

Information om kostnader och avgifter

Detta dokument riktar sig till investerare och innehåller information om kostnader och avgifter för denna fond. Dokumentet är inte reklammaterial. 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 5,9 % efter kostnader avräknats	10 000 000,00 kr
Värde <i>före</i> avdrag för kostnader och avgifter	15 036 566,90 kr
Värde <i>efter</i> avdrag för kostnader och avgifter	12 845 550,09 kr
Sammanlagd effekt av kostnader och avgifter på avkastningen	2 191 016,81 kr

Sammanfattning av avgifter vid placeringshorisont enligt rekommenderad innehavstid, 5 år

Kostnadskategori	Genomsnittlig årlig kostnad %	Kostnad vid investerat belopp, kr
Produktkostnader	3,48	2 179 952,06 kr
Servicekostnader	0,00	- kr
Totala kostnader och avgifter	3,48	2 179 952,06 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	300 731,34 kr
Löpande avgifter	3,15	1 879 220,72 kr
Transaktionskostnader	0,01	1 000,00 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)	10 000 000 kr	10 086 570 kr	11 336 773 kr	12 845 550 kr	17 683 611 kr
Löpande kostnad	3,15 %	328 387,50 kr	720 073,03 kr	830 760,19 kr	2 792 111,53 kr
Transaktionskostnad	0,01 %	1 042,50 kr	3 428,92 kr	6 593,33 kr	17 727,69 kr
Teckningsprovision	0,00 %	- kr	- kr	- kr	- kr
Inlösenprovision	1-4 %	434 000,00 kr	383 186,74 kr	300 731,34 kr	226 098,34 kr
Prestationsavgift (20 % av nettoavkastning över 7 % p.a.)	20,00 %	- kr	- kr	- kr	- kr
Värde före avdrag för kostnader och avgifter	N/A	10 850 000,00 kr	12 772 891,25 kr	15 036 566,90 kr	22 609 834,42 kr
Effekt av kostnader och avgifter på avkastningen	N/A	763 430,00 kr	1 436 118,69 kr	2 191 016,81 kr	4 926 223,04 kr

Stödtjänster och kontospecifika avgifter

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