

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 GREEN BOND ESG

ISIN-kod: FI4000387386 (B)

Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina medel i eurodenominerade företagsobligationer (skuldinstrument emitterade av företag). Fonden kan även placera i statsobligationer (skuldinstrument emitterade av stater eller offentligt rättsliga samfund). Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka fondens värde.

Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat). Fondens strategi är att selektivt investera i ränteinstrument av emittenter, som enligt ESG-analys bedöms ha en god nivå på hållbarhet i sin verksamhet, samt i Gröna Obligationer ("Green Bonds"). Fondens koncept för hållbara investeringar beskrivs närmare i fondprospektet. Fondens placeringars genomsnittliga effektiva löptid (duration) är i ett normalläge på marknaden lägst 4 år och högst 7 år.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument för att skydda fonden mot oönskade effekter av förändringar i det allmänna ränteläget. Fonden kan placera i icke-standardiserade (OTC) derivatinstrument endast i syfte att skydda sig mot valutarisk.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 3 år.

Fonden har inget jämförelseindex.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fonden är Svanenmärkt för sin miljömässigt hållbara placeringsinriktning. 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 eller kärnkraft.

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 emittenterna följer internationella konventioner. Fonden investerar inte i statsobligationer av länder som inte är godtagbara ur ett hållbarhetsperspektiv.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Riskindikatorn avspeglar hur mycket fondandelens värde har varierat under de senaste 5 åren. Eftersom detta är en ny fond, bygger riskindikatorn på en simulering av en portfölj med motsvarande egenskaper som fondens planerade investeringar. Fondens simulerade kategori är 2, vilket betyder att fonden har en låg förväntad avkastning och risk. I kategori 1 finns de fonder som har lägst risk, men det betyder ändå inte att placeringar i dessa fonder är helt riskfria. Fondens riskkategori kan förändras.

Fondens placeringar påverkas av utvecklingen av ränteläget (ränterisk). Då räntenivån stiger minskar marknadsvärdet på fondens placeringar. Då räntenivån sjunker stiger marknadsvärdet på fondens placeringar. Till följd av att fondens genomsnittliga duration normalt är 4–7 år är fondens ränterisk medelhög. Företagsobligationer påverkas av den kreditrisk som är förknippad med olika emittenter av obligationer. Tillfälliga värdeminskningar kan förekomma under placeringstiden. Genom att fonden placerar endast i euro elimineras valutarisken i fondens placeringar helt.

En ytterligare riskfaktor som är bra att känna till, och som inte avspeglas i riskindikatorn är likviditetsrisken i fonden. Med likviditetsrisk avses risken för att din inlösenorder fördröjs i exceptionella lägen på marknaden 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 av 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	0,00 %

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

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,70 %
--------------	--------

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 (Total Expense Ratio, TER) används för att betala fondens kostnader, inklusive marknadsföring och distribution.

Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning.

Eftersom detta är en ny fond är årlig avgift ett estimat och motsvarar fondens förvaltningsavgift.

TIDIGARE RESULTAT

Eftersom detta är en ny fond finns det inte historiska data som beskriver avkastningen. Då fonden uppnått sitt första hela verksamhetsår redovisas avkastningsuppgifter första gången. Antaganden om fondens framtida avkastning kan inte göras på basis av historiska uppgifter.

Placeraren kan få tillbaka ett belopp som är lägre än det kapital som ursprungligen investerades i fonden. Ingen garanti för den framtida avkastningen i fonden kan ges. Fondens noteringsvaluta är euro och avkastningsuppgifter som redovisas är i euro. I redovisade avkastningsuppgifter för fonden är alltid de kostnader som debiteras av fonden beaktade i sin helhet.

Fondens startdatum är 22.5.2019

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 17.8.2020.