

Vastaava salkunhoitaja



Salkunhoidosta vastaa Jyri Suonpää, kokemus alalla 26 vuotta.

Rahaston sijoituspolitiikka

Ålandsbanken Green Bond ESG lanseerattiin toukokuussa 2019 ja se on obligaatorahasto, joka sijoittaa vastuullisuusmielessä luokkansa johtavien yhtiöiden liikkeeseen laskemiin vihreisiin obligaatioihin ja yrityslainoihin. Rahaston pyrkimyksenä on luoda vastuullisilla korkosijoituksilla kilpailukyistä tuottoa osuudenomistajilleen. Rahaston on ensimmäinen suomalainen joutsenmerkitty korkorahasto. Joutsenmerkki on pohjoismainen ympäristömerkki, joka auttaa kuluttajia tekemään hyviä päätöksiä ympäristön vuoksi. Saadakseen joutsenmerkin rahaston tulee täyttää 25 pakollista kriteeriä.

Rahaston tiedot

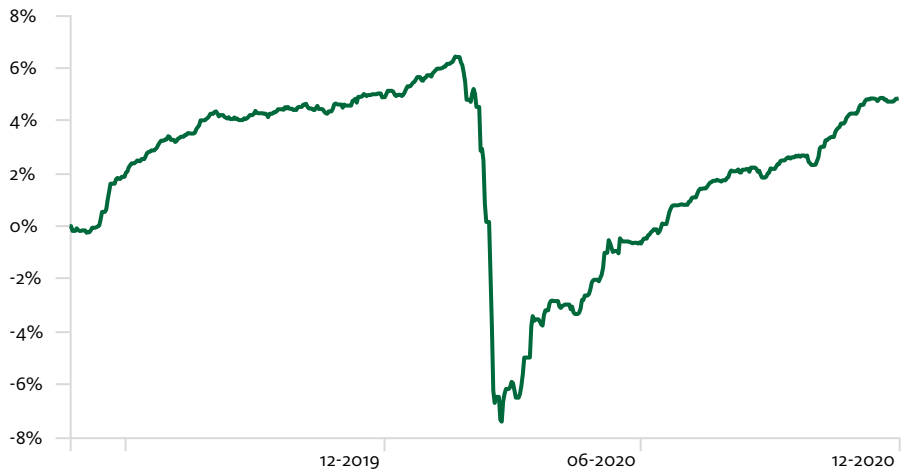
Rahaston nimi	Ålandsbanken Green Bond ESG B
Rahaston aloituspäivä	22-05-2019
Rahaston koko	72 692 158 €
Vertailuindeksi	Not Benchmarked
ISIN (B-osuussarja)	FI4000387386
Morningstar Rating	
Valuutta	Euro
Juoksevat kulut	0,70
Rekisteröintimaa	Finland
Sijoitukset yhteensä (kpl)	56
Minimimerkintä	50 €

Tuotto %

1 kk	0,55
3 kk	2,75
Vuoden alusta	-0,05
1 vuosi	-0,05
3 vuotta (p.a.)	
5 vuotta (p.a.)	
10 vuotta (p.a.)	

Rahaston tulevaa kehitystä ei voida arvioida historiallisen tuoton perusteella. Sijoittaja voi saada takaisin pääoman, joka on alhaisempi kuin alun perin sijoitettu rahasumma.

