

Avaintietoesite

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 Cash Manager

ISIN-koodi: F0008808340 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on lyhyen koron rahasto, jonka tavoitteena on ylittää kolmen kuukauden euriborkoron tuotto. Rahaston varat sijoitetaan siten, että sijoitusten korkoriski ei ylitä 12 kuukauden rahamarkkinasijoitusten riskiä.

Rahasto voi sijoittaa eurooppalaisiin euromääräisiin joukkolainoihin (valtionobligaatioihin ja yrityslainoihin) sekä rahamarkkinavälineisiin. Strategiansa mukaan rahasto sijoittaa pääasiallisesti yrityslainoihin. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ei indeksilähtöisesti. Sijoituskohteet valitaan harkitusti, tuotto-odotusten ja arvioidun riskin perusteella.

Rahaston sijoitusten korko voi olla joko kiinteä tai vaihtuva. Sijoittamalla vaihtuvakorkoisiiin sijoituskohteisiin rahasto pyrkii luomaan tasaisempaa tuottoa alhaisemmalla korkoriskillä. Rahasto voi hyödyntää johdannaisinstrumentteja suojatakseen sijoituksiaan ja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

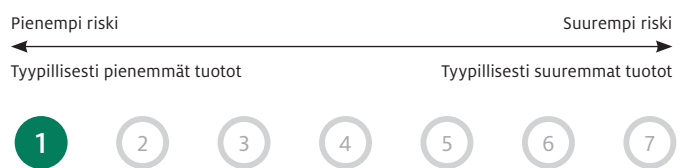
Suositus: Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka etsivät aktiivisesti hoidettua lyhyen koron rahastoa, jonka tavoitteena on luoda kilpailukykyistä korkotuottoa. Rahasto-osuuden arvonkehityksen mahdollisista vaihteluista johtuen tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 kuukauden kuluessa.

Rahaston vertailuindeksi on 3 kuukauden euriborkoron tuottoa mittava indeksi (Euribor 3 M). Aktiivisen salkunhoidon vuoksi rahasto-osuuden arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelua viiden viime vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 1, mikä tarkoittaa pientä riskiä. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Korkotason kehitys vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon (korkoriski). Kun korkotaso nousee, rahaston sijoitusten markkina-arvo laskee. Kun korkotaso laskee, rahaston sijoitusten markkina-arvo nousee. Rahaston korkoriski saa maksimissaan vastata 12 kuukauden rahamarkkinasijoituksen korkoriskiä.

Arviot eri liikkeeseen laskijoihin liittyvästä luottoriskistä vaikuttavat etenkin rahaston yrityslainoihin tehtyjen sijoitusten arvoon. Rahasto-osuuden arvo voi laskea tilapäisesti. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin arvopapereihin, valuutariskiltä vältetään täysin.

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 rahastoositteestä.

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	0,45 %
-----------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

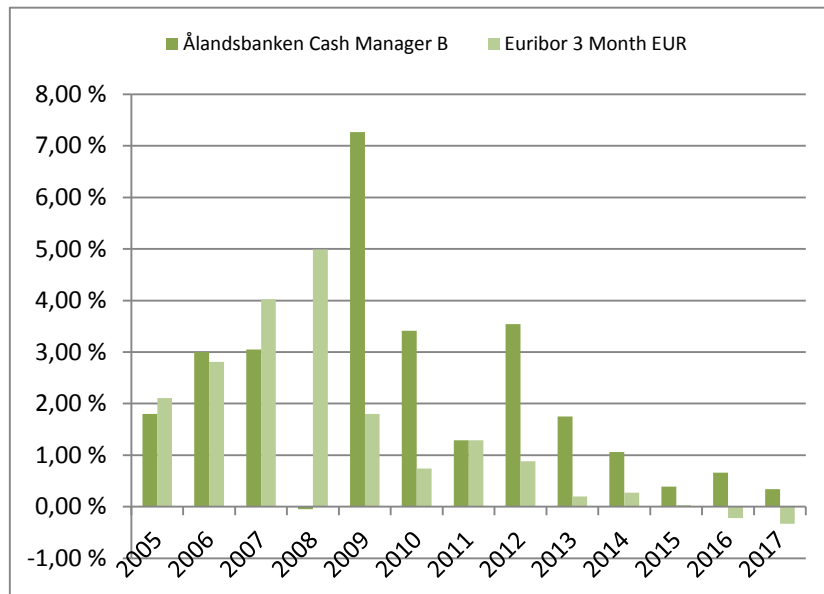
Tuottosidonnainen palkkio	Ei
---------------------------	----

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

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 2017 veloitettuihin kuluihin.



AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Tuottoa laskettaessa on huomioitu kaikki kulut. Laskentavaluutta on euro.

Historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Rahaston toiminta on aloitettu 31.12.2004.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta, rahasto-esitteestä, puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta. Ne ovat veloituksetta saatavilla kotisivullamme:

www.alandsbanken.fi

Puhelin: 0204 29 011

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston nykyiset säännöt on vahvistettu 11.3.2016.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin ja se julkaistaan verkkosivullamme.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen.

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 kasvuosuuksiin (B). Kasvuosuuksille ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 1.1.2018 alkaen.