

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 Solida

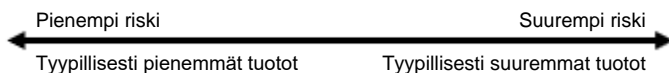
Osuuslajit: A, B – ISIN-koodit: FI0008804901, FI0008804919

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto 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.
- 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 kehittyneiden osakemarkkinoiden kehitystä maailmanlaajuisesti.
- Rahaston tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.
- 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 2 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 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.
- 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 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 rahaston keskeinen riski on valuutariski, 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.

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	
Merkintäpalkkio	0,50 %
Lunastuspalkkio	0,50 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	1,06 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

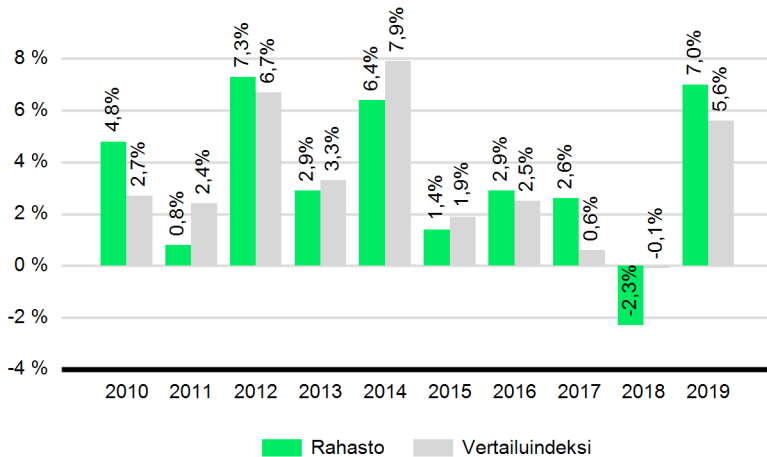
Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja kulloinkin voimassa olevista palkkioista voi saada hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

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 rahastoesityksen sivuilla 11-12. Rahastoesitys on saatavissa rahaston verkkosivulta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston 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 tuotosta on saatavissa rahaston verkkosivuilta osoitteesta www.aktia.fi/fi/saasta-ja-sijoita/rahastot.

Käytännön tiedot

- **Säilytisyhteisö:** Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. **Salkunhoitaja:** Aktia Varainhoito Oy, Jonne Sandström ja Andreas Bergman. **Tilintarkastaja:** KPMG Oy Ab.
- Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoesitys ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta www.aktia.fi tai pankkikonttoreista.
- 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 rahastoesityksessä.
- Aktia Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesityksen kanssa.
- Rahaston osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin (A/B). Rahastolla voi olla useita eri tuotto- tai kasvuosuuksisarjoja. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A-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-osuudet) ei makseta tuottoa vaan tuotto sisältyy rahasto-osuuden arvoon.
- Minimimerkintä A- ja B-osuuksille on 50 euroa. Säännöllisen rahastosäästön minimimerkintä on 20 euroa ja sopimuksen säännöllisestä rahastosäästämisestä voi tehdä B-osuuksiin.