Rahasto ja indeksi, kehitys aloituspäivästä lähtien %



— Ålandsbanken Green Bond ESG B

4,8%

Markkinakatsaus

Riskipitoisten varallisuuslajien markkinat vahvistuivat edelleen joulukuussa, vaikka nousut laantuivat edelliskuukaudesta. Maailmanlaajuinen osakeindeksi nousi kuukauden aikana noin 4 %, minkä jälkeen koko vuoden kurssinousu oli dollareissa mitattuna runsaat 14 %. Myönteisiä mielialoja tukivat rokotusten alkaminen monissa maissa covid-19-virusta vastaan, tukipakettien suureneminen sekä Yhdysvalloissa että euroalueella ja Ison-Britannian ja EU:n välinen kauppasopimus. Tätä vaikutusta heikensi osittain joidenkin talouksien sulkemisten lisääntyminen, varsinkin Euroopassa. Kasvuosakkeet kehittyivät kuukauden aikana markkinoiden keskiarvoa huomattavasti voimakkaammin. Vuonna 2020 kasvuosakkeet nousivat maailmanlaajuisesti Yhdysvaltain dollareissa noin 34 %, kun taas ”arvo-osakkeet” laskivat samaan aikaan runsaan prosentin. Korkotasot pysyi vakaana ja pitkät korot olivat Yhdysvalloissa noususuunnassa. Euroopan korot liikkuivat kapealla vaihteluvälillä. Dollari jatkoi valuuttamarkkinoilla heikkenemistään suhteessa useimpiin suuriin valuuttoihin. Samalla Ruotsin kruunu vahvistui. Kaikki nämä liikkeet ovat tyypillisiä alkavan suhdannenousun merkkejä. Markkinasentimentti oli kuluneen joulukuun aikana jälleen erittäin hyvä. Tähän vaikutti mm. positiiviset rokoteutiset ja ainakin kohtuullinen sopu Brexitistä. Sekä valtioiden että keskuspankkien elvytystoimenpiteissä tulevat selkeästi korostumaan rahojen ohjaaminen kestävä ja vihreämmän talouden tukemiseen ja kehittämiseen. Tämä tulee lisäämään myös sijoittajien kiinnostusta ko. toimialoilla tai muuten toimintaansa kestävämpään kehitykseen suuntaavia yrityksiä kohtaan. Vuosi 2021 tulee, kuten jo kulunutkin vuosi on osoittanut, olemaan ennätysaktiivinen mm. vihreiden joukkovelkakirjalainojen sekä muiden kestävään kehitykseen linkattujen lainojen uusemissioiden osalta.

MSCI



MSCI
ESG RATINGS



CCC B BB BBB A AA AAA



Sijoitusrahasto
3101 0027

Nordic Ecolabel: <http://www.nordic-ecolabel.org/>
Svanen: <https://www.svanen.se/en/categories/investment-funds/>

SWESIF
SVERIGES FORUM FÖR
HÅLLBARA INVESTERINGAR

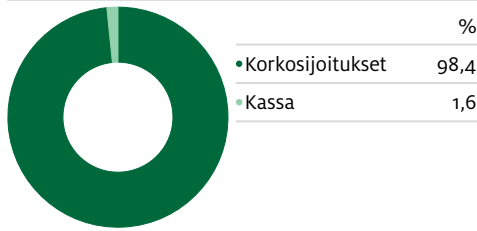


Ålandsbanken rahastot noudattavat YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita (United Nations Principles for Responsible Investment). Pyrimme sijoituspäätöksissämme huomioimaan ympäristön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät.

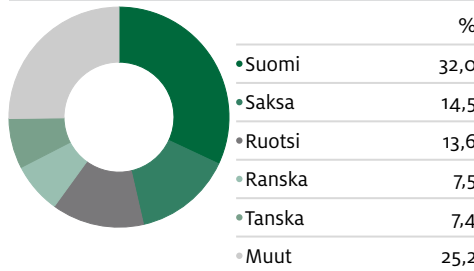
Ota yhteyttä:
Puh. +358 204 29 011, info@alandsbanken.fi

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy. Rahastoesite, avaintietoesite (KIID) ja muuta lisätietoa on saatavissa Ålandsbankenin kaikissa konttoreissa ja osoitteessa www.alandsbanken.fi. Ålandsbanken Abp markkinoi ja myy rahastoa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen asiamiehenä.

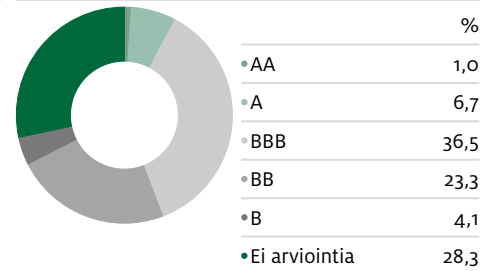
Omaisuuslajit



Maat



Luottoluokitusjakauma



Maturiteettijakauma

1-3 Yr %	24,76
3-5 Yr %	27,91
5-7 Yr %	17,24
7-10 Yr %	14,62
10-15 Yr %	1,72
15-20 Yr %	0,00
20-30 Yr %	4,90
30+ Yr %	8,84

