

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 VARAINHOITO

ISIN-koodi: Flooo8809934 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on tasapainoinen yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja korkoa tuottaviin arvopapereihin (yrityslainoihin ja valtionobligaatioihin). Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa.

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä) seuraten Rahastoyhtiön kulloistakin markkinanäkemyistä. Aktiivinen strategia käsittää sekä osakkeiden että korkoinstrumenttien valinnan kulloisessakin omaisuuslajissa, samoin kuin omaisuuslajien välisen allokaation.

Rahaston osake- ja yrityslainasijoitukset kohdistetaan pääasiallisesti taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joilla on vakaa liiketoiminta, hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys.

Markkinoiden neutraalitalanteessa rahaston varoista 50 prosenttia sijoitetaan osakkeisiin ja 50 prosenttia korkosijoituksiin. Rahaston varoista enintään 70 prosenttia voidaan sijoittaa osakkeisiin ja vastaavasti enintään 100 prosenttia korkosijoituksiin. Varojen aktiivisella allokaatiolla pyritään aikaansaamaan mahdollisimman hyvä tasapaino rahaston tuoton ja riskin välille.

Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen duraatio pyritään normaalissa markkinatilanteessa pitämään 0 ja 10 vuoden välillä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin vain suojautuakseen valuuttariskiltä.

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat tasapainoisen varainhoitorahaston ja jotka eivät itse halua tehdä sijoituspäätöksiä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Rahasto ei toiminnassaan seuraa mitään vertailuindeksiä.

Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI

PIENEMPI RISKI

SUUREMPI RISKI



TYYPILLISESTI PIENEMMÄT TUOTOT

TYYPILLISESTI SUUREMMAT TUOTOT

Riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelua viiden viime vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 5, mikä tarkoittaa että rahaston osuuksien kehitykseen liittyy keskikorkea riski. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Tasapainoisella yhdistelmärahastolla on korkeampi riski kuin korkorahastolla mutta alhaisempi riski kuin osakerahastolla. Rahaston tuotto on riippuvainen osake-, korko- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden laskut ja nousut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Yleisen korkotason nousu laskee rahaston korkosijoitusten arvoa, kun taas korkojen lasku vaikuttaa korkosijoituksiin myönteisesti.

Rahaston korkosijoitukset voivat myös olla yrityslainoja, joiden arvostukseen vaikuttavat arviot luottoriskistä. Rahasto-osuudenomistajan on voitava hyväksyä rahasto-osuuden arvon aleneminen sijoitusaikana.

Riskeistä sijoittajan on hyvä huomioida myös likviditeettiriski, joka ei kuvastu riskimittarissa. Se on riski siitä, että rahasto-osuuksiesi 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 rahastoeseitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut*	1,50 %
------------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	Ei
---------------------------	----

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Ne voivat tietyissä tapauksissa olla alhaisemmat. Lisätietoja saat omalta asiakasneuvoltaltasi.

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

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat kalenterivuonna 2020 veloitettuihin kuluihin.

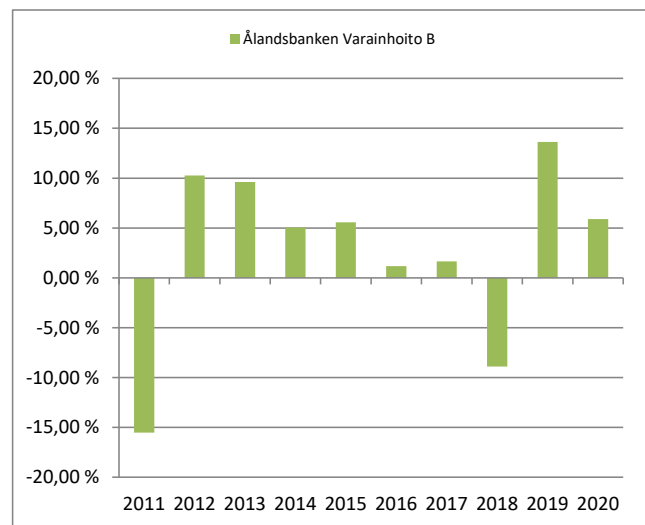
* Juoksevat kulut laskevat 26.5.2021 alkaen ja on tämän jälkeen arviolta noin 1,25 %.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Tuottoa laskettaessa on huomioitu kaikki kulut. Laskentavaluutta on euro.

Historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.

Rahaston toiminta on aloitettu 1.12.2005. Rahaston aikaisempi nimi oli Ålandsbanken Premium 50 ja 26.5.2021 alkaen uusi nimi on Ålandsbanken Varainhoito.



KÄYTÄNNÖN TIEDOT

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

www.alandsbanken.fi

Puhelin: +358 204 29 011

Tietoja rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla verkkosivullamme.

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston säännöt on vahvistettu viimeksi 8.4.2021.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin ja se julkaistaan verkkosivullamme.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseesi.

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 26.5.2021 alkaen.