# Faktablad

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

# ÅLANDSBANKEN GLOBAL AKTIE

Ålandsbanken Fondbolag Ab

FI0008812607 (B)

www.alandsbanken.fi, www.alandsbanken.ax, www.alandsbanken.se

Ring +358 204 29 011 (Finland), +358 204 29 011 (Åland), +46 8 791 48 00 (Sverige) för mer information.

Finansinspektionen i Finland är ansvarig för tillsynen av Ålandsbanken Fondbolag Ab vad gäller detta faktablad.

Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Finland.

Ålandsbanken Fondbolag Ab ingår i en koncern, vars moderbolag är Ålandsbanken Abp.

Fonden är en investeringsfond (UCITS) i enlighet med investeringfonddirektivet, som förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab.

Ålandsbanken Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen i Finland.

Faktabladets utfärdandedatum: 1.3.2025

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

## Typ

Fonden är en investeringsfond (UCITS) i enlighet med investeringsfonddirektivet.

## Löptid

Produkten har ingen förfallodag. PRIIP-produktutvecklaren har rätt att ensidigt säga upp produkten i enlighet med de gemensamma fondstadgarna. Teckning och inlösen av fondandelar kan vanligtvis ske alla bankdagar.

## Mål

Fonden placerar i aktier och aktierelaterade instrument globalt. Fondens investeringar riktas huvudsakligen till aktier i finansiellt stabila bolag. Fonden är aktivt förvaltad och därför kan placeringarna i fonden avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet. Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka fondens värde. Fondens strategi är att selektivt investera i aktier, som enligt ESG-analysen bedöms ha en god nivå på hållbarhet i sin verksamhet. Fonden erbjuder ett effektivt sätt att diversifiera placeringar på olika marknader. Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning dra nytta av konjunkturerna i olika länders ekonomier och branscher. Underlag för placeringsbesluten är i första hand aktiespecifika faktorer och i andra hand bransch- och makroekonomiska faktorer. Fondförvaltaren baserar det enskilda aktievalet på aktiens framtida potential med hänsyn till det rådande marknadsläget. Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte för att effektivisera förvaltningen av fonden t.ex. i stället för att investera i underliggande tillgångar. Fonden placerar inte i icke-standardiserade (OTC) derivatinstrument. Fondens jämförelseindex är avkastningsindexet MSCI ACWI Net Total Return EUR omräknat i euro. Indexet mäter den globala värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som har verksamhet på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. I avkastningsindexet räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen. Fondens basvaluta är euro. Fonden har bara tillväxtandelar. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras. Fonden är Svanenmärkt. Svanens nordiska miljömärkning hjälper konsumenterna att göra bra val för miljön. Fonden följer de restriktioner för placeringar som krävs för Svanenmärkta fonder. Fonden investerar heller inte i verksamheter med fossila bränslen, kärnkraft eller GMO. I likhet med övriga Ålandsbanken fonder beaktar fonden också ESG-analys i sitt val av investeringar. ESG-analys avser en bedömning av hur miljöaspekter, samhällsrelationer och bolagsstyrning beaktas i bolagens verksamheter. Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 % kommer från produktion av tobak, alkohol, pornografi, spelverksamhet eller kontroversiella vapen. Fonden bevakar att bolagen vars aktier investeringar görs i följer internationella konventioner. Den största enskilda faktorn som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är den allmänna utvecklingen på den globala aktiemarknaden. Även aktiv förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder. Fonden är förknippad med valutarisk, eftersom den främst placerar i andra valutor än euro.

## Målgrupp

Fonden är lämplig för placerare som vill ha en balanserad kapitalförvaltningsfond och som inte vill sköta valet av tillgångar att investera i själv. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 5 år.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen. Ytterligare information om fonden hittar du i månadsrapporten och fondprospektet samt i hel- och halvårsrapporten på svenska och finska. Dessa finns kostnadsfritt på vår webbplats: www.alandsbanken.fi, www.alandsbanken.ax, www.alandsbanken.se. På webbplatsen finns också annan praktisk information, t.ex. aktuell information om andelarnas pris.

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

### Riskindikator

LÄGRE RISK HÖGRE RISK

1 2 3 **4** 5 6 7

RISKINDIKATORN UTGÅR FRÅN ATT DU BEHÅLLER PRODUKTEN I 5 ÅR. DEN FAKTISKA RISKEN KAN VARIERA AVSEVÄRT OM DU LÖSER IN INVESTERINGEN I FÖRTID OCH KAN INNEBÄRA ATT DU FÅR MINDRE TILLBAKA.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå. I och med likviditetsrisken kan inlösen av dina andelar försenas på en exceptionell marknad. När fondtillgångar inte kan omvandlas till kontanter snabbt får du möjligen inte tillgångarna till ett normalt pris inom en normal tidsram. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

## RESULTATSCENARIER

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren.

| | |
|---|---|
| Rekommenderad innehavstid | 5 år |
| Exempel på investering | 10 000 euro |

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|---|---|---|---|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 5 840 euro | 2 970 euro |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -41,63 % | -21,54 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 480 euro | 9 660 euro |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -15,17 % 12/2021-12/2022* | -0,68 % 03/2015-03/2020* |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 550 euro | 14 470 euro |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 5,49 % 04/2021-04/2022* | 7,66 % 05/2017-05/2022* |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 14 260 euro | 16 840 euro |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 42,64 % 03/2020-03/2021* | 10,98 % 10/2016-10/2021* |

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. *Tidsintervallet då detta typ av scenario inträffade.

## VAD HÄNDER OM ÅLANDSBANKEN FONDBOLAG AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond förses med ett särskilt förvaringsinstitut som sköter förvaringen av fondens tillgångar. Om fondbolaget fallerar tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 euro investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter rekommenderad innehavstid |
|---|---|---|
| Totala kostnader | 197 euro | 947 euro |
| Årliga kostnadseffekter * | 2 % | 2 % varje år |

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 9,63 % före kostnader och 7,66 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

### Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | 0 euro |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. | 0 euro |
| **Löpande kostnader tas ut varje år** | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 180 euro |
| Transaktionskostnader | 0,2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 17 euro |
| **Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter** | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 euro |

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den kortast rekommenderade placeringstiden baserar sig på fondens historiska volatilitet och en bedömning av risknivån i de tillgångsklasser som fonden placerar sina medel i. Inlösen av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Investerare kan rikta eventuella klagomål till den som givit råd om eller förmedlat produkten, eller direkt till Ålandsbanken Fondbolag per e-post: fond@alandsbanken.ax eller per vanlig post: Ålandsbanken Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101 Mariehamn. Mer information om klagomålshantering finns tillhanda på www.alandsbanken.ax/kundservice.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondprospektet som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (https://www.alandsbanken.ax/banktjanster/spara-placera/fonder/global-aktie) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, årsberättelse, månadsrapport, stadgar och förhandsinformation om kostnader samt informationen om tidigare resultat från de senaste tio åren. Tidigare resultatscenarier hittas här.