

## 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 EUROOPPA OSAKE

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

F00008805031 (B)

[www.alandsbanken.fi](http://www.alandsbanken.fi)

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 204 29 011, jos haluatte 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: 1.1.2023

**Olette 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 sijoittaa eurooppalaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston osakesijoitukset kohdistetaan pääasiallisesti taloudellisesti vakaisiin yhtiöihin, joiden liiketoimintaa hoidetaan vastuullisesti ja joilla on hyvä kannattavuus ja hyvä potentiaalinen tuloskehitys. Rahaston vertailuindeksi on MSCI Europe Total Return. Aktiivisen salkunhoidon vuoksi arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahaston arvoa. Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaispimuksiin suojaustarkoituksessa sen sijaan, että rahasto sijoittaisi suoraan kohde-etuuksiin tai rahaston

hoidon tehostamiseksi. Rahasto ei sijoita vakioimattomiin (OTC) johdannaispimuksiin. Rahaston arvonkehitys riippuu osake- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden nousut ja laskut vaikuttavat rahaston osakesijoitusten arvoon. Rahaston noteerausvaluutta on euro, mutta sijoitukset voidaan tehdä muissa valuutoissa. Tämän vuoksi myös valuuttakurssien kehitys vaikuttaa rahaston kehitykseen. Rahasto pyrkii vähentämään osake- ja valuuttariskiä hajauttamalla sijoituksiaan tehokkaasti. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat hyötyä Euroopan osakemarkkinoiden kehityksestä. Suosittelemme rahastoa eurooppalaiseksi perusosakesalkuksi. Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 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](http://www.alandsbanken.fi). Verkkosivuilta löydät myös muuta käytännön tietoa, kuten ajantasaiset tiedot osuuksien hinnoista.

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

## Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI



RISKI-INDIKAATTORISSA OLETETAAN, ETTÄ SIOITTAJA PITÄÄ TUOTETTA 5 VUOTTA. TODELLINEN RISKI VOI VAIHDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIOITTAJA LUNASTAA SIOITUKSEN VARHAIN, JA SIOITTAJA SAATTA 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 sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1– 7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvoon tasolle. Likviditeettiriskin vuoksi osuusiisi lunastus voi pitkittyä poikkeuksellisesti 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 tu- otteesta 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuo- den aikana.

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| Suositteltu sijoitusajaksi | 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. |                                         |                                          |
| Stressinäkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 4 300 euroa                             | 1 910 euroa                              |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | -56,97 %                                | -28,15 %                                 |
| Epäsuotuisa näkömä  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 8 430 euroa                             | 8 010 euroa                              |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | -15,68 %<br>03/2019-03/2020*            | -4,35 %<br>03/2015-03/2020*              |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 10 360 euroa                            | 11 740 euroa                             |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | 3,57 %<br>12/2016-12/2017*              | 3,26 %<br>07/2017-07/2022*               |
| Suotuisa näkömä     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 13 930 euroa                            | 14 140 euroa                             |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | 39,31 %<br>10/2020-10/2021*             | 7,18 %<br>10/2012-10/2017*               |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. \*Aikaväli, jolloin tämäntyyppinen näkömä tapahtui.

## MITÄ TAPAHTUU, JOS ÅLANDSBANKEN RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiö ei saa lain mukaan itse vastata rahaston varojen säilytyksestä. Jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyh- teisö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos rahastoyhtiö

todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteisö ottaa vastuun ra- haston hallinnoimisesta. Rahastossa ei ole sijoittajille 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                 | 279 euroa                               | 964 euroa                                                   |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon * | 2,8 %                                   | 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 5,26 prosenttia ennen kuluja ja 3,26 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                                                  | Enintään 1,0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.                                                                                                                                                       | 100 euroa                                       |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                               |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                 |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut         | 1,4 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                  | 143 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. | 37 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: 5 vuotta

Suosittelu vähimmäissijoitusaika perustuu rahaston historialliseen volatiliteettiin ja arvioon rahaston sijoituskohteiden

riskitasosta. Rahasto-osuuksia voi lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

## KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTAA?

Sijoittajien mahdolliset rahastoa koskevat valitukset tulee osoittaa asianosaiselle sijoitusneuvojalle tai välittäjälle. Sijoittajat voivat myös ottaa Ålandsbanken Rahastoyhtiön yhteyttä sähköpostitse: [fond@alandsbanken.ax](mailto:fond@alandsbanken.ax) tai postitse: Ålandsbanken

Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101 Mariehamn. Lisätietoja valitusten käsittelystä löytyy osoitteesta: [www.alandsbanken.fi/asiakaspalvelu](http://www.alandsbanken.fi/asiakaspalvelu).

## MUUT OLENNAISET TIEDOT

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä rahastoyhtiön kotisivuilta: (<https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/rahastot/eurooppa-osake>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, vuosikertomus, kuukausikatsaus, säännöt ja ennakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kymmenen vuoden ajalta.