

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

ÅLANDSBANKEN GLOBAL AKTIE

ISIN-kod: F0008812607 (B)

Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden placerar i aktier och aktierelaterade instrument globalt. Fondens investeringar riktas huvudsakligen till aktier i finansiellt stabila bolag. Fonden är aktivt förvaltd och därför kan placeringarna i fonden avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet. Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka fondens värde. Fondens strategi är att selektivt investera i aktier, som enligt ESG-analys bedöms ha en god nivå på hållbarhet i sin verksamhet. Fondens koncept för hållbara investeringar beskrivs närmare i fondprospektet.

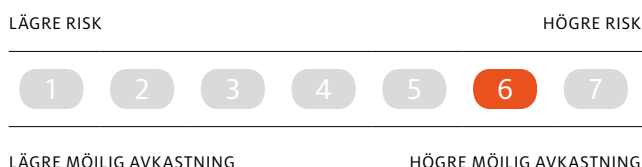
Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar. Fonden erbjuder ett effektivt sätt att diversifiera placeringar på olika marknader. Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning dra nytta av konjunkturerna i olika länders ekonomier och branscher. Fondförvaltaren baserar det enskilda aktievalet på aktiens framtida potential med hänsyn till det rådande marknadsläget. Underlag för placeringsbesluten är i första hand aktiespecifika faktorer och i andra hand bransch- och makroekonomiska faktorer.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte för att effektivisera förvaltningen av fonden tex. i stället för att investera i underliggande tillgångar. Fonden placerar inte i icke standardiserade (OTC) derivatinstrument. Fondens jämförelseindex är avkastningsindexet MSCI ACWI Net Total Return omräknat i euro. Indexet mäter den globala värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som har verksamhet på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. I avkastningsindexet räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen.

Fondens basvaluta är euro. Fonden har bara tillväxtandelar. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fonden är Svanenmärkt. Svanens nordiska miljömärkning hjälper konsumenterna att göra bra val för miljön. Fonden följer de restriktioner för placeringar, som krävs för Svanenmärkta fonder. Fonden investerar heller inte i verksamheter med fossila bränslen, kärnkraft eller GMO. I likhet med övriga Ålandsbanken fonder beaktar fonden också ESG analys i sitt val av investeringar. ESG analys avser en bedömning av hur miljöaspekter, samhällsrelationer och bolagsstyrning beaktas i bolagens verksamheter. Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 % kommer från produktion av tobak, alkohol, pornografi, spelverksamhet eller kontroversiella vapen. Fonden bevakar att bolagen vars aktier investeringar görs i följer internationella konventioner.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Fonden tillhör riskkategori 6, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn bygger på hur värdet på en fondandel har varierat (volatilitet). Eftersom indikatorn bygger på historiska data är den inte en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan och inte ens den lägsta riskkategorin innebär en riskfri investering. Fondplaceringar är förknippade med risk för negativ värdeutveckling.

Den största enskilda faktorn som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är den allmänna utvecklingen på den globala aktiemarknaden. Även aktiv förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder. Fonden är förknippad med valutarisk, eftersom den främst placerar i andra valutor än euro.

En ytterligare riskfaktor som är bra att känna till, och som inte avspeglas i riskindikatorn är likviditetsrisken. Dvs. risken för att din inlösenorder fördröjs vid exceptionella marknadslägen (då fondens tillgångar inte kan omsättas till likvida medel tillräckligt snabbt), vilket kan medföra att du som placerare inte får ut medel ur fonden till det pris eller inom den tid som är normalt.

Närmare information om de risker som är förknippade med en placering framgår av fondprospektet.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Teckningsprovision	0,00 %
Inlösenprovision	1,00 %

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,81 %
--------------	--------

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Avkastningsbaserad provision	Ingen
------------------------------	-------

Tecknings- och inlösenprovision avser maximal provision, och kan i vissa fall vara lägre. Din personliga rådgivare kan ge dig mer information.

Den årliga avgiften används för att betala fondens kostnader, inklusive marknadsföring och distribution.

Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning.

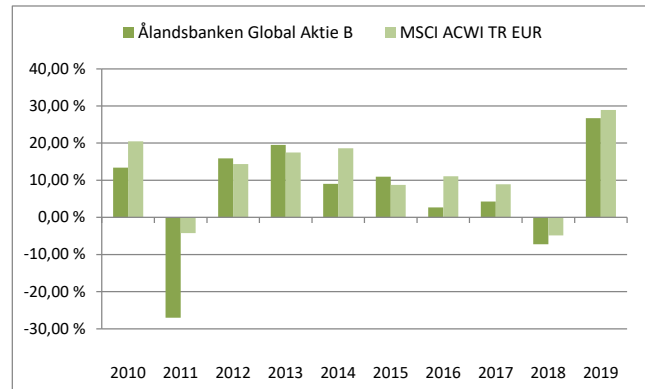
Årlig avgift avser kalenderåret 2019.

TIDIGARE RESULTAT

Vid beräkning av avkastningen har samtliga avgifter beaktats. Värdet för samtliga år är beräknat i euro.

Historisk utveckling är inte en garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fonden startade 18.10.2000.



PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden hittar du i månadsrapporten, fondprospektet samt i hel- och halvårsrapporten.

Dessa finns kostnadsfritt på vår webbplats:

www.alandsbanken.fi

www.alandsbanken.ax

www.alandsbanken.se

Finland +358 204 29 011

Åland +358 204 29 011

Sverige +46 8 791 48 00

Revisor: KPMG Oy Ab

Fondens stadgar är senast fastställda 15.6.2020.

Förvaringsinstitut: Ålandsbanken Abp

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår webbplats.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha inverkan på din personliga skattesituation.

Ålandsbanken Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fondbolaget och fonden utövas av Finansinspektionen i Finland.

Ålandsbanken Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Fondandelarna indelas i tillväxtandelar i euro, EUR (B), och svenska kronor, SEK (S). För tillväxtandelar betalas ingen årlig avkastning, utan alla intäkter återplaceras i fonden och ökar andelsvärdet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 1.10.2020.