Salkkumuutokset

Merkittäviä merkintöjä tai lunastuksia rahastoon ei kuun aikana tullut. Uusemissioissa rahasto osallistui ainoastaan uusiutuvaa energiaa tuottavan Audax Renovables yhtiön Green Bond-emissioon. Rahaston kaikille sijoituksille on tehty ESG-analyysi ja yli 70 % niistä on luokiteltu A tasolle tai sitä korkeammaksi. Vihreiden joukkolainojen osuus rahastossa on yli 50 %. Rahaston joutsenmerkin edellytyksenä olevat kriteerit ylittyvät kaikki edelleen selvästi. Käteisen osuus rahastossa kuun vaihteessa oli 1.6 %. Rahaston keskimääräinen luottoluokitus ei muuttunut ja on edelleen tasolla BBB-.

Kymmenen suurinta sijoitusta

Sijoitus	Osuus rahastosta %	Kuponkikorko %	Eräpäivä
Y-Foundation 3,125 % 04.10.2023	5,72 %	3,125 %	4.10.2023
Volvo Car 2,5% 07.10.2027	4,38 %	2,500 %	7.10.2027
Orsted 1,75% 09.12.3019	3,81 %	1,750 %	9.12.2027
Baywa AG 3,125 % 26.06.2024	3,71 %	3,125 %	26.6.2024
Smakraft FRN 02.11.2023	3,43 %	1,385 %	2.11.2023
Kunta-Asunnot 4,00% 28.12.2022	3,31 %	4,000 %	28.12.2022
European Energy FRN 20.09.2023	2,83 %	5,350 %	20.9.2023
Telia CO AB FRN 11.05.2081/26	2,81 %	1,375 %	11.5.2081
Deutsche Bahn 0,95 % 22.01.2025	2,80 %	0,950 %	22.1.2025
Nordex 6,5 % 01.02.2023	2,78 %	6,500 %	1.2.2023

Tunnusluvut 12 kk

Standardipoikkeama	5,39
Beta	
Sharpen luku	0,09
Information Ratio	
Tracking error (Aktiiviriski)	

Riski-indikaattori

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Tämä julkaisu on kooste ja muokkaus informaatiosta, joka on noudettu vilpittömässä mielessä luotettavaksi arvioiduista lähteistä. Ålandsbanken ei voi kuitenkaan taata tämän informaation oikeellisuutta. Ålandsbanken ei ota kantaakseen vastuuta tappioista tai vahingoista, jotka ovat syntyneet tähän julkaisuun sisältyvän aineiston perusteella tehtyjen päätösten johdosta. Tämän julkaisun sisältö ei ole riippumaton sijoitusanalyysi ja julkaisun julkaiseminen ei sisällä kieltoa, joka kieltäisi Ålandsbankenin palveluksessa olevia omalta osaltaan käymästä kauppaa julkaisussa mainituilla arvopapereilla ennen julkaisun levittämistä. Julkaisua on sen vuoksi pidettävä markkinoitaineioston ja sen tarkoituksena on ainoastaan antaa yleistä informaatiota, joka voi olla yksi useista lähteistä sijoituspäätöstä varten. Informaatio ei ota huomioon yksittäisen henkilön (luonnollisen tai juridisen) taloudellista asemaa, arvopaperisijoittamisen tavoitteita, tietämystä tai kokemusta sijoittamisesta arvopapereihin, eikä se siksi ole sijoitusneuvonnan tarjoamista. Sijoitusneuvontaa toivovan tulee ottaa yhteyttä Ålandsbankenin asiakasneuvojaan. Huomaathan, että sijoituksiin arvopapereilla sisältyy aina taloudellinen riski ja että teet sijoitukset aina omalla riskilläsi. Arvopaperisijoituksen arvo voi sekä nousta että laskea ja voit jopa menettää koko sijoittamasi pääoman. Tätä julkaisua ei saa monistaa tai levittää ilman Ålandsbankenin lupaa. Julkaisua ei saa levittää Yhdysvalloissa tai missään muussa maassa, jossa levittäminen olisi maan säännösten nojalla kielletty. Ålandsbanken toimii Finanssivalvonnan valvonnan alaisena.