

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 PREMIUM 30

ISIN-kod: FI4000087903 (S)

Fonden förvaltas av Ålandsbanken Fondbolag Ab

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en försiktig global blandfond som placerar enligt en aktiv placeringsstrategi. Fonden strävar genom aktiv allokering av sina tillgångar mellan aktie- och ränteplaceringar efter en långsiktig gynnsam värdeutveckling. Fonden utnyttjar aktivt derivatinstrument som en del av sin placeringsstrategi.

I ett neutralläge på marknaden placerar fonden 70 % av sina tillgångar i ränteplaceringar och 30 % i aktieplaceringar. Då avkastningspotentialen på aktiemarknaden bedöms vara god ökas andelen aktieplaceringar. Beroende på marknadsutsikterna placeras maximalt 50 % i aktieplaceringar respektive maximalt 100 % i ränteplaceringar. Inom dessa allokering begränsningar strävar fonden efter ett så gott förhållande som möjligt mellan avkastning och risk. Fondens ränteplaceringar har normalt en duration som är mellan 1 och 10 år.

Fonden är lämplig för placerare som vill ha en försiktig kapitalförvaltningsfond och som inte vill sköta valet av tillgångar att investera i själv.

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

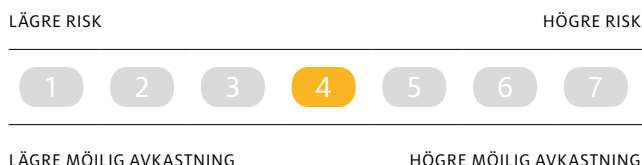
Fonden följer inget jämförelseindex i sin verksamhet.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fondens valuta 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 4, vilket betyder medelhög 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.

Fonden strävar efter att hålla en måttlig riskprofil genom att normalt ha en hög andel medel placerade i räntebärande värdepapper. Upp- och nedgångar på aktiemarknaden påverkar värdet av fondens aktieplaceringar. En uppgång i det allmänna ränteläget sänker värdet på fondens placeringar i räntebärande värdepapper och en nedgång i det allmänna ränteläget påverkar fondens placeringar i räntebärande värdepapper positivt. Fondens ränteplaceringar kan omfatta företagsobligationer, vilka påverkas av marknadens värdering av den kreditrisk som är förknippad med de företag som emitterat obligationerna. Fondandelsägaren skall kunna acceptera nedgångar i fondandelsvärdet under placeringstiden.

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	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	1,30 %
--------------	--------

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift	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 2019.

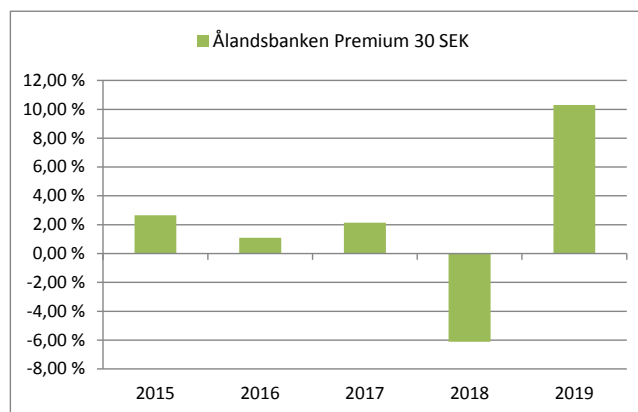
TIDIGARE RESULTAT

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 1.12.2005.

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

Revisor: KPMG Oy Ab

Fondens stadgar är senast fastställda 11.3.2016.

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 1.1.2020.