

Information om kostnader och avgifter

Detta dokument riktar sig till investerare och innehåller information om kostnader och avgifter för denna fond. Dokumentet är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag och investeraren rekommenderas att läsa den för att kunna fatta ett välgrundat beslut om en eventuell investering i fonden. Den förväntade avkastningen bygger på antaganden gjorda av Ålandsbanken Abp och den verkliga utvecklingen kan avvika från dessa. Historisk utveckling är inte en garanti för framtida avkastning. För att få en helhetsbild bör investeraren bekanta sig med fondfaktablad samt övrig information om fonden, vilket finns på bankens webbsida: www.alandsbanken.se

Sammanlagd effekt av kostnad och avgifter på avkastningen efter 5 år

Investerat engångsbelopp i denna fond med en genomsnittlig förväntad årlig avkastning på 5,4 % efter kostnader avräknats	100 000,00 kr
Värde före avdrag för kostnader och avgifter	150 365,67 kr
Värde efter avdrag för kostnader och avgifter	125 552,17 kr
Sammanlagd effekt av kostnader och avgifter på avkastningen	24 813,50 kr

Sammanfattning av avgifter vid placeringshorisont enligt rekommenderad innehavstid, 5 år

Kostnadskategori	Genomsnittlig årlig kostnad %	Kostnad vid investerat belopp, kr
Produktkostnader	3,95	24 703,34 kr
Servicekostnader	0,00	- kr
Totala kostnader och avgifter	3,95	24 703,34 kr
Varav Ålandsbankens ersättning	0,00	- €

Specifikation av produktkostnader vid placeringstid 5 år

	Avgifter enligt fondens stadgar, %	Kostnad vid investerat belopp, kr
Tecknings- och inlösenprovision	2,00	3 007,31 kr
Löpande avgifter	3,65	21 696,02 kr
Transaktionskostnader	0,01	10,00 kr
Tillkommande kostnader	0,00	- kr

Sammanlagd effekt av kostnader och avgifter på avkastningen efter 10 år

	Investerat belopp, €	Inlösen efter år 1	Inlösen efter år 3	Inlösen efter år 5	Inlösen efter år 10
Investeringens värde (NAV)	100 000 kr	100 344 kr	111 723 kr	125 552 kr	169 767 kr
Löpande kostnad	3,65 %	3 805,13 kr	8 324,68 kr	9 566,22 kr	32 088,11 kr
Transaktionskostnad	0,01 %	10,43 kr	34,21 kr	65,52 kr	175,83 kr
Teckningsprovision	0,00 %	- kr	- kr	- kr	- kr
Inlösenprovision	1-4 %	4 340,00 kr	3 831,87 kr	3 007,31 kr	2 260,98 kr
Prestationsavgift (20 % av nettoavkastning över 7 % p.a.)	20,00 %	- kr	- kr	- kr	- kr
Värde före avdrag för kostnader och avgifter	N/A	108 500,00 kr	127 728,91 kr	150 365,67 kr	226 098,34 kr
Effekt av kostnader och avgifter på avkastningen	N/A	8 155,55 kr	16 006,31 kr	24 813,50 kr	56 331,10 kr

Stödtjänster och kontospecifika avgifter

Exemplet beaktar inte skatteeffekter. Avgifter som rör stödtjänster såsom till exempel förvarsavgift kan tillkomma. Sådana avgifter framgår av bankens prislista som finns på bankens webbsida: www.alandsbanken.se