

Avaintietoasiakirja

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

ÅLANDSBANKEN TUULIVOIMA ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy

FI4000452487 (A)

www.alandsbanken.fi

Ota yhteyttä numeroon +358 204 29 011, jos haluat lisätietoja.

Finanssivalvonta vastaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy kuuluu konserniin, jonka emoyhtiö on Ålandsbanken Abp.

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen erikoissijoitusrahasto, jota hoitaa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 1.5.2023

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen erikoissijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. PRIIP-tuotteen kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti tuotteen yleisten sääntöjen mukaisesti.

Tavoitteet

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat Suomessa ja muissa Pohjoismaissa sijaitseviin tuulivoimapuistoihin. Rahasto voi sijoittaa eri kehitysvaiheissa oleviin tuulivoimapuistoprojekteihin. Lähtökohtaisesti rahasto sijoittaa kuitenkin valmiiksi kaavoitettuihin ja rakennusluvut saaneisiin tai jo toiminnassa oleviin tuulivoimapuistoihin, jotka tuottavat sähköä. Tavallisista sijoitusrahastoista poiketen rahasto voi aktiivisesti hyödyntää lainarahoitusta sijoitustoiminnassaan. Tämä merkitsee, että rahasto voi luoda tuottoa rahasto-osuudenomistajille sijoitussalkusta, joka on suurempi kuin rahasto-osuudenomistajien rahastoon sijoittama pääoma. Rahaston tuotto perustuu kommandiitti-yhtiöiden tuulivoimalla tuotetun sähkön myyntiin joko sähköpörssissä tai suoraan sähkön suurkuluttajille. Rahasto voi suojautua sähkön hinnan muutoksilta käyttämällä johdannaisia. Pitkäaikaisilla sähkönmyyntisopimuksilla rahastoa voidaan suojata sähkön hinnan markkinaliikkeitä vastaan. Rahaston vuotuinen tuottotavoite on

pitkällä aikavälillä 5–7 % (kulujen jälkeen). Tuotto syntyy sähkön myynnistä saaduista vuotuisista tuloista sekä tuulivoimapuistojen arvonnouksesta. Rahasto-osuuksille pyritään jakamaan vuosittain tuotto, joka on vähintään 2 % rahasto-osuuden arvosta tilikauden viimeisenä päivänä. Tuotto jaetaan vain niiden tuulivoimapuistojen osalta, joiden sähköntuotanto on alkanut. Markkinoilla ei ole indeksiä, joka antaisi oikeanlaisen kuvan rahaston suunnitellusta toiminnasta. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu pitkän aikavälin sijoittajille, jotka haluavat hyötyä sähkömarkkinan tuotoista, sekä laajemmasta trendistä siirtyä vihreään energiaan. Sijoittajien on huomioitava, että sähkön hinnalla ja energiamarkkinan kehityksellä voi olla suuria vaikutuksia rahaston tuottoon. Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Säilytysyhteisö: Ålandsbanken Abp. Lisätietoja rahastosta löydät rahastoesitteestä sekä puolivuotiskatsauksesta ja vuosikertomuksesta suomeksi ja ruotsiksi. Ne ovat veloituksetta saatavilla verkkosivullamme: www.alandsbanken.fi. Verkkosivuilta löydät myös muuta käytännön tietoa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

VÄHÄINEN RISKI

SUURI RISKI



RISKI-INDIKAATTORISSA OLETETAAN, ETTÄ SIOITTAJA PITÄÄ TUOTETTA 7 VUOTTA. TODELLINEN RISKI VOI VAIHDELLA MERKITTÄVÄSTI, JOS SIOITTAJA LUNASTAA SIOITUKSEN VARHAIN, JA SIOITTAJA SAATAA SAADA VÄHEMMÄN TAKAISIN.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka toden-

näköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle. Yleinen riski-indikaattori ei kuvaa sähkön hinnan epäsuotuisaa kehitystä, sähkön tuotannon määrrien poikkeamia tai velkarahoitukseen liittyviä riskejä. Likviditeettiriskin vuoksi osuaksesi lunastus voi pitkittyä. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan

tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Näkymät perustuvat aiempiin tuottoihin, olettamuksiin ja simulaatioihin, joilla on mallinnettu rahaston sijoituskohteena olevien rahoitusvälineiden kehitystä.

Suosittelun sijoitusaika	7 vuotta
Esimerkki sijoituksesta	10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 340 euroa	5 190 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36,58 %	-8,94 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 540 euroa	5 760 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,63 %	-7,57 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 660 euroa	15 120 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,43 %	6,09 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 140 euroa	18 190 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,4 %	8,92 %

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS ÅLANDSBANKEN RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiö ei saa lain mukaan itse vastata rahaston varojen säilytyksestä. Jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Jos rahastoyhtiö

todetaan maksukyvyttömäksi, säilytysyhteisö ottaa vastuun rahaston hallinnoimisesta. Rahastossa ei ole sijoittajille korvaus- tai takausjärjestelmää.

MITÄ KULUJA SJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja

erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteenä
Kokonaiskulut	794 euroa	2522 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	7,9 %	4,1 % kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,15 prosenttia ennen kuluja ja 6,09 prosenttia kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	Enintään 2,0 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	200 euroa
Irtautumiskulut	Irtautumiskulujen enimmäismäärät määräytyvät sijoitusajan pituuden mukaan: sijoitus aika alle 1 vuosi: 5 %; 1-3 vuotta: 4 %; 3-5 vuotta: 3 %; 5-7 vuotta: 2 %; ja yli 7 vuotta: 1 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	400 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto tai toimintakulut	2,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	202 euroa
Transaktiokulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	1,4 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon. Rahaston tuotoista veloitetaan tuottosidonnainen palkkio, joka on 20 % yli 7 % vuotuisen tuoton osuudesta.	143 euroa

MITEN PITKÄSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJARAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Suosittelun vähimmäissijoitusaika perustuu arvioon rahaston sijoituskohteiden luonteesta, jotka soveltuvat paremmin pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Kussakin kalenterivuodessa on kaksi merkintä- ja lunastuspäivää. Merkintä- ja lunastuspäivät ovat

kunkin kalenterivuoden kesäkuun ja joulukuun viimeinen pankkipäivä. Lunastustoimeksianto on annettava rahastoyhtiölle viimeistään 6 kuukautta ennen toivottua lunastuspäivää.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITAA?

Sijoittajien mahdolliset rahastoa koskevat valitukset tulee osoittaa asianosaiselle sijoitusneuvojalle tai välittäjälle. Sijoittajat voivat myös ottaa Ålandsbanken Rahastoyhtiöön yhteyttä sähköpostitse: fond@alandsbanken.ax tai postitse: Ålandsbanken

Fondbolag Ab, Mariehamn PB 3, AX-22101 Mariehamn. Lisätietoja valitusten käsittelystä löytyy osoitteesta: www.alandsbanken.fi/asiakaspalvelu.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Kattavat tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä rahastoyhtiön kotisivuilta: (<https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/rahastot/tuulivoima-a>). Sivustolta löytyy myös päivitetty versio tästä avaintietoesitteestä, puolivuosisikatsaus, vuosikertomus, säännöt ja ennakkotietoa kuluista sekä arvo- ja tuottokehitystiedot viimeisen kahden vuoden ajalta.