

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 EURO BOND

ISIN-koodi: Flooo88o4992 (B) Flooo88o5007 (A)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti euromääräisiin yrityslainoihin (yritysten liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahasto voi sijoittaa myös valtionobligatioihin (valtioiden tai julkisoikeudellisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin).

Rahaston sijoitusten keskimääräinen efektiivinen juoksuaika voi olla vähintään 2 vuotta ja enintään 4 vuotta.

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston strategiana on sijoittaa valikoiden taloudellisesti vakaiden liikkeeseenlaskijoiden korkoinstrumentteihin. Rahaston vertailuindeksi on JP Morgan EUR Bond Index 1-3 Y. Aktiivisen salkunhoidon vuoksi arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojatakseen sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvilta epäsuotuisilta muutoksilta. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin vain suojautuakseen valuutariskiltä.

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita kilpailukykyisestä korkotuotosta ja jotka haluavat jättää parhaiten tuottavien korkokohteiden valinnan ammattilaisille.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 1 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. Rahaston nykyinen riskiluokka on 2, 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.

Koska rahaston keskimääräinen duraatio on normaalisti alle 3 vuotta, korkoriski on alhainen. Markkinoiden arviot eri liikkeeseenlaskijoihin liittyvästä luottoriskistä vaikuttavat etenkin rahaston yrityslainoihin tehtyjen sijoitusten arvoon. Rahasto-osuuden arvo voi laskea tilapäisesti sijoitusaikana. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin arvopapereihin, valuuttariskiltä vältytään 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 ilmevät rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	0,00 %
Kaupankäyntipalkkio	0,50 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,69 %
-----------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

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

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

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

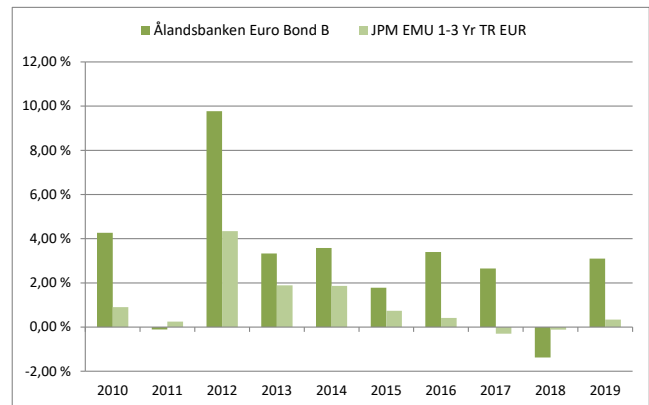
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat kalenterivuonna 2019 veloitettuihin kuluihin.

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 23.10.1998.



KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta, rahastoesitteestä, puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta.

Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme:

www.alandsbanken.fi

Puhelin: +358 204 29 011

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston nykyiset säännöt on vahvistettu 15.6.2020.

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 tuotto- (A) ja kasvuosuuksiin (B). Tuotto-osuuksille jaetaan tuottoa vuosittain maaliskuussa. Kasvuosuuksille ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 17.8.2020 alkaen.