

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 NORDISKA SMÅBOLAG

ISIN-kod: FI4000439450 (S)

Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden placerar sina medel i aktier och aktierelaterade instrument i små och medelstora nordiska bolag (med vilket avses bolag med hemort i något av de nordiska länderna Sverige, Norge, Finland, Danmark eller Island eller aktier i bolag med vilka handel bedrivs på marknaden i något av de nordiska länderna, eller bolag där en betydande del av verksamheten och/eller resultatet kommer från Norden).

Fonden förvaltas aktivt (inte indexorienterat). Fondens investeringar riktas huvudsakligen till aktier i finansiellt stabila bolag med en stabil affärsverksamhet, god lönsamhet och god potential för resultatutveckling.

Vid förvaltning av fonden tillämpas Ålandsbankens policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver detta investerar fonden inte i bolag med verksamhet inriktad på utvinning eller produktion av fossila bränslen eller produktion av vapen.

Målet för fondens placeringsverksamhet är att över tiden öka fondens värde. Fondens jämförelseindex är Carnegie Small CSX Return Nordic (CSRXNORD Index). Eftersom fonden förvaltas aktivt, avviker fondens innehav normalt från indexets sammansättning av bolag.

Fonden kan placera i standardiserade derivatinstrument i skyddande syfte, istället för att investera direkt i underliggande tillgångar eller för att effektivisera förvaltningen av fonden. Fonden placerar inte i icke-standardiserade (OTC) derivatinstrument.

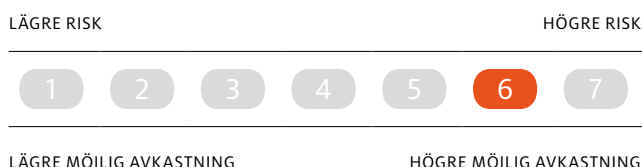
Fonden är lämplig för placerare som vill dra nytta av utvecklingen för nordiska småbolag. Fonden kan användas som en del av en basportfölj för nordiska aktier.

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

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Riskindikatorn avspeglar hur mycket fondandelens värde har varierat under de senaste fem åren. Eftersom detta är en ny fond, bygger riskindikatorn på en simulering av en representativ portfölj bestående av nordiska småbolag. Fondens simulerade kategori är 6, vilket betyder att fonden har en hög 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 värdeutveckling är beroende av utvecklingen på aktiemarknaden. Upp- och nedgångar på aktiemarknaden påverkar värdet av fondens aktieplaceringar. Fonden är nominerad i euro, men placeringarna omfattar även placeringar i övriga valutor, vilket medför att valutakursernas utveckling påverkar fondens utveckling. För andelsserier i svenska kronor (SEK) sker köp och försäljning av fondandelar omräknat till dagskurs mellan EUR och SEK. Valutakursförändringar mellan EUR och SEK kan därför medföra skillnader i fondandelens värdeutveckling i EUR respektive SEK. I och med att placeringarna är väl diversifierade minskar den aktiespecifika risken.

En ytterligare riskfaktor som är bra att känna till, och som inte avspeglas i riskindikatorn är likviditetsrisken. Det vill säga 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. För att undvika dessa situationer läggs stor vikt på likviditet i varje investering som görs samtidigt som den totala likviditetsrisken i portföljen analyseras löpande.

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	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	1,60 %
--------------	--------

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.

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, men avkastningsuppgifter som redovisas i detta faktablad är i SEK.

I redovisade avkastningsuppgifter för fonden är alltid de kostnader som debiteras av fonden beaktade i sin helhet.

Fondens startdatum är 18.5.2020.

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 22.4.2020.

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 11.5.2020.