

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

ÅLANDSBANKEN KAPITALFÖRVALTNING

ISIN-kod: F10008809934 (B)

Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en balanserad blandfond, som placerar globalt i aktier och räntebärande värdepapper (företags- och statsobligationer). Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka Fondens värde. Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat) enligt det som följer av Fondbolagets marknadssyn i varje marknadsläge. Den aktiva strategin omfattar både valet av aktier och ränteinstrument, inom ramen för respektive tillgångsslag, samt allokeringen mellan tillgångsslagen.

Fondens investeringar, både i aktier och i företagsobligationer, riktas huvudsakligen till finansiellt stabila bolag med en stabil affärsverksamhet, god lönsamhet och god potential för resultatutveckling.

I ett neutralläge på marknaden placeras 50 % av fondens tillgångar i aktieplaceringar och 50 % i ränteplaceringar. Av fondens tillgångar kan maximalt 70 % placeras i aktieplaceringar respektive maximalt 100 % i ränteplaceringar. Genom den aktiva tillgångsallokeringen eftersträvas ett så gott förhållande som möjligt mellan avkastning och risk i fonden.

Fonden strävar för sina ränteplaceringar efter att under normala marknadsförhållanden ha en duration som i genomsnitt ligger inom intervallet 0-10 år.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte, i stället för att investera direkt i underliggande tillgångar eller för att effektivisera förvaltningen av fonden. Fonden kan placera i icke-standardiserade (OTC) derivatinstrument endast i syfte att skydda sig mot valutarisk.

Fonden är lämplig för placerare som vill ha en balanserad kapitalförvaltningsfond och som inte vill sköta valet av tillgångar att investera i själv.

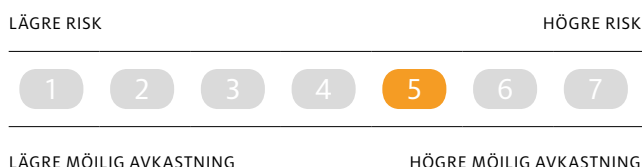
Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 3 år.

Fonden följer inget jämförelseindex i sin verksamhet.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Riskindikatorn avspeglar hur mycket fondandelens värde har varierat under de senaste 5 åren. Fondens nuvarande kategori är 5, vilket betyder medelhög risk. I kategori 1 finns de fonder som har lägst risk, men det betyder ändå inte att placeringar i dessa fonder är helt riskfria. Fondens riskkategori kan förändras.

En balanserad blandfond har en högre risk än en räntefond, men en lägre risk än en aktiefond. Fondens värdeutveckling är beroende av utvecklingen på aktie-, ränte- och valutamarknaden. Upp- och nedgångar på aktiemarknaden påverkar värdet av fondens aktieplaceringar. En uppgång i det allmänna ränteläget sänker värdet på fondens placeringar i räntebärande värdepapper och en nedgång i det allmänna ränteläget påverkar fondens placeringar i räntebärande värdepapper positivt.

Fondens ränteplaceringar kan omfatta företagsobligationer, vilkas värdering påverkas av den kreditrisk som är förknippad med företagen som emitterar obligationerna. Fondandelsägaren skall kunna acceptera nedgångar i fondandelsvärdet under placeringstiden.

En ytterligare riskfaktor som är bra att känna till, och som inte avspeglas i riskindikatorn är likviditetsrisken. Dvs. risken för att din inlösenorder fördröjs vid exceptionella marknadslägen (då fondens tillgångar inte kan omsättas till likvida medel tillräckligt snabbt), vilket kan medföra att du som placerare inte får ut medel ur fonden till det pris eller inom den tid som är normalt.

Närmare information om de risker som är förknippade med en placering framgår av fondprospektet.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Teckningsprovision	0,00 %
Inlösenprovision	1,00 %

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift*	1,50 %
---------------	--------

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Tecknings- och inlösenprovision avser maximal provision, och kan i vissa fall vara lägre. Din personliga rådgivare kan ge dig mer information.

Den årliga avgiften (Total Expense Ratio, TER) används för att betala fondens kostnader, inklusive marknadsföring och distribution.

Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2020.

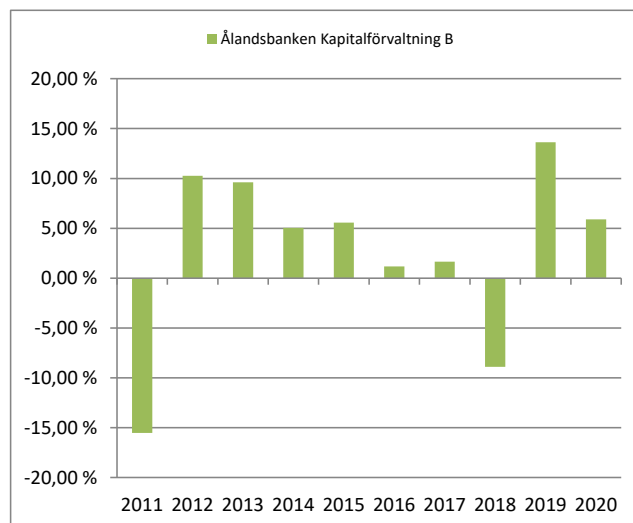
* Den årliga avgiften sänks från och med 26.5.2021 och estimeras därefter vara 1,25 %.

TIDIGARE RESULTAT

Vid beräkning av avkastningen har samtliga avgifter beaktats. Värdet för samtliga år är beräknat i euro.

Historisk utveckling är inte en garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fondens startdatum är 1.12.2005. Fondens tidigare namn var Ålandsbanken Premium 50 och från 26.5.2021 ändrades namnet till Ålandsbanken Kapitalförvaltning.



PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden hittar du i månadsrapporten, fondprospektet samt i hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår webbplats:

www.alandsbanken.fi

www.alandsbanken.ax

www.alandsbanken.se

Finland +358 204 29 011

Åland +358 204 29 011

Sverige +46 8 791 48 00

Uppgifter om fondbolagets ersättningspraxis finns tillgänglig på vår webbplats.

Revisor: KPMG Oy Ab

Fondens stadgar är senast fastställda 8.4.2021.

Förvaringsinstitut: Ålandsbanken Abp

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår webbplats.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha inverkan på din personliga skattesituation.

Ålandsbanken Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fondbolaget och fonden utövas av Finansinspektionen i Finland.

Ålandsbanken Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Fondandelarna indelas i tillväxtandelar i euro, EUR (B), och svenska kronor, SEK (S). För tillväxtandelar betalas ingen årlig avkastning, utan alla intäkter återplaceras i fonden och ökar andelsvärdet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 26.5.2021.