ALLMÄNT OM AKTIER

En aktie är en ägarandel i ett företag och när du äger en aktie blir du delägare i företaget. För att kunna köpa aktier i ett företag behöver aktierna normalt vara noterade på en börs eller handelsplattform.
Som ägare av en aktie har du oftast rätt till utdelning och rösträtt på bolagsstämman. Om aktierna ligger i en försäkring saknar du dock normalt rösträtt, eftersom försäkringsbolaget står som juridisk ägare till aktierna.
Det finns olika typer av aktier, A-, B- och C-aktier samt preferensaktier. A-, B- och C-aktier kallas även för stamaktier. Skillnaden mellan de olika stamaktierna är till exempel vilken rösträtt de har på bolagsstämman. Utdelningen brukar däremot inte skilja sig mellan olika typer av aktier. Företagen själva bestämmer hur uppdelningen av aktier ska se ut och vilka rättigheter varje aktietyp ska medföra. Ett vanligt scenario är att A-aktier berättigar till fler röster på bolagsstämman, medan B- och C-aktier ger färre röster.
Preferensaktier ger företrädesrätt till bolagets tillgångar eller vinst före stamaktier vid konkurs eller likvidation. Aktier utgivna med utdelningspreferens ger aktieägaren särskild rätt till utdelning före innehavare av stamaktier, ibland med ett bestämt belopp baserat på teckningskursen uppräknad med viss kalkylränta. Aktier utgivna med likvidationspreferens ger vid likvidation särskild rätt till bolagets tillgångar. Det finns relativt långtgående möjligheter att utforma villkoren för preferensaktiers bättre rätt. Regleringen sker i företagets bolagsordning.

Mål

Det huvudsakliga målet med en investering i aktier är värdetillväxt, dvs. avkastning. Det kan uppnås genom att värdet på aktien stiger och genom att ta del av aktiens utdelning.

Målgrupp

Aktier är lämpliga för investerare med lång placeringshorisont som vill göra en investering direkt i ett företag och har en risktolerans som stämmer överens med risken hos valda aktier.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller investeringen i tio år.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för aktier jämfört med andra investeringar. Den visar hur troligt det är att värdet kommer att sjunka på grund av marknads-utvecklingen eller på grund av att betalning inte kan erhållas.

Riskindikatorn visar riskerna i ett spann. Den faktiska risken är kopplad till den specifika aktie som väljs och om investering sker i en eller flera aktier. Spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande aktier har.

Den lägsta risken motsvarar en investering i OMXS30, dvs. en diversifierad portfölj av olika aktier, och den högre ett enskilt innehav i en högriskaktie.

Riskerna har klassificerats som 4 - 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan en medelriskklass och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos motparten att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en medelnivå och en mycket hög nivå, dvs. mellan 4 = "medelnivå", 5 = “medelhög nivå", 6 = "hög nivå" och 7 = "mycket hög nivå".

VAR UPPMÄRKSAM PÅ VALUTARISKEN

Om du köper aktier på en börs eller handelsplattform utanför Sverige kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror då på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Aktier innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.
Närmare information om de enskilda aktierna hittar du på respektive börs eller handelsplats samt i tillämpliga fall i aktiens senaste prospekt.

RESULTATSCENARIER

Scenarierna nedan är baserade på beräkning utifrån historisk avkastning för de senaste fem åren för det stressade scenariot och de senaste femton åren för övriga scenarier från indexet OMXSGI.
Beräkningar på historisk avkastning kan ge resultat som inte är rättvisande. Du kan också förlora hela din investering. Vid innehav av en mindre diversifierad portfölj, i synnerhet av ett fåtal högriskaktier, kan både förlust och avkastning vara större. För detaljerad information om indexet se nasdaq.com OMXSGI SE0002416156

Rekommenderad innehavstid: 10 år. Exempel på investering: 100 000 kr.

Scenarier	Om du löser in efter	1 år	5 år	10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	38 931 kr	31 847 kr	17 924 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-60,9%	-20,4%	-15,7%
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	77 428 kr	106 148 kr	106 148 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,4%	1,2%	0,6%
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	112 592 kr	172 699 kr	301 761 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	12,8%	11,6%	11,7%
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	159 382 kr	229 608 kr	470 776 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	59,6%	18,1%	16,8%

Rekommenderad innehavstid: 10 år. Exempel på investering: 1 000 kr/mån.

Scenarier	Om du löser in efter	1 år	5 år	10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	6 631 kr	31 813 kr	51 220 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-60,9%	-20,4%	-15,7%
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	9 339 kr	55 627 kr	111 325 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,4%	1,2%	0,6%
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	11 435 kr	72 141 kr	198 258 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	12,8%	11,6%	11,7%
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	13 941 kr	84 756 kr	260 249 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	59,6%	18,1%	16,8%

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering i aktier för att täcka olika typer av kostnader.
Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar enligt vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.
- kostnaden för att teckna och avyttra investeringen, dvs ett courtage, är 100 kr.

Aktuella priser för handel hittar du på depåinstitutets hemsida. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Investering på 100 000 kronor eller 1 000 kr/mån			
Scenario om du löser in efter:	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	200 kr/ 1 300 kr	200 kr / 6 100 kr	200 kr / 12 100 kr
Årliga kostnadseffekter	-0.21% / -21,38%	-0.04% / -4.28% varje år	-0.01% / -2.00% varje år

Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11.89% före kostnader och 11.86% (vid engångsinsättning om 100 000 kr) och 7.65% (vid 1 000 kr/månadsinsättning) efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Årlig kostnadseffekt om du tar ut pengarna efter 10 år		100 000 kronor	1 000 kronor/mån	
Engångs-kostnader vid teckning eller inlösen	**Teckningskostnader**	-0.01%	-1.98%	De kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen, dvs ett courtage om 200 kr för köp av aktier.
	Inlösenkostnader	-0.01%	-0.02%	Courtage om 200 kr vid försäljning av aktier.
Löpande kostnader (tas ut varje år)	**Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader**	0.0%	0.0%	0.00% / 0.00% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.
	Transaktionskostnader	0.0%	0.0%	0.00% / 0.00% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	**Resultatbaserade avgifter**	0.0%	0.0%	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt