

Kassahanteringsalternativ



Daniel Nordström / Aktia Bank Abp
18.3.2024

Aktia

Tidsbundna depositioner

Depositionsräntans storlek speglar marknadsröntornas utveckling (Euribor)

För förtida uppsägning av depositionen debiteras en uttagsprovision, som är 0,5% av det deponerade kapitalet. För depositioner som sagts upp i förtid betalas ingen ränta på det deponerade kapitalet för tiden innan och efter uppsägningen

Exempel på depositionsräntor (13.3.2024)*

Produkt	Maturitet	Ränta (p.a.)	Uppsägningsavgift
Tidsbunden deposition	3 mån	3,50 %	0,5 % av deponerat kapital
Tidsbunden deposition	6 mån	3,55 %	0,5 % av deponerat kapital
Tidsbunden deposition	12 mån	3,45 %	0,5 % av deponerat kapital
Tidsbunden deposition	18 mån	3,20 %	0,5 % av deponerat kapital

*Depositionsräntan uppdateras dagligen och fastställs samma dag som avtal upprättas

Dubbelerbjudande



I dubbelerbjudandet betalar Aktia en högre ränta för 12 månaders tidsbundna depositioner då motsvarande belopp placeras i fonder förvaltade av Aktia.*

Valet av investeringsobjekt och helhetslösning görs alltid med hänsyn till företagets/föreningens kassahanteringsbehov och avkastningsförväntan.

*Dubbelerbjudandet gäller tillsvidare. Dubbelerbjudandet kan inte kopplas till fonderna Aktia Kort Företagsränta eller Aktia Stabil Ränta. Teckning/inlösenavgifter debiteras enligt prislista

Exempel på dubbelerbjudande

Produkt	Vikt	Avkastningsförväntan p.a.	Årliga avgifter
12 mån deposition	50 %	4,5 % (dubbelerbjudande)	-
Aktia Corporate Bond+	50 %	4,6 %*	0,66%
Totalt	100 %	4,55 %	0,33%

*Fondens löpande ränteavkastning

Försiktig kassahanteringslösning



De kassamedel som inte behövs för den dagliga verksamheten investeras i en försiktig kassahanteringslösning som består av en tidsbunden deposition och en kortfristig räntefond. Den tidsbundna depositionen ger riskfria ränteintäkter och med den korta räntefonden efterstävas ytterligare avkastning med begränsad ränte och kreditrisk

Syftet med en försiktig kassahanteringslösning är att bromsa effekten av den försvagade köpkraften samtidigt som likviditeten bibehålls.

Produkt	Vikt	Avkastningsförväntan p.a.	Årliga avgifter
12 mån deposition	50 %	3,45 %	-
Aktia Kort Företagsränta	50 %	4,6 %*	0,51 %
Totalt	100 %	4,025 %	0,26%

*Fondens löpande ränteavkastning

Kassahanteringslösning med moderat risk



I en moderat kassahanteringslösning används utöver den tidsbundna depositionen räntefonder som investerar med global spridning i både företags- och statsobligationer

Den tidsbundna depositionen ger en riskfri ränteintäkt och med räntefonderna efterstävas ytterligare avkastning med moderat risk. Räntefondernas rekommenderade horisont 2år+

Produkt	Vikt	Avkastningsförväntan p.a.	Årliga avgifter
12 mån deposition	50 %	4,5 %	-
Aktia Ränteportfölj	25 %	6,5 %*	1,25 %
Aktia Corporate Bond+	25 %	4,6 %*	0,66 %
Totalt	100 %	5,03 %	0,48 %

*Fondens löpande ränteavkastning p.a.

Balanserad kassahanteringslösning



Syftet med en balanserad kassahanteringslösning är att stärka köpkraften vid en tidpunkt där det inte finns investeringsbehov för en snar framtid

Produkt	Vikt	Avkastningsförväntan p.a.	Årliga avgifter
12 mån deposition	50 %	4,5 %	-
Aktia Ränteportfölj	50 %	6,5 %*	1,25%
Totalt	100 %	5,5 %	0,63%

*Fondens löpande ränteavkastning

Sammanfattning:

1. Undvik överflöde av medel på brukskonton som inte ger någon avkastning
2. Kassahanteringslösningar behöver inte vara ett val mellan bibehållande av köpkraft och god likviditet
3. Placeringar i räntefonder är återigen möjligt med goda avkastningar, speciellt kombinerat med dubbelerbjudandet (50/50)



