

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 EURO HIGH YIELD

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

Flooo88o9892 (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 Euroopan yhteisön sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto, jota hoitaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy.

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

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 1.5.2023

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on Euroopan yhteisön sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) mukainen sijoitusrahasto.

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

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti euromääräisiin yrityslainoihin (yritysten liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin), joiden liikkeeseenlaskija on alemman luottoluokituksen omaava yritys (nk. High Yield -yrityslainoihin). Rahasto voi sijoittaa myös valtionobligaatioihin (valtioiden tai julkisoikeudellisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahaston tavoitteena on markkinoiden normaali-tilanteessa keskimäärin yli yhden (1) vuoden duraatio. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaisopimuksiin suojatakseen sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvilta epäsuotuisilta muutoksilta. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaisopimuksiin vain suojautuakseen valuuttariskiltä. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa

indeksiä). Rahaston vertailuindeksi on Merrill Lynch Euro High Yield Constrained. Aktiivisen salkunhoidon vuoksi arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä. Korkotason kehitys vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon. Yrityslainoihin vaikuttavat arviot eri liikkeeseenlaskijoihin liittyvästä luottoriskistä. Yrityslainoihin vaikuttavat arviot eri liikkeeseenlaskijoihin liittyvästä luottoriskistä. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin arvopapereihin, valuuttariskiltä välttyään täysin. Rahasto-osuuden arvo voi laskea sijoitusaikana huomattavasti. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa hajautettuun High Yield -korkorahastoon, jolla on korkeammat tuottomahdollisuudet mutta myös korkeampi riski kuin tavallisella korkorahastolla. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp. Lisätietoja rahastosta löydät kuukausitiedotteesta ja rahastoesitteestä suomeksi ja ruotsiksi sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta ruotsiksi. Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme: www.alandsbanken.fi. Verkkosivuilta löydät myös muuta käytännön tietoa, kuten ajantasaistet tiedot osuuksien hinnoista.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI

1

2

3

4

5

6

7

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

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapah-
tumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty mak-

samaan sioittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle. Likviditeettiriskin vuoksi osuuskiesi lunastus voi pitkittyä poikkeuksellisessa markkinassa. Kun rahaston varoja ei voida muuntaa käteiseksi nopeasti, et välttämättä saa varojasi normaaliin hintaan tai normaalissa ajassa. Tähän tuoteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sioittaja voi menettää osan sioituksestaan tai koko sioituksensa.

TUOTTONÄKYMÄT

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

kaan. 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.

Suosittelut sioitus aika	3 vuotta
Esimerkki sioituksesta	10 000 euroa

Näkymät		Jos sioittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sioittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sioittaja voi menettää sioituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sioittajalle kulujen jälkeen	8 700 euroa	6 760 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,98 %	-12,24 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sioittajalle kulujen jälkeen	8 720 euroa	8 910 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,82 % 09/2021-09/2022*	-3,77 % 09/2019-09/2022*
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sioittajalle kulujen jälkeen	10 320 euroa	11 160 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,22 % 01/2015-01/2016*	3,74 % 04/2013-04/2016*
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sioittajalle kulujen jälkeen	11 730 euroa	12 040 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	17,26 % 03/2020-03/2021*	6,37 % 12/2014-12/2017*

Stressinäkö osoittaa, mikä sioittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. *Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkö 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 sioittajille korvaus- tai takausjärjestelmää.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE 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	111 euroa	330 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	1,1 %	1,1 % 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 4,85 prosenttia ennen kuluja ja 3,74 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	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	1,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	102 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 ostanne ja myymme.	9 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei sisälly tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Suosittelu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliiteettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden

riskitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITAA?

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/euro-high-yield-1-eur>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja ennakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta.