

Avaintietoasiakirja

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

ÅLANDSBANKEN VARAINHOITO

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

FI0008809934 (B)

www.alandsbanken.fi

Ota yhteyttä numeroon +358 204 29 011, jos haluat lisätietoja.

Finanssivalvonta vastaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy kuuluu konserniin, jonka emoyhtiö on Ålandsbanken Abp.

Rahasto on sijoitusrahastodirektiivin mukainen sijoitusrahasto (UCITS), jota hoitaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 31.5.2025

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on sijoitusrahastodirektiivin mukainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää. PRIIP-tuotteen kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti tuotteen yleisten sääntöjen mukaisesti. Rahasto-osuuksia voi tavallisesti merkitä ja lunastaa kaikkina pankkipäivinä.

Tavoitteet

Rahasto on tasapainoinen yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja korkoa tuottaviin arvopapereihin (yrityslainoihin ja valtionobligatioihin). Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä) seuraten Rahastoyhtiön kulloistakin markkinanäkemyä. Aktiivinen strategia käsittää sekä osakkeiden että korkoinstrumenttien valinnan kulloisesakin omaisuuslajissa, samoin kuin omaisuuslajien välisen allokation. Rahaston osake- ja yrityslainasijoitukset kohdistetaan pääasiallisesti taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joilla on vakaa liiketoiminta, hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys. Markkinoiden neutraalilanteessa rahaston varoista 50 prosenttia sijoitetaan osakkeisiin ja 50 prosenttia korkosijoituksiin. Rahaston varoista enintään 70 prosenttia voidaan sijoittaa osakkeisiin ja vastaavasti enintään 100 prosenttia korkosijoituksiin. Varojen aktiivisella allokatiolla pyritään aikaansaamaan mahdollisimman hyvä tasapaino rahaston tuoton ja riskin välille. Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen duraatio pyritään normaalissa markkinati-

lanteessa pitämään 0 ja 10 vuoden välillä. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaisopimuksiin suojaustarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuksiin tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaisopimuksiin vain suojaetuakseen valuuttariskiltä. Rahaston tuotto on riippuvainen osake-, korko- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden laskut ja nousut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Yleisen korkotason nousu laskee rahaston korkosijoitusten arvoa, kun taas korkojen lasku vaikuttaa korkosijoituksiin myönteisesti. Rahaston korkosijoitukset voivat myös olla yrityslainoja, joiden arvostukseen vaikuttavat lainoja liikeseen laskeviin yrityksiin liittyvät arviot luottoriskistä. Rahasto-osuudenomistajan on voitava hyväksyä rahasto-osuuden arvon aleneminen. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat tasapainoisen varainhoitorahaston ja jotka eivät itse halua tehdä sijoituspäätöksiä. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta ja rahastoesitteestä sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta suomeksi ja ruotsiksi. Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme: www.alandsbanken.fi. Verkkosivuilta löydät myös muuta käytännön tietoa, kuten ajantasaiset tiedot osuuksien hinnoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI



RISKI-INDIKAATTORISSA OLETETAAN, ETTÄ SIOITTAJA PITÄÄ TUOTETTA 3 VUOTTA. TODELLINEN RISKI VOI VAIHEDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIOITTAJA LUNASTAA SIOITUKSEN VARHAIN, JA SIOITTAJA SAATTAA SAADA VÄHEMMÄN TAKAISIN.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinata-

pahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle. Likviditeettiriskin vuoksi osuuksiesi lunastus voi pitkittyä poikkeuksellisessa markkinassa. Kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi nopeasti, et välttämättä saa varojasi normaaliin hintaan tai normaalissa ajassa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden

kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.

Suositeltu sijoitusaika		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10 000 euroa	
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 030 euroa	7 180 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,72 %	-10,46 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 690 euroa	8 840 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,14 % 12/2021-12/2022*	-4,02 % 03/2017-03/2020*
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 330 euroa	10 940 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,34 % 06/2018-06/2019*	3,05 % 06/2021-06/2024*
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 060 euroa	14 030 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	30,6 % 03/2020-03/2021*	11,95 % 12/2018-12/2021*

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. *Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näköymä tapahtui.

MITÄ TAPAHTUU, JOS ÅLANDSBANKEN RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiö ei saa lain mukaan itse vastata rahaston varojen säilytyksestä. Jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos

rahastoyhtiö todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteisö ottaa vastuun rahaston hallinnoimisesta. Rahastossa ei ole sijoittajille korvaus- tai takausjärjestelmää.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitus-

summaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	134 euroa	397 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	1,3 %	1,3 % kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,39 prosenttia ennen kuluja ja 3,05 prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	Emme veloita merkintäpalkkiota.	0 euroa
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	1,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	125 euroa
Transaktiokulut	0,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	9 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sisälly tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

Suositteltu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatilitettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden ris-

kitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

Sijoittajien mahdolliset rahastoa koskevat valitukset tulee osoittaa asianosaiselle sijoitusneuvojalle tai välittäjälle. Sijoittajat voivat myös ottaa Ålandsbanken Rahastoyhtiöön yhteyttä sähköpostitse: fond@alandsbanken.ax tai postitse:

Ålandsbanken Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101 Mariehamn. Lisätietoja valitusten käsittelystä löytyy osoitteesta: www.alandsbanken.fi/asiakaspalvelu.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä rahastoyhtiön kotisivuilta: (<https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/rahastot/varainhoito>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja ennakotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta. Aiemmat tuottonäkymät löytyvät [täältä](#).