Prisbelönt placeringsverksamhet år efter år

Morningstar awards



Best Fund House Overall 2021, 2022
 Best Fund House Fixed Income 2013, 2014, 2015, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023
 Best Equity Fund House 2021
 Best Balanced Fund (Aktia Wealth Allocation + Moderate) 2023
 TOP 3 European equity funds 2021
 TOP 3 Nordic equity funds 2021
 TOP 3 Fund House Overall 2019
 TOP 3 Fund House Fixed Income 2016, 2017
 Best Balanced Fund (Aktia Secura) 2015
 TOP 3 Balanced Fund (Aktia Solida/POP Vakaa) 2019
 Best Fixed Income Fund (Aktia Government Bond+) 2019
 TOP 3 Fixed Income Fund (Aktia Corporate Bond+) 2015, 2016, 2017, 2018
 TOP 3 Fund House, Multi Asset 2013

Lipper fund awards



Overall Group Award:
 Small Company Fixed Income 2019, 2023
 Small Company 2017
 Mixed Assets 2008
Nordics and/or European Fund Awards:
 Best Fund, Bond EM Global LC: Aktia EM Local Currency Frontier Bond+ 2019, 2023
 Best Fund, Equity Nordic Small and Mid-cap: Aktia Nordic Micro Cap 2021, 2022, 2023
 Best Fund, Mixed Asset EUR Balanced: Aktia Asset Management+ Balanced 2023
 Best Fund, Bond Global EUR: Aktia Bond Allocation 2022
 Best Fund, Equity Nordic: Aktia Nordic 2022
 Best Fund, Bond EUR Corporates: Aktia Corporate Bond+ 2020, 2022
 Best Fund, Equity Finland: Aktia Capital 2021

Scandinavian financial research

Platinum Award 2010, 2012, 2013
 Gold Award 2011, 2015, 2016, 2017, 2019, 2020



Nordic fund selection awards

Best Finnish Fund Selector
 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015



Kantar sifo prospera

2013 #4, 2014 #6, 2015 #4, 2016 #5,
 2017 #3, 2018 #3, 2019 #6

KANTAR SIFO

Ansvarsfullt investering i Aktia

Vi bygger en hållbarare framtid med påverkan och ansvarsfullhet tillgångsslagen igenom.

Vi vill vara en ledande och uppskattad kapitalförvaltare som identifieras som en föregångare.

2006

Aktias principer för ansvarsfullt investering

2050

Mål för koldioxidneutralitet

2010

PRI-undertecknare

68 %

koldioxidavtryck i direkta aktieplaceringar som är lägre än i jämförelseindexet

TCFD

-rapporterings-rekommendationerna

En stark värdegrund för ansvarsfullhet

Vi har en stark värdegrund för ansvarsfullhet. All vår placeringsverksamhet styrs av våra principer för ansvarsfullt investering och vår klimatstrategi. Därutöver har vi utarbetat principer för ägarstyrning. Som en del av vår värdegrund granskar vi påverkan av våra investeringar mot FN:s mål för hållbar utveckling.

Ansvarsprinciperna för vår kapitalförvaltning

- ✓ Beaktande av ESG-faktorerna som en del av placeringsprocessen
- ✓ Påverkansinvestering
- ✓ Uteslutande
- ✓ Normbaserad screening
- ✓ Aktivt ägarskap och påverkan

De bästa resurserna

- ✓ Ett erfaret ESG-team med fyra medlemmar, totalt mer än 30 års erfarenhet i branschen
- ✓ Aktias ESG-kommitté
- ✓ ESG-specialister i alla tillgångsslag

Noggrant utvalda verktyg

ISS ESG  UPRIGHT 

Aktiv och verkningsfull samarbetspartner

UNPRI, FINSIF, FIBS, CDP, Climate Action 100+, Net Zero Asset Managers Initiative, ASCOR (Assessing Sovereign Climate related opportunities and risks), AIMA (Alternative Investment Management Association), Green Building Council Finland, SBAI (Standards Board for Alternative Investments)

Mer information om Aktias principer och metoder finns på www.aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen



Tack!

Daniel.nordstrom@aktia.fi

+358 50 362 6174

Aktia