

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklamaterial. 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 EURO BOND

ISIN-kod: FI4000087887 (S)

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).

Fondens placeringars genomsnittliga effektiva löptid kan vara längst 2 år och högst 4 år.

Fonden förvaltas aktivt (dvs. inte indexorienterat). Fondens strategi är att selektivt investera i ränteinstrument av finansiellt stabila emittenter.

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.

Fonden är avsedd för placerare som är intresserade av en konkurrenskraftig ränteavkastning och som vill överlåta valet av de bäst avkastande ränteplaceringarna åt professionella förvaltare.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 1 år.

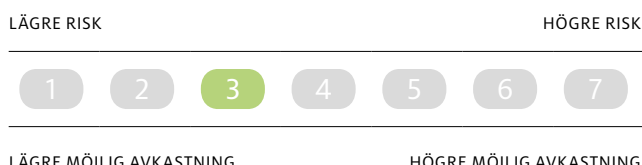
Fondens jämförelseindex är JP Morgan EUR Bond Index 1-3 Y. Eftersom fonden förvaltas aktivt, kan avvikelser från index förekomma.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fondens basvaluta är euro, men andelsköp sker i svenska kronor. Fonden kommer att använda sig av derivatinstrument för att skydda investerare i sek-klassen mot valutarisker.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Riskindikatorn avspeglar hur mycket fondandelens värde har varierat under de senaste 5 åren. Fondens nuvarande kategori är 3, vilket betyder medellåg 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 under 3 år är fondens ränterisk låg.

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. 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	0,69 %
--------------	--------

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.

Årlig avgift avser kalenderåret 2020.

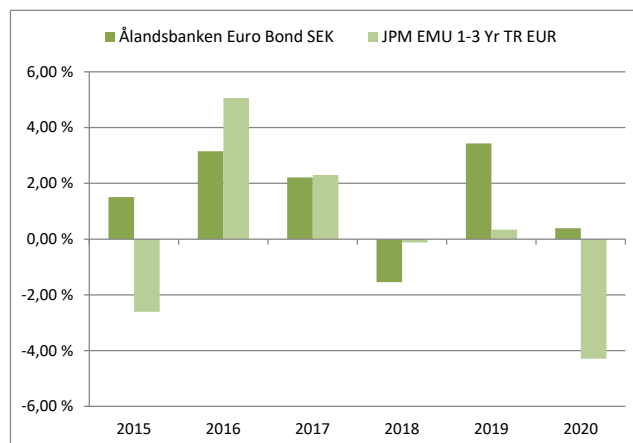
TIDIGARE RESULTAT

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

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.

Fondens startdatum är 23.10.1998.

Andelsklassen i svenska kronor startades 14.4.2014.



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

Uppgifter om fondbolagets ersättningspraxis finns tillgänglig på vår webbplats.

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.

Fonden har även två andelsklasser i euro. Fondandelarna i euro indelas i avkastnings- (A) och tillväxtandelarna (B). På avkastningsandelarna betalas i mars en årlig avkastning. För tillväxtandelarna betalas ingen årlig avkastning, utan alla intäkter återplaceras i fonden och ökar andelsvärdet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 1.1.2021.