

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ÅLANDSBANKEN PREMIUM 30

ISIN-koodi: Flooo8809918 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on varovainen maailmalaajuinen yhdistelmärahasto, joka sijoittaa aktiivisen sijoitusstrategian mukaan. Rahaston tavoitteena on aktiivisella omaisuuslajien allokoinnilla saavuttaa suotuisa arvonkehitys pitkällä aikavälillä. Rahasto voi hyödyntää johdannaisinstrumentteja osana sijoitusstrategiaansa.

Markkinoiden neutraalitalanteessa rahasto sijoittaa 70 prosenttia varoistaan korkosijoituksiin ja 30 prosenttia osakesijoituksiin. Osakemarkkinoiden kehitysnäkymien ollessa suotuisat rahasto lisää osakesijoitusten painotusta. Markkinatilanteesta riippuen enintään 50 prosenttia voidaan sijoittaa osakesijoituksiin ja vastaavasti enintään 100 prosenttia korkosijoituksiin. Näiden sijoitusrajojen puitteissa pyritään aikaansaamaan mahdollisimman hyvä tasapaino tuoton ja riskin välille. Rahaston korkosijoitusten duraatio voi vaihdella 1-10 vuoden välillä.

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat varovaisen varainhoitorahaston ja jotka eivät itse halua tehdä sijoituspäätöksiä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Rahasto ei toiminnassaan seuraa mitään vertailuindeksiä.

Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI

PIENEMPI RISKI

SUUREMPI RISKI



TYYPILLISESTI PIENEMMÄT TUOTOT

TYYPILLISESTI SUUREMMAT TUOTOT

Riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelua viiden viime vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 4, mikä tarkoittaa että rahaston osuuksien kehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahasto pyrkii pitämään riskitasonsa maltillisena sijoittamalla normaalisti suuren osan varoistaan korkosijoituksiin. Rahaston tuotto on riippuvainen osake-, korko- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden laskut ja nousut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Yleisen korkotason nousu laskee rahaston korkorahastosijoitusten arvoa, kun taas korkojen lasku vaikuttaa korkorahastosijoituksiin myönteisesti. Rahaston korkosijoitukset voivat myös olla yrityslainoja, joiden arvostukseen vaikuttavat arviot. Rahasto-osuudenomistajan on voitava hyväksyä rahasto-osuuden arvon aleneminen sijoitusaikana.

Riskeistä sijoittajan on hyvä huomioida myös likviditeettiriski, joka ei kuvastu riskimittarissa. Se on riski siitä, että rahasto-osuuksiesi lunastus pitkittyy poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa (kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi riittävän nopeasti), mistä voi olla seurauksena, että et saa varojasi rahastosta tavanomaiseen hintaan tai tavanomaisessa ajassa.

Tarkemmat tiedot rahastosijoitukseen liittyvistä riskeistä ilmenevät rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,30 %
-----------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	Ei
---------------------------	----

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Ne voivat tietyissä tapauksissa olla alhaisemmat. Lisätietoja saat omalta asiakasneuvojaltasi.

Esitetyt juoksevat kulut (Total Expense Ratio, TER) käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

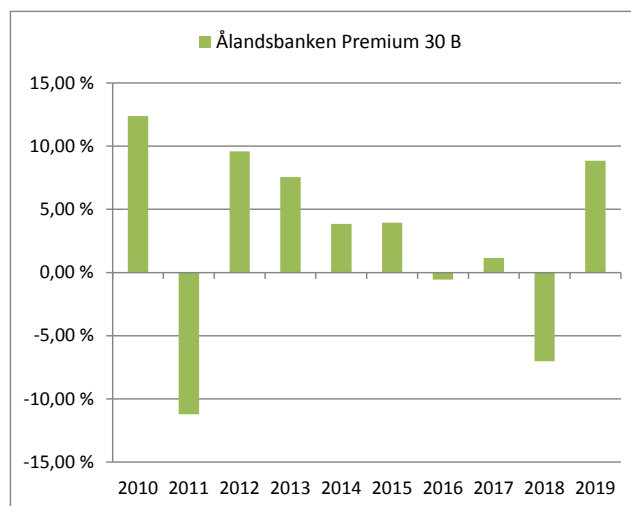
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat kalenterivuonna 2019 veloitettuihin kuluihin.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Tuottoa laskettaessa on huomioitu kaikki kulut. Laskentavaluutta on euro.

Historiallinen tuotto ei ole tae rahasto-osuuden tuotosta tulevaisuudessa.

Rahaston toiminta on aloitettu 1.12.2005.



KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta, rahastoesitteestä, puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta.

Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme:

www.alandsbanken.fi

Puhelin: +358 204 29 011

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston nykyiset säännöt on vahvistettu 11.3.2016.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin ja se julkaistaan verkkosivullamme.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahasto-osuudet ovat euromääräisiä kasvuosuuksia, EUR (B). Kasvuosuuksista ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 1.1.2020 alkaen.