Aktia

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Aktia Varainhoitopalvelu: Sijoitusstrategia korkealla riskitasolla

Tuotteen kehittäjä: Aktia Pankki Oyj, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Lisätietoja osoitteesta www.aktia.fi/ tai ota yhteyttä numeroon 010 247 010.

Aktia Pankki Oyj on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi.

Asiakirja on laadittu 8.9.2026.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on täyden valtakirjan varainhoitopalvelu, jolla hoidetaan Henki-Fennian sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen säästöä.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. Suositeltu vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta. Tuotteen kehittäjällä on oikeus päättää tuote yksipuolisesti ilmoittamalla tästä kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet

Tuotteen mukainen sijoitusstrategia sijoittaa varansa suoriin pienen ja keskisuuren markkina-arvon osakkeisiin sekä pääomasijoituksiin. Tuotto määräytyy suoraan verrannollisesti alla olevien osakkeiden ja pääomasijoitusten arvonmuutosten mukaisesti.

Suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta. Tuotteen suositeltu sijoitusaika perustuu salkun riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski salkkuun ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Tuote liitetään sijoitussidonnaisen vakuutuksen sijoituskohteeksi, joten vakuutuksen voimassaolo tämän tuotteen tarjoamiseen. Asiakkaalla ja Henki-Fennialla on oikeus yksipuolisesti irtisanoa salkku.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Ei-ammattimainen sijoittaja, jonka riskinsitokyky on keskiverto ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun sijoitusajan loppuun asti.

Aktia

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei Aktia Pankki Oyj pysty maksamaan sijoittajalle.

1	2	3	**4**	5	6	7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Sijoitukseen liittyvät riskit ja sijoituksesta saatava tuotto vaihtelevat sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan.

Riski-indikaattoriin vaikuttavien riskien lisäksi, tuotteen arvonkehitykseen vaikuttavia keskeisiä riskejä ovat:

Likviditeettiriski, eli riski siitä, että tuotteen sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi suunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle: (*) 01/2018 - 01/2023, (**) 03/2017 - 03/2022, (***) 03/2020 - 03/2025.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Näkymät, sijoitus 10 000 EUR		**1 vuosi**	**5 vuotta**
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	3960	4420
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-60.4 %	-15.0 %
Epäsuotuisa näkymä (*)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	8260	12890
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17.4 %	5.2 %
Kohtuullinen näkymä (**)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	10770	15200
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.7 %	8.7 %
Suotuisa näkymä (***)	Paljonko sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen, EUR	14820	20240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	48.2 %	15.1 %

Aktia

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10000 euroa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut, EUR	88	686
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0.9 %	0.9 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu erääntymisajankohtana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9.6 % ennen kuluja ja 8.7 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty sijoituskohteen eri kulutyyppien vaikutukset vuotuiseen tuottoon ja kululuokkien merkitykset.

Taulukossa on esitetty tuotteen kulut 10000 euron sijoitukselle.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta on kulunut
Osallistumiskulut	0.0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0.0 %
Irtautumiskulut	0.0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0.0 %
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.88 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	0.88 %
Liiketoimikulut	0.0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0.0 %
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0.0 %

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä asiakirjassa mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Mikäli sijoituskohteena on epälikvidejä sijoituskohteita, saattavat ne estää tuotteen ennenaikaisen eräännyttämisen. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä, jolloin rahastolle lasketaan arvo. Rahaston maksuvalmiuden hoidon keinot ovat lunastusten rajoittaminen, ilmoitusajan pidentäminen ja mahdollisuus periä lunastusmaksu rahaston hyväksi. Poikkeustilanteissa rahaston lunastukset ja merkinnät voidaan keskeyttää väliaikaisesti. Tarkemmat tiedot keinoista löytyvät rahastoesitteestä ja rahaston säännöistä. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä. Tässä asiakirjassa esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu suositellun sijoitusajan mukaisesti.

Muut olennaiset tiedot

Tiedot tuotteen / sopivan vertailuarvon aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä 10 vuodelta sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat löytyvät verkkosivulta www.aktia.fi/fi/tietoja-aktian-sijoituspalveluista.