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 NORDEN DIVIDEND

Ålandsbanken Fondbolag Ab

FI4000577507 (V)

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 sina medel i aktier och aktierelaterade instrument i nordiska bolag. Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat). Fondens investeringar riktas huvudsakligen till aktier i finansiellt stabila bolag med en stabil affärsverksamhet, god lönsamhet och god potential för resultatutveckling. Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Cap Net Index EUR. Eftersom fonden förvaltas aktivt, avviker fondens innehav normalt från indexets sammansättning av bolag. Fondens ambition är att den erhållna dividendavkastningen från Fondens placeringar skall vara högre än marknadens genomsnitt. Fonden kan placera i standardiserade derivat-instrument i skyddande syfte, i stället för att investera direkt i underliggande tillgångar eller för att effektivisera förvaltningen av Fonden. Fonden placerar inte i icke standardiserade (OTC) derivatinstrument. Fondens veckling är beroende av utvecklingen på aktie- och valutamarknaden. Upp- och nedgångar på aktiemarknaden påverkar värdet av fondens aktieplaceringar. Fonden är nominerad i euro (EUR), men placeringarna omfattar även placeringar i övriga valutor, vilket medför att valutakursernas utveckling påverkar fondens utveckling. I och med att placeringarna är väl diversifierade minskas den aktie- och valutaspecifika risken. För avkastningsandelar (A,C,V,U) betalas årlig avkastning efter att ordinarie bolagstämman har godkänt fondens bokslut.

Målgrupp

Fonden är lämplig för placerare som vill dra nytta av utvecklingen på den nordiska aktiemarknaden. Fonden kan användas som en basportfölj för nordiska aktier eller genom avkastningsandelar möjligen som en kassaflödesprodukt. 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, fondprospektet samt i hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår webbplats: www.alandsbanken.fi.

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. **Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**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 och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren.

Rekommenderad innehavstid	5 år
Exempel på investering	10 000 SEK

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**	4 770 SEK	3 590 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-52,26 %	-18,5 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	8 510 SEK	11 110 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-14,86 % 09/2021-09/2022*	2,13 % 01/2024-01/2025*
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	10 930 SEK	16 290 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	9,26 % 04/2017-04/2018*	10,25 % 07/2017-07/2022*
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	14 320 SEK	19 970 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	43,19 % 03/2020-03/2021*	14,84 % 08/2016-08/2021*

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 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter rekommenderad innehavstid
Totala kostnader	130 SEK	635 SEK
Årliga kostnadseffekter *	1,3 %	1,3 % 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 11,55 % före kostnader och 10,25 % 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 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,3 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	125 SEK
Transaktionskostnader	0,1 % 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.	5 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

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.se/banktjanster/spara-placera/fonder/nordic-dividend-sek) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, årsberättelse, månadsrapport, stadgar och förhandsinformation om kostnader. Tidigare resultatscenarier hittas här.