

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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.

Ålandsbanken Green Bond ESG

ISIN-koodi: FI4000387386 (B) Rahasto-osuusluokka: EUR

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOJITUSPOLITIikka

Rahasto on obligaatorahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkoinstrumentteihin (valtionobligaatioihin). Rahaston tavoitteena on kasvattaa rahastoon sijoitetun pääoman arvoa. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti (toisin sanoen ei indeksilähtöisesti). Rahasto sijoittaa strategiansa mukaisesti valikoituihin korkoinstrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijat kuuluvat vastuullisuusanalyysin perusteella toimialansa parhaisiin, ja niin kutsuttuihin vihreisiin joukkolainoihin (Green Bonds).

Rahaston sijoitusten keskimääräinen efektiivinen juoksu-aika (duraatio) on markkinoiden normaalitilanteessa vähintään neljä vuotta ja enintään seitsemän vuotta.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa rahasto-osuutensa 3 vuoden kuluessa.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston sijoituskohteiden tuotto sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

Rahasto täyttää yleiset vastuullisuusvaatimukset, joita sovelletaan kaikkiin Ålandsbankenin rahastoihin. Näiden lisäksi rahasto asettaa sijoituksilleen kestävä kehityksen kannalta erityisvaatimuksia.

Kaikkien Ålandsbankenin rahastojen tavoin rahasto noudattaa "Best-in-class"-menetelmää valitakseen kultakin toimialalta ESG-vastuullisuustarkastelun (ympäristö, yhteiskuntavastuullisuus ja hyvä hallinnointitapa) mukaisesti vastuullisimmat yhtiöt. Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5 % on peräisin tupakan, alkoholin, pornografian, pelitoiminnan tai aseiden tuotannosta. Rahasto valvoo, että liikkeeseenlaskijat noudattavat kansainvälisiä yleissopimuksia. Rahasto ei sijoita valtionobligaatioihin maista, jotka eivät täytä kestävä kehityksen kriteereitä. Rahasto sijoittaa vihreisiin joukkolainoihin (joukkolainoihin, joilla rahoitetaan eri toimintojen ympäristöystävällisyyden parantamiseen tarkoitettuja hankkeita). Rahasto ei sijoita toimintoihin, joihin liittyy fossiilisia polttoaineita.

RISKI- JA TUOTTOPROFIILI



Riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelua viiden viime vuoden ajalta. Koska rahasto on uusi, riskimittari perustuu rahaston suunniteltujen sijoitusten ominaisuuksia vastaavan salkun simulointiin. Rahaston simuloitu luokka on 3, mikä merkitsee, että rahaston odotettu tuotto ja riski ovat keskitasoa. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi muuttua.

Rahaston sijoituksiin vaikuttaa korkotilanteen kehitys (korkoriski). Korkotason noustessa rahaston sijoitusten markkina-arvo laskee. Korkotason laskiessa rahaston sijoitusten markkina-arvo nousee. Koska rahaston keskimääräinen duraatio on tavallisesti 4-7 vuotta, rahaston korkoriski on keskisuuri. Yrityslainoihin vaikuttaa kunkin lainan liikkeeseenlaskijaan liittyvä luottoriski. Sijoitusaikana voi esiintyä tilapäisiä arvonalentumisia. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin kohteisiin, rahaston sijoituksiin ei kohdistu valuuttariskiä.

Riskeistä sijoittajan on hyvä huomioida myös likviditeettiriski, joka ei kuvastu riskimittarissa. Se on riski siitä, että rahasto-osuusi lunastus pitkittyy poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa (kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi riittävän nopeasti), mistä voi olla seurauksena, että et saa varojasi rahastosta tavanomaiseen hintaan tai tavanomaisessa ajassa.

Tarkemmat tiedot rahastosijoitukseen liittyvistä riskeistä ilmenevät rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,70 %
Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	ei ole

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä.

Ne voivat tietyissä tapauksissa olla alhaisemmat. Lisätietoja saat omalta asiakasneuvojaltasi.

Esitetyt juoksevat kulut (Total Expense Ratio, TER) käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

Koska tämä on uusi rahasto, juoksevat kulut on arvio, joka vastaa rahaston hallinnointipalkkiota.

AIEMPI TUOTTO

Koska rahasto on uusi, tuotosta ei ole käytettävissä historiatietoja. Kun rahaston ensimmäinen toimintavuosi on kulunut, sen ensimmäiset tuottotiedot ilmoitetaan.

Oletuksia rahaston tulevasta tuotosta ei voida perustaa historiatietoihin. Sijoittajan takaisin saama summa voi olla hänen rahastoon alun perin sijoitettua pääomaa pienempi.

Rahaston tulevaa tuottoa ei ole mahdollista taata. Rahaston noteerausvaluutta on euro ja sen tuottotiedot ilmoitetaan euroina.

Rahaston tuottoa koskevista tiedoista rahaston veloitettavat kulut otetaan aina täysimääräisinä huomioon.

Rahaston aloituspäivä on 22.5.2019.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta, rahastoesitteestä, puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta (ruotsiksi). Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme:

www.alandsbanken.fi

www.alandsbanken.ax

www.alandsbanken.se

Puhelin:

Suomi 0204 29 011

Ahvenanmaa 0204 29 011

Ruotsi +46 8 791 48 00

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston säännöt on vahvistettu viimeksi 16.5.2019.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin ja se julkaistaan verkkosivullamme.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahasto-osuudet ovat euromääräisiä kasvuosuuksia, EUR (B). Kasvuosuuksista ei makseta vuotuista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoesite on voimassa 22.5.2019 alkaen.