

## 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 GREEN BOND ESG

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

FI4000387386 (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 tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahastoon sijoitetun pääoman arvoa. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston strategiana on sijoittaa valikoiden sellaisten liikkeeseenlaskijoiden korkoinstrumentteihin, joilla ESG-analyysin perusteella katsotaan olevan hyvä vastuullisuustaso toiminnassaan, sekä Vihreisiin Obligaatioihin ("Green Bonds"). Rahaston sijoitusten keskimääräinen duraatio on normaalissa markkinatilanteessa 4 ja 7 vuoden välillä. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissojoihin suojataksaan sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvilta epäsuotuisilta vaikutuksilta. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissojoihin vain suojautuakseen valuuttariskiltä. Rahastolla on Joutsenmerkki todisteena rahaston ympäristön kannalta vastuullisesta sijoituspolitiikasta. Joutsenmerkki on pohjoismainen ympäristömerkki, joka auttaa kuluttajia tekemään hyviä päätöksiä ympäristön vuoksi. Rahasto noudattaa Joutsenmerkin velvoittamia rajoituksia sijoituksissaan. Rahasto ei sijoita toimintoihin, joihin liittyy fossiilisia polttoaineita tai ydinvoimaa.

Kaikkien Ålandsbankenin rahastojen tavoin rahasto käyttää sijoitustensa valinnassa myös ESG-analyysiä, jossa arvioidaan miten ympäristö, yhteiskuntavastuullisuus ja hyvä hallinnointitapa huomioidaan yhtiöiden toiminnassa. Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5 % on peräisin tupakan, alkoholin, pornografian, pelitoiminnan tai kiistanalaisten aseiden tuotannosta. Rahasto valvoo, että liikkeeseenlaskijat noudattavat kansainvälisiä yleissopimuksia. Rahasto ei sijoita valtionobligatioihin maista, jotka eivät täytä kestävän kehityksen kriteereitä. Rahaston sijoituksiin vaikuttaa korkotilanteen kehitys. Koska rahaston keskimääräinen duraatio on tavallisesti 4-7 vuotta, rahaston korkoriski on keski-suuri. Yrityslainoihin vaikuttaa kunkin lainan liikkeeseenlaskijaan liittyvä luottoriski. Sijoitusaikana voi esiintyä tilapäisiä arvonalentumisia. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin kohteisiin, rahaston sijoituksiin ei kohdistu valuuttariskiä. Rahaston sijoituskohteiden tuotto sijoitetaan takaisin rahastoon.

#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat tasapainoisen varainhoitorahaston ja jotka eivät itse halua tehdä sijoituspäätöksiä. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuustaan rahastossa 2 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp. Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta ja rahastoesitteestä (suomeksi ja ruotsiksi) sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta (ruotsiksi). Ne ovat veloittamattomia 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 2 VUOTTA. TODELLINEN RISKI VOI VAIHDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIOITTAJA LUNASTAA SIOITUKSEN VARHAIN, JA SIOITTAJA SAATAA 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 | 2 vuotta     |
| Esimerkki sijoituksesta  | 10 000 euroa |

| Näkymät             |   | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 2 vuoden jälkeen |
|---------------------|---|---|--|
| Vähintään           | Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |   |  |
| Stressinäkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 8 510 euroa                             | 8 470 euroa                              |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -14,9 %                                 | -7,95 %                                  |
| Epäsuotuisa näkömä  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 8 510 euroa                             | 8 470 euroa                              |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -14,9 %<br>09/2021-09/2022*             | -7,95 %<br>07/2021-09/2022*              |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 9 960 euroa                             | 10 220 euroa                             |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -0,36 %<br>12/2017-12/2018*             | 1,07 %<br>05/2017-05/2019*               |
| Suotuisa näkömä     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 11 700 euroa                            | 11 570 euroa                             |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 17,03 %<br>03/2014-03/2015*             | 7,56 %<br>01/2013-01/2015*               |

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 säilytysyhteisö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos rahastoyhtiö

todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteisö 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 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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

|                               | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi |
|-------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut                 | 184 euroa                               | 268 euroa   |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon * | 1,8 %                                   | 1,4 % kunakin vuonna  |

\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,42 prosenttia ennen kuluja ja 1,07 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.  | 72 euroa  |
| Transaktiokulut  | 0,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | 12 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 RAHANSAA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 2 vuotta

Suosittelu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliiteettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden

riskitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

## KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTAA?

Sijoittajien mahdolliset rahastoa koskevat valitukset tulee osoittaa asianosaiselle sijoitusneuvojalle tai välittäjälle. Sijoittajat voivat myös ottaa Ålandsbanken Rahastoyhtiöön yhteyttä sähköpostitse: [fond@alandsbanken.ax](mailto:fond@alandsbanken.ax) tai postitse: Ålandsbanken

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

## MUUT OLENNAISET TIEDOT

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