

AVAIINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen ja vertailla rahastoa muihin sijoitustuotteisiin.

Tuote

SIJOITUSRAHASTO AKTIA EUROOPAN KASSAKONEET

ISIN-koodi: FI4000354261 kasvuosuus A

ISIN-koodi: FI4000354279 tuotto-osuus T

Rahastoa hallinnoi AV Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin. Lisätietoja tuotteesta löytyy verkkosivuilta osoitteesta varainhoito.aktia.fi. Asiakaspalvelun puhelinnumero on 0800 552 135. AV Rahastoyhtiön valvonnasta vastaava viranomainen on Finanssivalvonta.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa korkeaa osinkotuottoa maksavien eurooppalaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Tavoitteet: Rahaston tavoite on saavuttaa aktiivisella salkunhoidolla MSCI Europe High Dividend Yield Net Return EUR -vertailuindeksiä parempaa tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahaston tuotto määräytyy sijoituskohteena olevien arvopapereiden arvonmuutoksen ja osinkotuoton perusteella.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: sijoittaja, joka tuntee osakesijoittamisen, tavoittelee osakemarkkinoiden tuottoa, sietää keskivertoa riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun viiden vuoden sijoitusajan loppuun asti.

Rahasto on avoin, eli sillä ei ole ennakoon määritettyä erääntymisaikaa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskituottoprofiilin kuvaus

Rahaston riski-indikaattori kertoo rahaston riskitasosta suhteessa muihin sijoitustuotteisiin. Sillä esitetään, kuinka todennäköisesti sijoittaja menettää rahaa heikon markkinakehityksen tai muiden rahaston arvoon vaikuttavien tekijöiden takia. Rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka tarkoittaa keskikorkea riski.

Sijoittajan mahdollisesti kärsimät tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää PRIIP-tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Rahaston kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

Operatiiviset riskit: Riski puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmistä ja henkilöstöstä.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Aktiiviriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusstrategia ei toimi kaikissa markkinaolosuhteissa odotetulla tavalla suhteessa yleiseen markkinakehitykseen.

Rahasto ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan. Rahastoon ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Rahastoon ei liity riskejä ylimääräisistä sitoumuksista tai velvoitteista.

Tuottonäkymät

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10.000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin, eivät tarkkoja indikaattoreita. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan ja jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoitus 10.000 euroa				
Näkymät		1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (eur)	3 839,73 €	32,78 €	0,09 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-61,60 %	-85,15 %	-90,30 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (eur)	10 305,31 €	7 976,28 €	8 423,53 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	3,05 %	-7,26 %	-3,37 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (eur)	12 909,37 €	12 970,21 €	14 502,13 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	29,09 %	9,06 %	7,72 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen (eur)	16 343,26 €	20 423,73 €	24 323,32 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	63,43 %	26,88 %	19,46 %

Mitä tapahtuu, jos AV Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Sijoittajalle ei voi aiheutua taloudellisia tappioita AV Rahastoyhtiön maksukyvyttömyydestä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Sijoitus 10.000 euroa Ajan myötä kertyvät kulut kohtuullisella tuottonäkymällä	Eräännyttäessä (1) vuoden kuluttua	Eräännyttäessä kolmen (3) vuoden kuluttua	Eräännyttäessä viiden (5) vuoden kuluttua (Suositellun sijoitusajan päätteeksi)
Kokonaiskulut	-305,46 €	-769,20 €	-1 371,75 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	-2,75 %	-2,09 %	-1,96 %

Kulujen rakenne Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,2 %	Rahaston merkintäpalkkio. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
	Irtautumiskulut	0,2 %	Rahaston lunastuspalkkio. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja voi joutua maksamaan.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,35 %	AV Rahastoyhtiön suorittamista rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden ostoista ja myynneistä aiheutuvat kulut.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,00 %	AV Rahastoyhtiön rahaston hallinnoimisesta vuosittain perimät kulut.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset kulut	0,50 %	Tuottosidonnaisen hallinnointipalkkio. Palkkio vähennetään sijoituksesta, mikäli se tuottaa vertailuindeksiään paremmin.
	Voitonjako-osuudet	-	Rahastolla ei ole voitonjako-osuuksia.
Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen suositellun sijoitusajan loppua?			
Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
<p>Rahasto sijoittaa varansa pääosin osakkeisiin. Osakesijoitusten lyhyen aikavälin hintavaihtelu voi olla merkittävää, joten sijoitukseen liittyvää riskiä tasaamaan suositellaan sijoitusajaksi vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoositteessä mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä ja tässä avaintietoositteessä esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu 5 vuoden suositellun sijoitusajan mukaisesti.</p>			
Kuinka sijoittaja voi valittaa?			
Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, AV Rahastoyhtiöstä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, Puhelin: 09 685 0120, www.fine.fi).			
Muut olennaiset tiedot			
Lisätietoasiakirjat varainhoito.aktia.fi			