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 POHJOISMAISET PIENYHTIÖT

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

FI4000439443 (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: 1.3.2025

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on sijoitusrahastodirektiivin mukainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Rahaston varat sijoitetaan pienten ja keskisuurten pohjoismaisten yhtiöiden (eli yhtiöiden, joiden kotipaikka on Ruotsi, Norja, Suomi, Tanska tai Islanti tai joiden osakkeilla käydään kauppaa jonkin Pohjoismaan osakemarkkinoilla tai joiden toiminta tai tulos pääasiallisesti liittyy toimintaan Pohjoismaissa) osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston osakesijoitukset kohdistetaan pääasiallisesti taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joiden liiketoiminta on vakaata ja joilla on hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys. Rahaston varainhoitoon sovelletaan Ålandsbankenin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa. Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Small CSX Return Nordic (CSRXNORD Index). Aktiivisen sijoitusstrategian vuoksi rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin. Rahaston arvonkehitys riippuu osake- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden nousut ja laskut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Rahaston noteerausvaluutta on euro (EUR), mutta sijoituksia tehdään muissakin valuutoissa. Tämän vuoksi valuuttakurssien kehitys vaikuttaa rahaston kehitykseen. Rahasto pyrkii vähentämään osakekohtaista riskiä ja valuuttariskiä hajauttamalla sijoituksiaan tehokkaasti. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat hyötyä pohjoismaisten pienyhtiöiden kehityksestä. Suosittelemme rahastoa pohjoismaisen perusosakesalkun osaksi. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 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 SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI SUURI RISKI

1 2 3 4 **5** 6 7

RISKI-INDIKAATTORISSA OLETETAAN, ETTÄ SIJOITTAJA PITÄÄ TUOTETTA 5 VUOTTA. TODELLINEN RISKI VOI VAIHDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIJOITTAJA LUNASTAA SIJOITUKSEN VARHAIN, JA SIJOITTAJA SAATTAA SAADA VÄHEMMÄN TAKAISIN.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle 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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana.

Suositeltu sijoitusaika	5 vuotta
Esimerkki sijoituksesta	10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 780 euroa	2 000 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42,18 %	-27,49 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 910 euroa	6 980 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-30,94 % 12/2021-12/2022*	-6,93 % 12/2021-12/2024*
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 370 euroa	17 180 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,66 % 05/2019-05/2020*	11,43 % 06/2019-06/2024*
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	22 070 euroa	25 630 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	120,67 % 03/2020-03/2021*	20,71 % 12/2016-12/2021*

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. *Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkymä 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 sijoitussummaan 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	196 euroa	944 euroa
Vaikutus vuotuiseen tuottoon *	2 %	2 % 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 13,4 prosenttia ennen kuluja ja 11,43 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	1,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	160 euroa
Transaktiokulut	0,4 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.	36 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?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliteettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden riskitasosta. 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/pohjoismaiset-pienyhtiot-b). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja ennakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kahden vuoden ajalta. Aiemmat tuottonäkymät löytyvät täältä.