

Avaintietoeste

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 POHJOISMAISET PIENYHTIÖT

ISIN-koodi: FI4000439443 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOJITUSPOLITIikka

Rahaston varat sijoitetaan pienten ja keskisuurten pohjoismaisten yhtiöiden (eli yhtiöiden, joiden kotipaikka on Ruotsi, Norja, Suomi, Tanska tai Islanti, tai joiden osakkeilla käydään kauppaa jonkin Pohjoismaan osakemarkkinoilla, tai joiden toiminta tai tulos pääasiassa liittyy toimintaan Pohjoismaissa) osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston osakesijoitukset kohdistetaan pääasiassa taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joiden liiketoiminta on vakaata ja joilla on hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys.

Rahaston varainhoitoon sovelletaan Ålandsbankenin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Tämän lisäksi rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden toiminta kohdistuu fossiilisten polttoaineiden tuotantoon tai aseiden valmistukseen.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa. Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Small CSX Return Nordic (CSRXNORD Index). Aktiivisen sijoitusstrategian vuoksi rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojaus-tarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin, tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin.

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat hyötyä pohjoismaisten pieniyhtiöiden kehityksestä. Suosittelemme rahastoa pohjoismaisen perusosakesalkun osaksi.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

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. Koska tämä on uusi rahasto, riskimittari perustuu pohjoismaisten pieniyhtiöiden osakkeista koostuvan edustavan salkun simulointiin. Simuloitu riski-/tuottoiluokka on 6, mikä tarkoittaa että rahasto-osuuksiin liittyy korkea tuotto-odotus, mutta myös korkea riski. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston arvonkehitys riippuu osakemarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden nousut ja laskut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Rahaston noteerausvaluutta on euro (EUR), mutta sijoituksia tehdään muissakin valuutoissa. Tämän vuoksi valuuttakurssien kehitys vaikuttaa rahaston kehitykseen. Ruotsin kruunuissa (SEK) noteerattujen rahasto-osuuksien arvostus perustuu EUR/SEK-väliseen päivittäiseen valuuttakurssiin. EUR- ja vastaavasti SEK-määraisten rahasto-osuuksien kehitys voi poiketa toisistaan valuuttakurssin kehityksestä johtuen.

Rahasto pyrkii vähentämään osakekohtaista riskiä ja valuuttariskiä hajauttamalla sijoituksiaan tehokkaasti.

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. Tällaisten tilanteiden välttämiseksi jokaisen sijoituksen likviditeettiä kiinnitetään erityistä huomiota salkun kokonaisriskin jatkuvan analysoinnin yhteydessä.

Tarkemmat tiedot rahastosijoitukseen liittyvistä riskeistä ilmenevät rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,00 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,60 %
-----------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

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

Vuotuiset kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

Koska tämä on uusi rahasto, juoksevat kulut on arvio, joka vastaa rahaston hallinnointipalkkiota.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Koska rahasto on uusi, tuotosta ei ole käytettävissä historiatietoja. Kun rahaston ensimmäinen toimintavuosi on kulunut, sen ensimmäiset tuottotiedot ilmoitetaan. Oletuksia rahaston tulevasta tuotosta ei voida perustaa historiatietoihin.

Sijoittajan takaisin saama summa voi olla hänen rahastoon alun perin sijoitettamaansa pääomaa pienempi. Rahaston tulevaa tuottoa ei ole mahdollista taata. Rahaston noteerausvaluutta on euro ja sen tuottotiedot ilmoitetaan euroina.

Rahaston tuottoa koskevissa tiedoissa rahaston veloitettavat kulut otetaan aina täysimääräisinä huomioon.

Rahaston aloituspäivä on 18.5.2020.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

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

www.alandsbanken.fi

Puhelin: +358 204 29 011

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston nykyiset säännöt on vahvistettu 22.4.2020.

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 jaetaan valuttamääräisiin kasvuosuuksiin euroissa EUR (B) ja Ruotsin kruunuissa SEK (S). Kasvuosuuksista ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 11.5.2020 alkaen.