

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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 POHJOISMAISET PIENYHTIÖT

ISIN-koodi: FI4000439443 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOJITUSPOLITIikka

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. Tämän lisäksi rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden toiminta kohdistuu fossiilisten polttoaineiden tuotantoon tai aseiden valmistukseen.

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 suojaus-tarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin, tai rahaston hoidon tehostamiseksi. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin.

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat hyötyä pohjoismaisten pienyhtiöiden kehityksestä. Suosittelemme rahastoa pohjoismaisen perusosakesalkun osaksi.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

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. Koska tämä on uusi rahasto, riskimittari perustuu pohjoismaisten pienyhtiöiden osakkeista koostuvan edustavan salkun simulointiin. Simuloitu riski-/tuottoluokka on 6, mikä tarkoittaa että rahasto-osuuksiin liittyy korkea tuotto-odotus, mutta myös korkea riski. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston arvonkehitys riippuu osakemarkkinoiden 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. Ruotsin kruunuissa (SEK) noteerattujen rahasto-osuuksien arvostus perustuu EUR/SEK-väliseen päivittäiseen valuuttakurssiin. EUR- ja vastaavasti SEK-määraisten rahasto-osuuksien kehitys voi poiketa toisistaan valuuttakurssin kehityksestä johtuen.

Rahasto pyrkii vähentämään osakekohtaista riskiä ja valuuttariskiä hajauttamalla sijoituksiaan tehokkaasti.

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. Tällaisten tilanteiden välttämiseksi jokaisen sijoituksen likviditeettiä kiinnitetään erityistä huomiota salkun kokonaisriskin jatkuvan analysoinnin yhteydessä.

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	1,60 %
-----------------	--------

Rahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

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

Vuotuiset kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

Kulut vähentävät rahaston mahdollista tuottoa.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat kalenterivuonna 2021 veloitettuihin kuluihin.

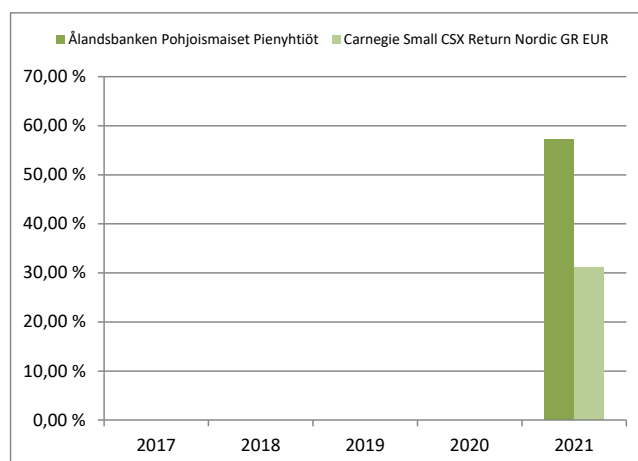
AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Rahaston tulevaa kehitystä ei voida arvioida historiallisen tuoton perusteella. Sijoittaja voi saada takaisin pääoman, joka on alhaisempi kuin alun perin sijoitettu rahasumma.

Takeita rahaston tulevasta tuotosta ei voida antaa.

Rahaston noteerausvaluutta on euro ja kaikki tuottoluvut esitetään euroissa. Esitetyissä tuottoluvuissa on aina kokonaisuudessaan huomioitu kaikki rahastolta veloitettavat kulut.

Rahaston aloituspäivä on 18.5.2020.



KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta, rahastoesitteestä, puolivuotiskatsauksesta (ruotsiksi) ja vuosikertomuksesta (ruotsiksi). Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme:

www.alandsbanken.fi

Tietoja rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla verkkosivullamme.

Puhelin: +358 204 29 011

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston nykyiset säännöt on vahvistettu 22.4.2020.

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 jaetaan valuuttamääräisiin kasvuosuuksiin euroissa EUR (B) ja Ruotsin kruunuissa SEK (S). Kasvuosuuksista ei jaeta vuosittaista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 1.1.2022 alkaen.