

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 GREEN BOND ESG

ISIN-koodi: FI4000387386 (B)

Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti euromääräisiin yrityslainoihin (yritysten liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahasto voi sijoittaa myös valtionobligatioihin (valtioiden tai julkisoikeudellisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin velkainstrumentteihin). Rahaston tavoitteena on kasvattaa pitkällä aikavälillä rahastoon sijoitetun pääoman arvoa.

Rahasto noudattaa salkunhoidossaan aktiivista strategiaa (eli ei seuraa indeksiä). Rahaston strategiana on sijoittaa valikoiden sellaisten liikkeeseenlaskijoiden korkoinstrumentteihin, joilla ESG-analyysin perusteella katsotaan olevan hyvä vastuullisuustaso toiminnassaan, sekä Vihreisiin Obligaatioihin ("Green Bonds"). Rahaston vastuullista sijoitustoimintaa kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahaston sijoitusten keskimääräinen duraatio on normaalissa markkinatilanteessa 4 ja 7 vuoden välillä.

Rahasto voi sijoittaa vakioituihin johdannaissopimuksiin suojataksaan sijoituksiaan korkotilanteen muutoksista johtuvilta epäsuotuisilta vaikutuksilta. Rahasto voi sijoittaa vakioimattomiin (OTC) johdannaissopimuksiin vain suojautuakseen valuuttariskiltä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa rahasto-osuutensa 2 vuoden kuluessa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston sijoituskohteiden tuotto sijoitetaan takaisin rahastoon. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa normaalisti kaikkina pankkipäivinä.

Rahastolla on Joutsenmerkki todisteena rahaston ympäristön kannalta vastuullisesta sijoituspolitiikasta. Joutsenmerkki on pohjoismainen ympäristömerkki, joka auttaa kuluttajia tekemään hyviä päätöksiä ympäristön vuoksi. Rahasto noudattaa Joutsenmerkin velvoittamia rajoituksia sijoituksissaan. Rahasto ei sijoita toimintoihin, joihin liittyy fossiilisia polttoaineita tai ydinvoimaa.

Kaikkien Ålandsbankenin rahastojen tavoin rahasto käyttää sijoitustensa valinnassa myös ESG-analyysiä, jossa arvioidaan miten ympäristö, yhteiskuntavastuullisuus ja hyvä hallinnointitapa huomioidaan yhtiöiden toiminnassa. Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5 % on peräisin tupakan, alkoholin, pornografian, pelitoiminnan tai aseiden tuotannosta. Rahasto valvoo, että liikkeeseenlaskijat noudattavat kansainvälisiä yleis-sopimuksia. Rahasto ei sijoita valtionobligatioihin maista, jotka eivät täytä kestävän kehityksen kriteereitä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI

PIENEMPI RISKI

SUUREMPI RISKI



TYYPILLISESTI PIENEMMÄT TUOTOT

TYYPILLISESTI SUUREMMAT TUOTOT

Riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelua viiden viime vuoden ajalta. Koska rahasto on uusi, riskimittari perustuu rahaston suunniteltujen sijoitusten ominaisuuksia vastaavan salkun simulointiin. Rahaston simuloitu luokka on 3, mikä merkitsee, että rahaston odotettu tuotto ja riski ovat tasoa keskimääräinen. Riskiltään alhaisimmat rahastot kuuluvat riskiluokkaan 1, mutta alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Rahaston riskiluokka voi muuttua.

Rahaston sijoituksiin vaikuttaa korkotilanteen kehitys (korkoriski). Korkotason noustessa rahaston sijoitusten markkina-arvo laskee. Korkotason laskiessa rahaston sijoitusten markkina-arvo nousee. Koska rahaston keskimääräinen duraatio on tavallisesti 4-7 vuotta, rahaston korkoriski on keski-suuri. Yrityslainoihin vaikuttaa kunkin lainan liikkeeseenlaskijaan liittyvä luottoriski. Sijoitusaikana voi esiintyä tilapäisiä arvonalentumisia. Koska rahasto sijoittaa vain euromääräisiin kohteisiin, rahaston sijoituksiin ei kohdistu valuuttariskiä.

Riskeistä sijoittajan on hyvä huomioida myös likviditeettiriski, joka ei kuvastu riskimittarissa. Se on riski siitä, että rahasto-osuusi 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	0,70 %
-----------------	--------

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.

Koska tämä on uusi rahasto, juoksevat kulut on arvio, joka vastaa rahaston hallinnointipalkkiota.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

Koska rahasto on uusi, tuotosta ei ole käytettävissä historiatietoja. Kun rahaston ensimmäinen toimintavuosi on kulunut, sen ensimmäiset tuottotiedot ilmoitetaan.

Oletuksia rahaston tulevasta tuotosta ei voida perustaa historiatietoihin. Sijoittajan takaisin saama summa voi olla hänen rahastoon alun perin sijoitettua pääomaa pienempi.

Rahaston tulevaa tuottoa ei ole mahdollista taata. Rahaston no-teerausvaluutta on euro ja sen tuottotiedot ilmoitetaan euroina.

Rahaston tuottoa koskevissa tiedoissa rahaston veloitettavat kulut otetaan aina täysimääräisinä huomioon.

Rahaston aloituspäivä on 22.5.2019.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

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

www.alandsbanken.fi

Puhelin: +358 204 29 011

Tietoja rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla verkkosivullamme.

Tilintarkastaja: KPMG Oy Ab

Rahaston säännöt on vahvistettu viimeksi 15.6.2020.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin ja se julkaistaan verkkosivullamme.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseesi.

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 makseta vuotuista tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2021 alkaen.