

Faktablad

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

ÅLANDSBANKEN KAPITALFÖRVALTNING

Ålandsbanken Fondbolag Ab

Flooo8809934 (B)

www.alandsbanken.fi, www.alandsbanken.ax, www.alandsbanken.se

Ring +358 204 29 011 (Finland), +358 204 29 011 (Åland), +46 8 791 48 00 (Sverige) för mer information.

Finansinspektionen i Finland är ansvarig för tillsynen av Ålandsbanken Fondbolag Ab vad gäller detta faktablad.

Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Finland.

Ålandsbanken Fondbolag Ab ingår i en koncern, vars moderbolag är Ålandsbanken Abp.

Fonden är en placeringsfond i enlighet med Europeiska gemenskapens fondföretagsdirektiv (UCITS). Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab.

Ålandsbanken Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen i Finland.

Faktabladets utfärdandedatum: 1.5.2023

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Fonden är en placeringsfond i enlighet med Europeiska gemenskapens fondföretagsdirektiv (UCITS). Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab.

Löptid

Produkten har ingen förfallodag. PRIIP-produktutvecklaren har rätt att ensidigt säga upp produkten i enlighet med de gemensamma fondstadgarna. Teckning och inlösen av fondandelar kan vanligtvis ske alla bankdagar.

Mål

Fonden är en balanserad blandfond, som placerar globalt i aktier och räntebärande värdepapper (företags- och statsobligationer). Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka Fondens värde. Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat) enligt det som följer av fondbolagets marknadssyn i varje marknadsläge. Den aktiva strategin omfattar både valet av aktier och ränteinstrument, inom ramen för respektive tillgångsslag, samt allokeringen mellan tillgångsslagen. Fondens investeringar, både i aktier och i företagsobligationer, riktas huvudsakligen till finansiellt stabila bolag med en stabil affärsverksamhet, god lönsamhet och god potential för resultatutveckling. I ett neutralläge på marknaden placeras 50 % av fondens tillgångar i aktieplaceringar och 50 % i ränteplaceringar. Av fondens tillgångar kan maximalt 70 % placeras i aktieplaceringar respektive maximalt 100 % i ränteplaceringar. Genom den aktiva tillgångsallokeringen eftersträvas ett så gott förhållande som möjligt mellan avkastning och risk i fonden. Fonden strävar för sina ränteplaceringar efter att under normala marknadsförhållanden ha en duration som i genomsnitt ligger inom intervallet 0-10 år. Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte, i

stället för att investera direkt i underliggande tillgångar eller för att effektivisera förvaltningen av fonden. Fonden kan placera i icke-standardiserade (OTC) derivatinstrument endast i syfte att skydda sig mot valutarisk. Fondens värdeutveckling är beroende av utvecklingen på aktie-, ränte- och valutamarknaden. Upp- och nedgångar på aktiemarknaden påverkar värdet av fondens aktieplaceringar. En uppgång i det allmänna ränteläget sänker värdet på fondens placeringar i räntebärande värdepapper och en nedgång i det allmänna ränteläget påverkar fondens placeringar i räntebärande värdepapper positivt. Fondens ränteplaceringar kan omfatta företagsobligationer, vilkas värdering påverkas av värderingen av den kreditrisk som är förknippad med företagen som emitterar obligationerna. Fondandelsägaren skall kunna acceptera nedgångar i fondandelsvärdet under placeringstiden. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Målgrupp

Fonden är lämplig för placerare som vill ha en balanserad kapitalförvaltningsfond och som inte vill sköta valet av tillgångar att investera i själv. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 3 år.

Förvaringsinstitut: Ålandsbanken Abp. Ytterligare information om fonden hittar du i månadsrapporten och fondprospektet på finska och svenska samt i hel- och halvårsrapporten på svenska. Dessa finns kostnadsfritt på vår webbplats: www.alandsbanken.fi, www.alandsbanken.ax, www.alandsbanken.se. På webbplatsen finns också annan praktisk information, t.ex. aktuell information om andelarnas pris.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

LÄGRE RISK

HÖGRE RISK



RISKINDIKATORN UTGÅR FRÅN ATT DU BEHÅLLER PRODUKTEN I 3 ÅR. DEN FAKTISKA RISKEN KAN VARIERA AVSEVÄRT OM DU LÖSER IN INVESTERINGEN I FÖRTID OCH KAN INNEBÄRA ATT DU FÅR MINDRE TILLBAKA.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan

betala dig. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå. I och med likviditetsrisken kan inlösen av dina andelar förenas på en exceptionell marknad. När fondtillgångar inte kan omvandlas till kontanter snabbt får du möjligen inte tillgångarna till ett normalt pris inom en normal tidsram. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

RESULTATSCENARIER

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat.

Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren.

Rekommenderad innehavstid	3 år
Exempel på investering	10 000 euro

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 980 euro	4 560 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,24 %	-23,01 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 680 euro	8 680 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,17 % 12/2021-12/2022*	-4,61 % 12/2021-12/2022*
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 380 euro	10 940 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	3,75 % 09/2015-09/2016*	3,03 % 10/2013-10/2016*
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13 060 euro	14 020 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	30,58 % 03/2020-03/2021*	11,93 % 12/2018-12/2021*

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. *Tidsintervallet då detta typ av scenario inträffade.

VAD HÄNDER OM ÅLANDSBANKEN FONDBOLAG AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond förses med ett särskilt förvaringsinstitut som sköter förvaringen av fondens tillgångar. Om fondbolaget

fallerar tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investerings-

belopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter rekommenderad innehavstid
Totala kostnader	129 euro	382 euro
Årliga kostnadseffekter *	1,3 %	1,3 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,32 % före kostnader och 3,03 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 euro
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 euro
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,3 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	127 euro
Transaktionskostnader	0,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	2 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 euro

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Den kortast rekommenderade placeringstiden baserar sig på fondens historiska volatilitet och en bedömning av risknivån i

de tillgångsklasser som fonden placerar sina medel i. Inlösen av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

HUR KAN JAG KLAGA?

Investorare kan rikta eventuella klagomål till den som givit råd om eller förmedlat produkten, eller direkt till Ålandsbanken Fondbolag per e-post: fond@alandsbanken.ax eller per vanlig post: Ålandsbanken Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101

Mariehamn. Mer information om klagomålshantering finns tillhanda på www.alandsbanken.ax/kundservice.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondprospektet som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (<https://www.alandsbanken.ax/banktjanster/spara-placera/fonder/kapitalforvaltning>) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, årsberättelse, månadsrapport, stadgar och förhandsinformation om kostnader samt informationen om tidigare resultat från de senaste tio åren.