

Tietoa kuluista ja maksuista

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat tiedot tätä rahastoa koskevista kuluista ja maksuista. Se ei ole markkinoitainetietoa. Tiedot on annettava lakisääteisesti ja niihin tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä päätöksensä mahdollisesta sijoittamisesta rahastoon tietoon perustuen. Odotettu tuotto perustuu Ålandsbanken Ab:n tekemiin olettamuksiin ja todellinen kehitys voi poiketa Ålandsbankenin olettamuksista. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Saadakseen kokonaiskuvan sijoittajan tulee tutustua rahaston avaintietoesitteeseen ja muuhun informaatioon rahastosta, jotka löytyvät pankin verkkosivustolta (www.alandsbanken.fi).

Kulujen ja maksujen yhteenlaskettu vaikutus tuottoon 5 vuoden jälkeen

Sijoitettu kertasumma tähän rahastoon, jonka keskimääräinen odotettu vuotuinen tuotto on 5,3 % kulujen vähentämisen jälkeen	1 000,00 €
Arvo ennen kuluja ja maksuja	1 503,66 €
Arvo kulujen ja maksujen jälkeen	1 251,15 €
Kulujen ja maksujen yhteenlaskettu vaikutus tuottoon	252,51 €

Yhteenvedo kuluista ja maksuista sijoitushorisontin ollessa suositellun omistusajan mukainen, 5 vuotta

Kululuokka	Keskimääräinen vuotuiset kulut, %	Sijoitukseen liittyvät kulut, €
Tuotekulut	4,02	251,41 €
Palvelukulut	0,00	- €
Kulut ja maksut yhteensä	4,02	251,41 €
Josta korvaus Ålandsbankenille	0,00	- €

Tuotekulujen erittely sijoitusajan ollessa 5 vuotta

	Rahaston sääntöjen mukaiset kulut, %	Sijoitukseen liittyvät kulut, €
Merkintä- ja lunastuspalkkio	3,00	35,04 €
Jatkuvaluonteiset kulut	3,65	216,37 €
Kaupankäyntikulut	0,01	0,10 €
Lisäkulut	0,00	- €

Kulujen ja maksujen yhteenlaskettu vaikutus tuottoon 10 vuoden jälkeen

	Sijoitettu summa, €	Lunastettaessa 1 vuoden jälkeen	Lunastettaessa 3 vuoden jälkeen	Lunastettaessa 5 vuoden jälkeen	Lunastettaessa 10 vuoden jälkeen
Sijoituksen arvo (NAV)	1 000 €	994,29 €	1 110,33 €	1 251,15 €	1 678,66 €
Jatkuvaluonteiset kulut	3,65%	38,05 €	82,91 €	95,41 €	320,48 €
Kaupankäyntikulut	0,01%	0,10 €	0,34 €	0,65 €	1,76 €
Merkintäpalkkio	2,00%	20,00 €	- €	- €	- €
Lunastuspalkkio	1-4 %	32,55 €	25,55 €	15,04 €	22,61 €
Tuottosidonnainen palkkio (20 % yli 5 % vuotuisen tuoton osuudesta)	20,00%	- €	- €	- €	- €
Arvo ennen kuluja ja maksuja	N/A	1 085,00 €	1 277,29 €	1 503,66 €	2 260,98 €
Kulujen ja maksujen vaikutus tuottoon	N/A	90,71 €	166,95 €	252,51 €	582,32 €

Oheispalvelut ja tilikohtaiset kulut

Esimerkissä ei ole huomioitu verovaihtokuituksia. Lisäksi voi tulla kuluja oheispalveluista, esimerkiksi säilytysmaksu. Tällaiset maksut ilmenevät pankin palveluhinnastosta, joka on pankin verkkosivustolla (www.alandsbanken.fi).