesti ja kannattavasti. Rahaston korkosijoitukset tehdään valtioiden, julkisyhteisöjen, pankkien ja yritysten euromääräisiin korkoinstrumentteihin. Joukkovelkakirjalainasijoitusten keskimääräinen duraatio (kassavirroilla painotettu takaisinmaksuaika) on korkeintaan 10 vuotta.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys. 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-valtiossa euroissa liikkeeseen laskettujen yritys- ja valtionlainojen kehitystä.
- Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat rahaston tekemien osake- ja korkosijoitusten arvonmuutokset, jotka voivat olla huomattavia.
- Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa. Johdannaisten käyttö on vähäistä.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudestaan.
- Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 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 riskiprofiili ja -luokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokka on 4, 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.
- Rahasto on yhdistelmärahasto, joten sen osuuden arvoon vaikuttavat sekä korko- että osakemarkkinoilla tapahtuvat liikkeet.
- Rahaston korkokomponenttien tuotto voi vaihdella korkotason muutoksien johdosta, joka muodostaa rahastoon korkoriskin. Rahastoon kohdistuu myös luottoriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla.
- Rahaston osakesijoituksiin ja näin ollen rahaston arvoon vaikuttavat sijoitusten 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 rahaston arvonkehitykseen vaikuttava 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.
- 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 (A ja B)</b>	1,90 %
<b>Juoksevat kulut (E ja F)</b>	2,21 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Ei

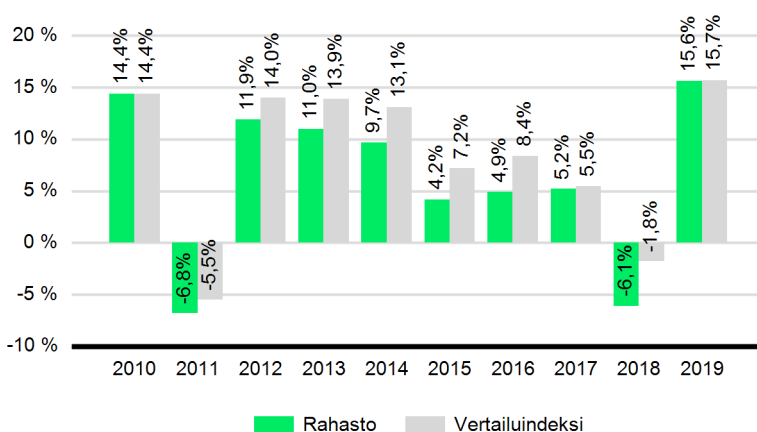
**Merkintä- ja lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

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 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 tuotosta on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta [www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot](http://www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot).

## Käytännön tiedot

- **Säilytysyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Andreas Bergman ja Jonne Sandström. **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 pankkikonttoreista.
- 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- ja E-osuudet / B- ja F-osuudet). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuuksisarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A- ja E-osuuden) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään maksamaan kolme (3) 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 F-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä kaikille osuuksille on 50 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B- ja F-osuuksiin.