

Avaintietoasiakirja

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

ÅLANDSBANKEN EURO BOND

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

Flooo88o4992 (B)

www.alandsbanken.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 204 29 011, jos haluatte lisätietoja.

Finanssivalvonta vastaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy kuuluu konserniin, jonka emoyhtiö on Ålandsbanken Abp.

Rahasto on Euroopan yhteisön sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto, jota hoitaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 1.1.2023

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on Euroopan yhteisön sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. PRIIP-tuotteen kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti tuotteen yleisten sääntöjen mukaisesti. Rahasto-osuuksia voi tavallisesti merkitä ja lunastaa kaikkina pankkipäivinä.

Tavoitteet

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti euromääräisiin yrityslainoihin (yritysten liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahasto voi sijoittaa myös valtionobligatioihin (valtioiden tai julkisoikeudellisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahaston sijoitusten keskimääräinen efektiivinen juoksuaika voi olla vähintään 2 vuotta ja enintään 4 vuotta. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston strategiana on sijoittaa valikoiden taloudellisesti vakaiden liikkeeseenlaskijoiden korkoinstrumentteihin. Rahaston vertailuindeksi on JP Morgan EUR Bond Index 1-3 Y. Aktiivisen salkunhoidon vuoksi arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimukseen suojatakseen sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvilta epäsuotuisilta muutoksilta. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimukseen vain suojautuakseen valuuttariskiltä.

Korkotason kehitys vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon. Koska rahaston keskimääräinen duraatio on normaalisti alle 3 vuotta, korkoriski on alhainen. Markkinoiden arviot eri liikkeeseenlaskijoihin liittyvästä luottoriskistä vaikuttavat etenkin rahaston yritysainoihin tehtyjen sijoitusten arvoon. Rahasto-osuuden arvo voi laskea tilapäisesti. Kasvuosuuksille (B) ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita kilpailukyisestä korkotuotosta ja jotka haluavat jättää parhaiten tuottavien korkokohteiden valinnan ammattilaisille. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 1 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp. Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta ja rahastoesitteestä (suomeksi ja ruotsiksi) sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta (ruotsiksi). Ne ovat veloitusetta saatavilla verkkosivullamme: www.alandsbanken.fi. Verkkosivuilta löydät myös muuta käytännön tietoa, kuten ajantasaiset tiedot osuuksien hinnoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI



RISKI-INDIKAATTORISSA OLETETAAN, ETTÄ SIOITTAJA PITÄÄ TUOTETTA 1 VUODEN. TODELLINEN RISKI VOI VAIHDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIOITTAJA LUNASTAA SIOITUKSEN VARHAIN, JA SIOITTAJA SAATTA SAADA VÄHEMMÄN TAKAISIN.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapah- tumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty mak-

samaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle. Likviditeettiriskin vuoksi osuuksiesi lunastus voi pitkittyä poikkeuksellisessa markkinassa. Kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi nopeasti, et välttämättä saa varojasi normaaliin hintaan tai normaalissa ajassa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

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 mu-

kaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuo- den aikana.

Suositteltu sijoitusaika	1 vuosi
Esimerkki sijoituksesta	10 000 euroa

Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden jälkeen	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 990 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,1 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 990 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,1 % 09/2021-09/2022*
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 100 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,02 % 10/2014-10/2015*
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 600 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,04 % 03/2020-03/2021*

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. *Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkömä tapahtui.

MITÄ TAPAHTUU, JOS ÅLANDSBANKEN RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiö ei saa lain mukaan itse vastata rahaston varojen säilytyksestä. Jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyh- teistö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos rahastoyhtiö

todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteistö ottaa vastuun rahaston hallinnoimisesta. Rahastossa ei ole sijoittajille korvaus- tai takausjärjestelmää.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esi-

tetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).
- Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	174 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	1,7 % kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,78 prosenttia ennen kuluja ja 1,02 prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	Emme veloita merkintäpalkkiota.	0 euroa
Irtautumiskulut	Enintään 1,0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	100 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	0,7 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	71 euroa
Transaktiokulut	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 ostanne ja myymme.	3 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sisälly tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 1 vuosi

Suosittelu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatilitettiin ja arvioidaan rahaston sijoituskohteiden

riskitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITAA?

Sijoittajien mahdolliset rahastoa koskevat valitukset tulee osoittaa asianosaiselle sijoitusneuvojalle tai välittäjälle. Sijoittajat voivat myös ottaa Ålandsbanken Rahastoyhtiön yhteyttä sähköpostitse: fond@alandsbanken.ax tai postitse: Ålandsbanken

Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101 Mariehamn. Lisätietoja valitusten käsittelystä löytyy osoitteesta: www.alandsbanken.fi/asiakaspalvelu.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahastoositteestä rahastoyhtiön kotisivuilta: (<https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/rahastot/euro-bond-eur>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja ennakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta.