

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 VARAINHOITO

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

Flooo88o9934 (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 eräänymispäivää. PRIIP-tuotteen kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti tuotteen yleisten sääntöjen mukaisesti. Rahasto-osuuksia voi tavallisesti merkitä ja lunastaa kaikkina pankkipäivinä.

Tavoitteet

Rahasto on tasapainoinen yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja korkoa tuottaviin arvopapereihin (yrityslainoihin ja valtionobligatioihin). Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä) seuraten Rahastoyhtiön kulloistakin markkinanäkemyksiä. Aktiivinen strategia käsittää sekä osakkeiden että korkoinstrumenttien valinnan kulloisessakin omaisuuslajissa, samoin kuin omaisuuslajien välisen allokation. 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 allokatiolla 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-etuksiin tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin vain suojaetuakseen valuuttariskiltä. 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 lainoja liikkeeseen laskeviin yrityksiin liittyvät arviot luottoriskistä. Rahasto-osuudenomistajan on voitava hyväksyä rahasto-osuuden arvon aleneminen. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

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 3 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp. Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta ja rahastoesitteestä (suomeksi ja ruotsiksi) sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta (ruotsiksi). Ne ovat veloituksetta 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 3 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle. Likviditeettiriskin vuoksi osuaksiesi 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 tu-

otteesta 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 keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.

Suositteltu sijoitusaika	3 vuotta
Esimerkki sijoituksesta	10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 900 euroa	4 520 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,03 %	-23,25 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 730 euroa	8 560 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,66 % 09/2021-09/2022*	-5,04 % 08/2021-09/2022*
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 340 euroa	10 910 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,39 % 04/2016-04/2017*	2,96 % 06/2019-06/2022*
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 930 euroa	13 880 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,27 % 03/2020-03/2021*	11,55 % 12/2018-12/2021*

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 ra- haston 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 sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kulutua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	229 euroa	484 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	2,3 %	1,6 % 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 4,6 prosenttia ennen kuluja ja 2,96 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	1,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	127 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 ostimme ja myymme.	2 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: 3 vuotta

Suosittelu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliiteettiin ja arvioon 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/varainhoito>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja enakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta.