

Informationsbroschyr

Spiltan Aktiefond Sverige

Spiltan Aktiefond Stabil

Spiltan Aktiefond Småland

Spiltan Aktiefond Dalarna

Spiltan Aktiefond Investmentbolag

Spiltan Globalfond Investmentbolag

Spiltan Högräntefond

Spiltan Räntefond Sverige

Hållbarhetsinformation samtliga fonder

Denna informationsbroschyr publicerades den 17 december 2018

SPILTAN
F O N D E R

Allmän information

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet kraven i lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF"), lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF"), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Fondbestämmelserna för fonderna utgör en del av denna informationsbroschyr och återfinns på Bolagets hemsida. Bolaget har tagit fram ett faktablad för respektive fond som utgör ett separat dokument och som tillhandahålls kostnadsfritt på Bolagets hemsida.

Det åligger var och en som är intresserad av att investera i Spiltan Fonder AB:s fonder att tillse att investeringen sker i enlighet med gällande lagar och andra regleringar, såväl svenska som utländska. Utländsk lag kan innebära att en investering inte får göras av investerare utanför Sverige. Spiltan Fonder AB har inget som helst ansvar för att kontrollera att en investering från utlandet sker i enlighet med sådant lands lag. Tvist eller anspråk rörande Bolagets fonder ska avgöras enligt svensk lag och exklusivt av svensk domstol.

Det finns inga garantier för att en investering i Spiltan Fonder AB:s fonder inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De medel som placeras i Spiltan Fonder AB:s fonder kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att den som investerar i dessa återfår hela det insatta kapitalet.

Det ankommer på var och en som önskar förvärva andelar att göra sin egen bedömning av en investering i Spiltan Fonder AB:s fonder och de risker som är förknippade därmed.

Fondbolaget

Spiltan Fonder AB

Organisationsnummer: 556614–2906

Bolagets adress: Riddargatan 17, 114 57 Stockholm

Bolagets säte: Stockholms län, Stockholms kommun

Tel: 08-545 813 40

Bolaget bildades år 2002. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt LVF och LAIF.

Yrkesansvarsrisker

Bolaget har i enlighet med kraven i 7 kap. 5 § LAIF valt att täcka yrkesansvarsrisker med en ansvarsförsäkring.

Bolagets ägare och aktiekapital

Investment AB Spiltan äger 84 procent av Bolagets aktier. Övriga aktier i Bolaget ägs av Bolagets anställda och personer anknutna till Bolaget. Bolagets aktiekapital motsvarar 2 200 000 kronor.

Bolagets styrelse

Bolagets styrelse består av följande personer:

Per Håkan Börjesson, styrelseordförande

Erik Brändström (VD Spiltan Fonder)

Anders Bergholtz (oberoende)

Stefan Öström (oberoende)

Johanna Clason (oberoende)

Jessica von Otter, styrelsesuppleant

Bolagets övriga nyckelpersoner

Erik Brändström, VD, förvaltare och ansvarig för Marknad.

Jörgen Wärmlöv, Ställföreträdande Verkställande direktör, förvaltare och ansvarig för globala aktier.

Pär Andersson, Förvaltare och ansvarig för aktieplaceringar.

Lars Lönnquist, Förvaltare och ansvarig för ränteplaceringar.

Terese Rustas, Administrativ chef

Nina Ekehammar Mattsson, Ställföreträdande administrativ chef

Gustav Sälgröm, Harvest Advokatbyrå. Ansvarig Regelefterlevnadsfunktionen.

Mikael Olausson, FCG Fonder. Ansvarig riskhanteringsfunktionen.

Helena Kaiser de Carolis, PwC Sverige, ansvarig internrevision.

Revisor

BDO Stockholm AB, Box 25193, 104 51 Stockholm.

Med huvudansvarig revisor Sten Johan Pharmanson.

Uppdragsavtal

Bolaget har uppdragit åt ISEC Services AB ("ISEC") att hantera fondadministration. Hantering av funktionen för regelefterlevnad har uppdragits åt Harvest Advokatbyrå AB. Bolaget har utsett PwC som Bolagets funktion för internrevision. Hantering av riskfunktionen har lagts ut till FCG Fonder AB.

Vidare finns överenskommelser med externa fondförmedlare angående distribution av Bolagets fonder såsom exempelvis Avanza Bank AB, MFEX AB och Nordnet Bank AB. En lista över fondförmedlare finns på Bolagets hemsida.

Andelsägarregister

Andelsägarregister avseende samtliga andelsägare i varje fond förvaltd av Bolaget förs av ISEC på uppdrag av Bolaget.

Avräkningsnota lämnas vid försäljning av fondandelar (kundens köp), vid inlösen av fondandelar (kun-

dens försäljning) samt vid avslut av fondkonto. Rapport med årets alla transaktioner på respektive fondkonto lämnas en gång per år.

Klagomålshantering

Om en andelsägare av någon anledning inte är nöjd är det viktigt att snarast kontakta Bolaget och framföra sina synpunkter.

Kontaktuppgifter klagomålsansvarig:

Nina Ekehammar Mattsson
Tel: 08-545 813 40
Adress: Spiltan Fonder AB, Klagomålsansvarig,
Riddargatan 17, 114 57 STOCKHOLM.

Förvaringsinstitut

Swedbank AB (publ)
Organisationsnummer: 502017-7753
Säte och huvudkontor: 105 34 Stockholm

Swedbank AB är en svensk fullsortimentsbank som står under tillsyn av Finansinspektionen.

Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser.

Swedbank AB (publ) har uppdragit åt JP Morgan N.A., London Branch att agera sammanhållande för värdepapper som förvaras utanför Sverige. Swedbank AB (publ) har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av Swedbank AB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom Swedbank AB samt dess dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare.

Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är:

- (i) Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;
- (ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning.

För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom Swedbank AB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor.

Fonderna

Bolaget förvaltar följande fonder.

- Spiltan Aktiefond Sverige (värdepappersfond),
- Spiltan Aktiefond Stabil (värdepappersfond),
- Spiltan Aktiefond Småland (värdepappersfond),
- Spiltan Aktiefond Dalarna (värdepappersfond),
- Spiltan Aktiefond Investmentbolag (specialfond),
- Spiltan Globalfond Investmentbolag (värdepappersfond),
- Spiltan Högräntefond (värdepappersfond),
- Spiltan Räntefond Sverige (värdepappersfond).

Rättsliga följder av investering i en fond

Bolagets fonder regleras av LVF och LAIF. Fonderna består av värdepapper vilka inköpts av Bolaget i respektive fonds namn för andelsägarnas räkning med det kapital som tillförts fonderna av andelsägare som investerat kapital i dessa. Fonderna kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i respektive fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonderna. Bolaget företräder andelsägarna i frågor som rör fonderna, beslutar över den egendom som ingår i fonderna samt utövar de rättigheter som härrör ur fonderna. En fondandel är en rätt till så stor andel av en fond som motsvarar fondens nettoförmögenhet dividerad med antalet utelöpande andelar.

Likabehandlingsprincip

Varje fondandel i respektive fond medför lika rätt till den egendom som finns i respektive fond. Bolaget säkerställer att alla andelsägare behandlas lika genom välutbildad personal, erforderliga tekniska system och genom kontroller av oberoende kontrollorgan.

Allmänt om avgifter

Bolaget påför respektive fond en förvaltningsavgift för förvaltningen av respektive fond. Kostnaderna för fondernas handel med värdepapper, tas ur respektive fond. Uppgift om fondernas sammanlagda kostnader lämnas i respektive fonds årsberättelse. Uppgift om andelsägarens andel av kostnaderna lämnas på årskontoutdragen.

I faktabladerna för fonderna används begreppet årlig avgift. Årlig avgift utgör summan av förvaltningskostnad, räntekostnader och övriga kostnader, men exklusive transaktionskostnader under året beräknat på genomsnittlig fondförmögenhet.

Beträffande avgifter för respektive fond redovisas nedan.

Allmänt om försäljning och inlösen

Försäljning och inlösen av fondandelar kan göras varje bankdag genom Bolaget.

Fonderna är dock inte öppna för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknader som fondernas handel sker på helt eller delvis är stängda. Begäran om inlösen får återkallas endast om Bolaget medger det.

Försäljning och inlösen sker till den kurs som beräknas på dagen för försäljning respektive inlösen. Med försäljningsdag avses den dag då investeringslikviden kommit fondens bankkonto tillhanda.

Begäran om inlösen skall ske skriftligen via fax, brev eller e-post. Med inlösendag avses den dag då begäran om inlösen kommit Bolaget tillhanda före kl. 16.00. Den dag som är s.k. halvdag måste begäran om inlösen vara Bolaget tillhanda före kl. 12.00.

Försäljning och inlösen av fondandel sker till en kurs som är okänd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning och inlösen.

Fondandel skall på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet skall medel anskaffas genom försäljning av fondens egendom och inlösen genomföras snarast. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intressen får Bolaget avvakta med försäljningen efter anmälan till Finansinspektionen.

Uppgift om försäljnings- och inlösenpris finns tillgänglig hos Bolaget och förmedlande institut senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet i respektive fond fastställts.

Minsta belopp för insättning i respektive fond är 100 kronor. Beloppet gäller både engångsinsättning och månadssparande.

Utdelning

Ingen av Bolagets fonder lämnar utdelning.

Riktlinjer för stängning av fond

Fonderna är öppna för försäljning och inlösen varje bankdag om inte annat framgår av fondbestämmelserna. Av fondbestämmelserna framgår även den senaste tidpunkten för begäran om försäljning eller inlösen (den s.k. bryttiden).

Fonderna kan dock stängas för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en eller flera av de marknader som fondernas handel sker på är helt eller delvis stängda eller vid extraordinära förhållanden.

Fonderna kan stängas t.ex. om det är helgdag på den underliggande marknaden eller mer än 60 % av fondernas tillgångar är investerade på marknader som är stängda på grund av helgdag eller av andra orsaker om Bolaget bedömer att en värdering av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt. En fond kan även stängas om en lägre andel än 60 % av den underliggande marknaden är stängd om Bolaget bedömer att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

Trots att en av fonderna är stängd kan normalt begäran om försäljning och inlösen göras. Följden av att en fond är stängd är dock att Bolaget inte beräknar något fondandelsvärde. Fondandelsvärde för en begäran om försäljning eller inlösen som inkommer när fonden är stängd fastställs nästa bankdag då fonden håller öppet. Detta innebär att försäljning och inlösen fördröjs med det antalet dagar som fonden är stängd.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fonderna kan upphöra eller överlåtas om Bolagets styrelse fattar beslut därom eller om förvaringsinstitutet, efter att ha tagit över fondens förvaltning, beslutar om detta. Förvaringsinstitutet ska ta över en fonds förvaltning om Bolagets styrelse fattat beslut om att upphöra med förvaltningen, om Finansinspektionen återkallat Bolagets tillstånd, om Bolaget trätt i likvidation eller har försatts i konkurs. För

överlåtelse krävs Finansinspektionens godkännande. Om en fond upphör, informeras andelsägaren skriftligen minst tre månader innan förändringen träder i kraft.

Ändring av fondbestämmelserna

Fondbestämmelserna för fonderna kan efter beslut av Bolagets styrelse och godkännande av Finansinspektionen ändras. En ändring av fondbestämmelserna kan påverka fondernas egenskaper, t.ex. dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Innan sådana väsentliga ändringar görs informeras samtliga andelsägare och andelsägare bereds möjlighet att sälja sina andelar utan avgifter för det fall andelsägaren inte vill äga fonden efter förändringarna.

Halvårsredogörelser och årsberättelser

Fondernas halvårsredogörelser och årsberättelser skickas på begäran av andelsägare kostnadsfritt. Begäran görs muntligen eller skriftligen hos Bolaget.

Ersättning till anställda

Fondbolagets styrelse utgör ersättningskommitté och har antagit en riktlinje för ersättning till anställda som är utformad utifrån 8a kap. FFFS 2013:9 som i stora delar överensstämmer med 9 kap. FFFS 2013:10.

Riktlinjen är utformad för att motverka ett risktagande som är oförenligt med de av fondbolaget förvaltade fondernas riskprofiler. Vidare ska riktlinjerna motverka ett överdrivet risktagande och stimulera anställda att vid varje given tidpunkt leverera hållbara prestationer samt en sund och effektiv riskhantering för andelsägarna, fondbolaget samt de fonder som förvaltas av fondbolaget.

Styrelsen har formulerat två huvudsakliga motiv bakom ersättningssystemet med rörliga moment; dels att ge Bolagets anställda incitament och i övrigt marknadsmässiga anställningsvillkor för att attrahera och behålla kompetent personal samt att Bolagets ekonomiska risk begränsas om det finns en direkt koppling mellan Bolagets resultat och lönekostnaderna.

- Bolaget grundar möjligheten till rörlig ersättning på följande kriterier. Bolagets resultat, Bolaget ska alltid ha ett eget kapital efter utbetalning av rörlig ersättning som är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Beräkning av rörlig ersättning ska vara försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.
- Efterlevnad av interna och externa regelverk.
- Den anställdes bidrag till Bolagets intjäningsförmåga.

Rörlig ersättning till särskilt reglerad personal, dvs förvaltare och andra risktagare med inflytande över fondernas eller Bolagets riskprofil, skjuts upp enligt principen att 60 % fondernas i tre år innan äganderätten övergår till den anställde.

De uppskjutna medlen ska placeras i den eller de fonder som närmast sammanhänger med den anställdes arbetsuppgifter. För fondförvaltare innebär det att medel ska placeras i den eller de fonder som denne förvaltar. För anställda som inte arbetar med en specifik fond, ska istället medlen placeras i en portfölj av olika fonder i syfte att spegla hela fondbolagets verksamhet och därmed samtliga förvaltade fonder och andelsägares intressen.

Funktionen för internrevision ska årligen granska att fondbolagets ersättningar överensstämmer med ersättningspolicy. Internrevisionsfunktionen ska skriftligen rapportera till styrelsen resultatet av granskningen.

En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt, vänligen kontakta fondbolaget.

Marknadsföring av andelar utanför Sverige

Fondbolaget har underrättat Finansinspektionen om marknadsföring av andelar i Finland och Norge för Spiltan Aktiefond Sverige, Spiltan Aktiefond Stabil,

Spiltan Aktiefond Investmentbolag samt Spiltan Globalfond Investmentbolag. Fondbolaget ansvarar för distribution av informationsmaterial samt hantering av inlösen och utbetalningar.

Skatteregler för fonderna

Den 1 januari 2012 trädde nya skatteregler för fonder och fondinnehav i kraft som gör att skatten på själva fonden försvinner medan en skatt på innehav av direktägda andelar i fonder införs. Nedan framgår en sammanfattning och allmän beskrivning av de regler som gäller för beskattning av investeringsfonder och andelsägare som är skattemässigt bosatta i Sverige. Med hänsyn till framställningens allmänna karaktär bör varje investerare rådfråga skatterådgivare om de speciella skattefrågor som kan uppstå.

Beskattning av fonder

Fonden beskattas inte för några inkomster.

Beskattning av privatpersoner

De nya skattebestämmelserna för fonder och fondinnehav innebär att skatten på själva fonden försvinner medan en ny skatt på andelsägarnas innehav av direktägda andelar i en fond införs. Fondandelsägaren ska i sin deklaration ta upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalender årets ingång. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent.

Inlösen av andelar behandlas som avyttring och utlöser kapitalvinstbeskattning. Kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas som skillnaden mellan försäljningsintäkten (inlösenpris) efter kostnader och det genomsnittliga anskaffningsvärdet på andelar av samma slag och sort beräknad på grundval av faktiska anskaffningskostnader och med hänsyn till inträffade förändringar i innehavet. Uppkommer kapitalvinst är den skattepliktig fullt ut med en skattesats om 30 procent. Uppkommer förlust är den avdragsgill endast till 70 procent.

Uppkommer underskott i inkomstslaget kapital hos andelsägaren reduceras skatten på förvärvsinkomst

(tjänst och näringsverksamhet). Skattereduktion medges med 30 procent av underskott upp till 100 000 kr och med 21 procent av underskott överstigande detta belopp. Underskott kan inte sparas till senare år.

Beskattnings av juridiska personer

Andelsägare som är en juridisk person ska i sin deklARATION för ett visst beskattningsår ta upp en schablonintäkt på 0,4 % av andelarnas värde id ingången av året. Intäkten beskattas som inkomst av näringsverksamhet, med 22 %. Preliminär skatt innehålls ej.

Inlösen av andelar behandlas som avyttring och utlöser kapitalvinstbeskattnings. Kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas som skillnaden mellan försäljningsintäkter (inlösenpris) efter kostnader och det genomsnittliga anskaffningsvärdet på andelar av samma slag och sort beräknad på grundval av faktiska anskaffningskostnader och med hänsyn till inträffade förändringar i innehavet. Uppkommer kapitalvinst är den skattepliktig fullt ut med en skattesats om 22 procent. Uppkommer förlust är den fullt ut avdragsgill men endast mot kapitalvinster på delägarätter. En kapitalförlust som inte dras av mot kapitalvinster samma år kan sparas och utnyttjas ett senare år.

Allmän riskinformation

Fondernas specifika risk framgår av beskrivningen nedan under avsnitt som avser varje specifik fond. Detta avsnitt innehåller en beskrivning av vilka olika risker som generellt kan påverka en fonds värde.

Spiltan Fonder använder sig inte av värdepappersfinansiering och totalavkastningsswappar i förvaltningen av samtliga fonder.

Marknadsrisk

En fonds risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på positioner i fonden till följd av ändrade marknadsvariabler, t.ex. räntor, växelkurser, aktie- & råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet.

Kredit eller motpartsrisk

En fonds risk för förlust till följd av att motparten i en transaktion inte uppfyller sina förpliktelser före avvecklingen av transaktionen.

Likviditetsrisk

Risken för att en position i en fond inte kan säljas, lösas in eller avslutas till en begränsad kostnad inom rimlig tid och att en fondandel, på begäran av dess ägare, därför inte omedelbart kan lösas in.

Kurs eller valutarisk

Risken för att värdet på en investering påverkas av ändrade valutakurser.

Operativ risk

Risken för förlust i en fond på grund av dels bristande rutiner när det gäller personal och system i bolaget som driver fondverksamheten eller yttre faktorer, dels rättsliga och dokumentationsrelaterade risker, dels risker till följd av handels-, avvecklings- och värderingsrutiner.

Information avseende respektive fonds risk

Riskerna i respektive fond hanteras genom att Bolagets riskavdelning tar fram och skickar kvartalsvisa rapporter avseende likviditetsrisker, volatilitet, motpartsrisker m.m.

Fondens riskindikator

Risken i fonderna graderas i en sjugradig skala där 1 står för lägst risk och 7 för högst risk. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Beräkningen av riskindikatorn är gemensam för alla EU-medlemsländer enligt Kommissionens förordning (583/2010/EG) rörande basfakta för investerare. Grunden för riskindelningen är standardavvikelsen för kursrörelserna i fonden enligt nedan:

Riskindikator	Standardavvikelse (%)
1	0 – 0.5
2	0.5 – 2
3	2 – 5
4	5 – 10
5	10 – 15
6	15 – 25
7	> 25

Standardavvikelsen beräknas utifrån veckovisa NAV-kurser under en 5 års period, om 5 års historik saknas används standardavvikelse på benchmark. Riskindikatorn beskriver således främst marknadsrisken och i förekommande fall även valutarisken.

Aktuell risk- och avkastningsprofil framgår av fondernas respektive faktablad.

De risker som fonderna är exponerade mot som inte fångas av den beskrivna riskindikatorn framgår av fondbeskrivningarna nedan.

Riskbedömningsmetod

Fondernas totala exponering beräknas utifrån åtagandemetoden i enlighet med 25 kap. 5–6 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS2013:9) om värdepappersfonder.

Ansvarsbegränsning

Bolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, terroristhandling, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget och/eller Förvaringsinstitutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

För ytterligare information beträffande ansvarsbegränsningar, se respektive fonds fondbestämmelser.

Spiltan Aktiefond Sverige

Ansvarig förvaltare är Pär Andersson.

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktivt förvaltnad aktiefond, i vilken placeringar görs oberoende av storlek på företag och bransch. Stor tonvikt läggs på analysen och bedömningen av det enskilda företagets affärsidé, företagsledning och långsiktiga framtidsutsikter. Fonden är helt oberoende av olika indexvikter.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i aktier, aktierelaterade överlåtbara värdepapper, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Dock skall minst 90% av fondens tillgångar placeras på den svenska aktiemarknaden.

Fonden får inte placera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 1,53 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Aktiemarknaden kännetecknas generellt av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de aktier som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Investeringsfondens målgrupp

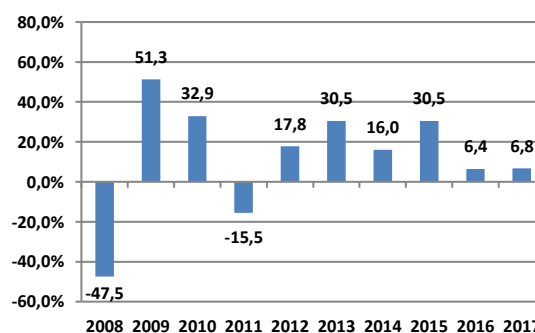
Spiltan Aktiefond Sverige passar den kund som vill ha en aktivt förvaltnad fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Marknader för handel

Fondens tillgångar skall till minst 90 % placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som antingen är utgivna av emittenter med säte i Sverige eller noterade vid börs, auktoriserad marknadsplats eller annan reglerad marknad i Sverige.

Fondens medel får placeras vid börser eller auktoriserade marknadsplatser eller annan reglerad marknad i länder inom EU och EFTA samt i Australien, Hong Kong, Japan, Kanada, Singapore och USA.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2002-12-02.

Spiltan Aktiefond Stabil

Ansvarig förvaltare är Erik Brändström

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som erbjuder en helhetslösning att spara i en bred och väldiversifierad portfölj med placeringar i börsnoterade kvalitetsbolag. Tyngdpunkten är på så kallade värdeaktier och investmentbolag. Placeringar i andra fonder och olika marknadsinstrument för att erhålla stabil avkastning sänker dessutom fondens totala risknivå. Förvaltningen är uttalat långsiktig vilket ger låga transaktionskostnader. Fonden är helt oberoende av olika indexvikter.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Dock skall minst 50% av fondens tillgångar placeras på svenska marknader.

I syfte att effektivisera förvaltningen kan fonden investera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 1,54 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Aktiemarknaden kännetecknas generellt av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de aktier som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Investeringsfondens målgrupp

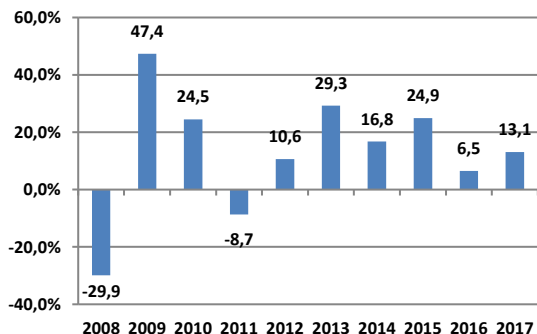
Spiltan Aktiefond Stabil passar den kund som vill ha en aktivt förvaltd fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Marknader för handel

Fondens medel får placeras vid börser eller auktoriserade marknadsplatser eller annan reglerad marknad i länder inom EU och EFTA samt i Australien,

Hong Kong, Japan, Kanada, Singapore och USA. Sammantaget skall dock minst 50 % av investeringarna ske på svenska marknader.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2002-12-02.

Spiltan Aktiefond Småland

Ansvarig förvaltare är Pär Andersson.

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond, i vilken placeringar görs oberoende av storlek på företag och bransch. Målsättningen är att minst hälften av fondens tillgångar skall placeras i företag med säte eller fasta driftsställen i Småland för att främja kapitalförvärvning och utveckling av företag i Smålandsregionen. Stor tonvikt läggs på analysen och bedömningen av det enskilda företags affärsidé, företagsledning och långsiktiga framtidsutsikter. Fonden är helt oberoende av olika indexvikter.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Minst 90% av fondens tillgångar skall placeras i överlåtbara värdepapper som är utgivna av emittenter med säte i Sverige. Härutöver skall minst

40% av fondens tillgångar placeras i företag med säte eller fasta driftsställen i Småland.

Fonden får inte placera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 1,55 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Aktiemarknaden kännetecknas generellt av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Fondens placeringar är koncentrerade till en enskild region, varför det finns en högre risk för kurssvängningar än i en fond som placerar på en eller flera olika marknader. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de aktier som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Aktiefond Småland passar den kund som vill ha en aktivt förvaltd fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

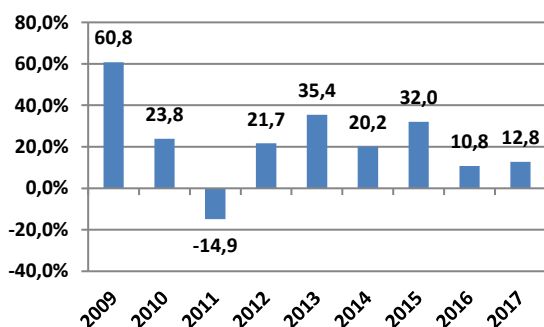
Marknader för handel

Målsättningen är att minst 50% av fondens tillgångar skall placeras i företag med säte eller fasta driftsställen i Småland för att främja kapitalförsörjning och utveckling av företag i Smålandsregionen. Fondens tillgångar skall till minst 90 % placeras i överlåtbara värdepapper som är utgivna av emittenter med säte i Sverige.

Minst 40% av fondens tillgångar skall placeras i företag med säte eller fasta driftsställen i Småland för att främja kapitalförsörjning och utveckling av företag i Smålandsregionen. Fasta driftsställen definieras som att företaget skall vara verksamt och vara arbetsgivare i Smålandsregionen.

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande utanför EES, handel får även ske på en annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2008-06-25.

Spiltan Aktiefond Dalarna

Ansvarig förvaltare är Pär Andersson

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond, i vilken placeringar görs oberoende av storlek på företag och bransch. Målsättningen är att till relativt stor del placera i företag med säte eller fasta driftsställen i Dalarna för att främja kapitalförsörjning och utveckling av företag i Dalaregionen. Stor tonvikt läggs på analysen och bedömningen av det enskilda företagets affärsidé, företagsledning och långsiktiga framtidsutsikter. Fonden är helt oberoende av olika indexvikter.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i överlåtbara värdepapper, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Minst 90% av fondens tillgångar skall placeras i överlåtbara värdepapper som är utgivna av emittenter med säte i Sverige.

Fonden får inte placera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 1,50 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och

nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Aktiemarknaden kännetecknas generellt av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Fondens placeringar är koncentrerade till en enskild region, varför det finns en högre risk för kurssvängningar än i en fond som placerar på en eller flera olika marknader. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de aktier som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Aktiefond Dalarna passar den kund som vill ha en aktivt förvaltd fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Marknader för handel

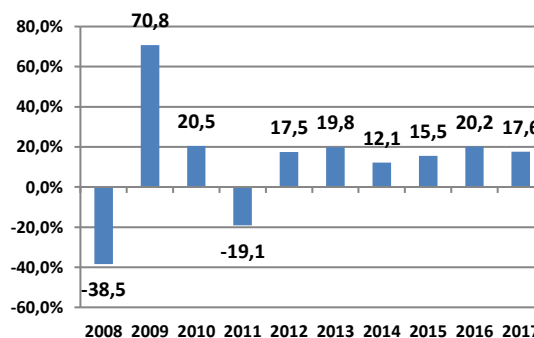
Fondens tillgångar skall placeras i olika branscher och marknader. Dock skall minst 90 % placeras på den svenska aktiemarknaden. Målsättningen är att till relativt stor del placera i företag med säte eller fasta driftsställen i Dalarna för att främja kapitalför-sörjning och utveckling av företag i Dalaregionen.

Fondens tillgångar skall till minst 90 % placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som antingen är utgivna av emittenter med säte i

Sverige eller noterade vid börs, auktoriserad marknadsplats eller annan reglerad marknad i Sverige.

Fondens medel får placeras vid börser eller auktoriserade marknadsplatser eller annan reglerad marknad i länder inom EU och EFTA samt i Australien, Hong Kong, Japan, Kanada, Singapore och USA.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2007-03-05.

Spiltan Aktiefond Investmentbolag

Ansvarig förvaltare är Erik Brändström

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktiefond. Fonden är en specialfond enligt LAIF vilket för denna fond innebär att den skall placera i aktier och andra överlåtbara värdepapper utgivna av investmentbolag samt företag med investmentbolagskaraktär i Sverige. Fonden kan även placera i övriga Norden. Genom fondens placeringsinriktning har fonden trots ett begränsat antal innehav förutsättningar att uppnå en god riskspridning.

Fonden är en specialfond (non-UCITS) som får investera i följande tillgångsslag

- i svenska eller övriga nordiska överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller övriga Norden,
- i penningmarknadsinstrument,
- i fondandelar samt
- på konto i kreditinstitut.

Fonden får inte placera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 1,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 0,21 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 6, vilket innebär hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i investmentbolag samt företag med investmentbolagskaraktär noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Genom fondens placeringsinriktning har fonden trots ett begränsat antal innehav förutsättningar att uppnå en god riskspridning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i

mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Det riskmått som tillämpas på Fonden är standardavvikelsen för avkastningen, d.v.s. Fondens totala risk som mäts över en rullande 24 månaders period. Denna kan variera kraftigt, men målet är att den över tiden ska ligga i nivå med vad som är normalt för aktiefonder, d.v.s. i storleksordningen 15-25 %. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade risknivån kan komma att överskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Värdering

Värdet av en fondandel är Fondens totala värde delat med antalet utelöpande andelar. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder.

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- finansiella instrument värderas till marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådan kurs saknas eller om kursen enligt AIF-förvaltarens bedömning är missvisande får AIF-förvaltaren fastställa värdet på objektiva grunder.
- likvida medel och kortfristiga placeringar upptages till de belopp varmed de beräknas inflyta.

För samtliga tillgångar beaktas också tillhörande rättigheter såsom upplupna räntor, utdelningar, emissionsrätter och liknande.

Fondens skulder utgörs av:

- Upplupen ersättning till AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument
- Skatteskulder

- Fondens övriga skulder

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som anges i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs:

- marknadspriser från s.k. market maker,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade utdelningar eller kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (boksłutsvärdering).

Finansiell hävstång

Fonden använder sig inte av finansiell hävstång.

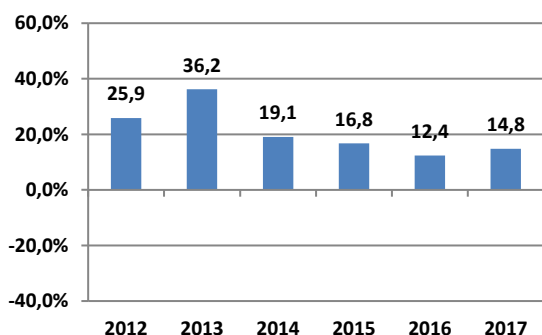
Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Aktiefond Investmentbolag passar den kund som vill ha en passivt förvaltat fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Marknader för handel

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande utanför EES, handel får även ske på en annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2011-11-30.

Spiltan Globalfond Investmentbolag

Ansvarig förvaltare är Jörgen Wärmlöv

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en aktiefond, som ska placera globalt i aktier och andra överlåtbara värdepapper utgivna av investmentbolag samt företag med investmentbolagskaraktär inklusive konglomerat, utan vare sig geografiska eller branschmässiga begränsningar. Investmentbolag och företag med investmentbolagskaraktär erbjuder aktieägare riskfördelning genom ett välfördelat värdepappersinnehav eller ägande i bolag inom olika branscher. Genom Fondens placeringsinriktning har Fonden därför förutsättningar att uppnå en god riskspridning.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Minst 90 procent av Fondens tillgångar ska placeras i investmentbolag samt företag med investmentbolagskaraktär inklusive konglomerat.

Fonden får inte placera i derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 1,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 0,50 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Aktiemarknaden kännetecknas generellt av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de aktier som fonden placerat i.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Risker som inte visas i indikatorn: Likviditetsrisk, det vill säga risken att en aktie inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att fonden kan komma att inneha stora positioner i mindre bolag gör att risknivån under perioder då likviditeten i marknaden är begränsad kan vara högre än vad som anges av indikatorn. Detta ställer större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av aktier för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

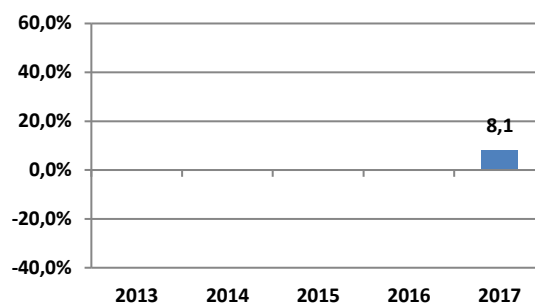
Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Globalfond Investmentbolag passar den kund som vill ha en passivt förvaltd fond. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Marknader för handel

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES, handel får även ske på en annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift.

Uppgifter om tidigare resultat saknas eftersom fonden startade i 2016-10-04.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Spiltan Högräntefond

Ansvarig förvaltare är Lars Lönnquist

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är aktivt förvaltd och placerar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med huvudsaklig inriktning mot räntebärande tillgångar med en god riskspridning mellan företag och branscher. Fonden placerar i finansiella instrument utgivna av emittenter i Norden eller i finansiella instrument utgivna i nordiska valutor. Fonden får investera både i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med låg eller ingen kreditrating och i sådana med hög kreditrating, så kallad investment grade. Fonden kan investera i värdepapper med betydande ränteinslag såsom t.ex. konvertibler och preferensaktier. Fondens genomsnittliga duration får ej överstiga tio år.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Fonden har tillstånd enligt 5 kap. 8 § LVF, vilket medför att mer än 35 procent av fondens värde får pla-

ceras i skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat, av en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar samt i USA.

I syfte att minska risken i fonden eller öka fondens avkastning får fonden använda sig av derivatinstrument inklusive OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 0,75 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fonden funnits kortare tid än fem år så baseras indikatorn på den historik som finns tillgänglig för fonden kompletterat med historik för relevant jämförelseobjekt. Den här fonden tillhör kategori 2, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Ränterisken är normalt högre i denna typ av räntefond jämfört med en kort räntefond. Det beror på att fonden har möjlighet att placera i räntebärande tillgångar med medellång till lång löptid, vilket normalt innebär större kurssvängningar än sådana värdepapper med kort löptid som ingår i en kort räntefond. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de räntebärande värdepapper som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn:

Kreditrisk, det vill säga risken att en emittent eller motpart kan komma att ställa in betalningarna eller

få försämrad kreditvärdighet, vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Likviditetsrisk, det vill säga risken att ett värdepapper blir svårvärderat samt inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader, kan vara högre i företagsobligationsfonder än i korta räntefonder eller aktiefonder. Företagsobligationsmarknaden har en lägre transparens och likviditet än t.ex. aktie-marknaden. Likviditeten kan variera till följd av förändringar i efterfrågan och utbud. Vid en begränsad likviditet i marknaden kan större uttag ur fonden innebära att innehav behöver säljas till ofördelaktiga priser samt i exceptionella fall att uttag inte kan ske omedelbart efter begäran. Detta ställer större krav på kassahanteringen samt att fonden har en lämplig sammansättning av innehav.

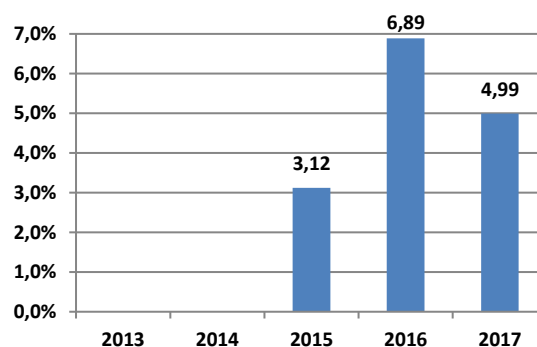
Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Högräntefond passar den kund som vill ha en placering med låg till medelhög risk och kan acceptera att svängningar kan förekomma. Fonden kan med fördel användas som en del i en sparportfölj för att sänka risknivån jämfört med att bara spara i aktiefonder. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara minst tre år.

Marknader för handel

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt på annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2014-04-02.

Spiltan Räntefond Sverige

Ansvarig förvaltare är Lars Lönnquist

Placeringsinriktning och tillgångsklasser

Fonden är en kort räntefond, vilket innebär att fondens genomsnittliga räntebindningstid maximalt får vara 1 år och fondens genomsnittliga förfallolöptid maximalt får vara 2 år.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) som får investera i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor av svenska staten, kommuner, landsting, kreditinstitut samt företag.

Fonden har tillstånd enligt 5 kap. 8 § LVF, vilket medför att mer än 35 procent av fondens värde får placeras i obligationer och andra skuldförbindelser utgivna av stat, kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar.

I syfte att effektivisera förvaltningen kan fonden investera i derivatinstrument. Fonden får inte använda sig av OTC-derivat.

Avgifter

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift. Förvaltningsavgiften får högst uppgå till 2,0 %. Den årliga avgiften som tagits ut avseende år 2017 motsvarar 0,10 procent av fondens förmögenhet. Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift. Kostnader för courtage, skatt m.m. vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

Fondens riskprofil

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden.

Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 1, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar huvudsakligen i räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av låg risk och därmed också lägre risk för förluster. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på de räntebärande värdepapper som fonden placerat i.

Ränterisken, dvs. risken för räntekänslighet i fonden begränsas av att fondens räntebindningstid maximalt får vara 1 år. Det innebär att kursrisken är begränsad. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de räntebärande värdepapper som fonden placerat i.

Risker som inte visas i indikatorn:

Kreditrisk, det vill säga risken att en emittent eller motpart kan komma att ställa in betalningarna eller få försämrad kreditvärdighet, vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Likviditetsrisk, det vill säga risken att ett värdepapper blir svårvärderat samt inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader, kan uppstå om likviditeten i marknaden är begränsad. Detta ställer något större krav på hantering av kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig sammansättning av innehav för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt.

Investeringsfondens målgrupp

Spiltan Räntefond Sverige passar den kund som vill ha ett alternativ till bankernas högräntekonto. Fonden kan med fördel utnyttjas om man under kortare perioder vill gå ur aktiemarknaden till ett tryggare placeringsalternativ eller utgöra lågriskdelen i en sparportfölj. Placeringshorisonten bör vanligtvis vara mellan 0 och 24 månader.

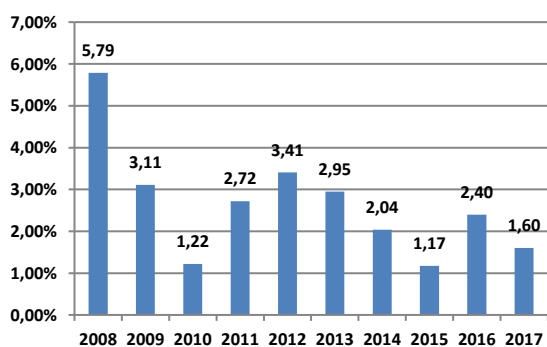
Marknader för handel

Fonden är en räntefond som placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor.

Fonden placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor av svenska staten, kommuner, landstig, kreditinstitut samt företag.

Fondens medel får placeras vid penning och obligationsmarknaden eller vid börs eller auktoriserad marknadsplats inom EU eller EFTA.

Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade 2007-09-17.

Hållbarhetsinformation

Spiltan Aktiefond Sverige

Hållbarhetsinformation

(x) Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

() Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

(x) Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

(x) Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).

(x) Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

() Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

(x) Fonden väljer in

() Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar:

(x) Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: *Förvaltningen av fonderna sker aktivt genom investeringar i värdepapper utgivna av bolag vars verksamhet är långsiktig och med en hållbar affärsmodell där förvaltarna kontinuerligt följer upp fondens investeringar. I analysprocessen ingår även ESG-analys där miljö-,*

sociala och bolagsstyrningsaspekter som en del i investeringsprocessen.

Övrigt

() Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: specificera metoden som fondbolaget använder.

(x) Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

(x) Klusterbomber, Personminor

Fondbolagets kommentar:

(x) Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

(x) Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

(x) Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

() Alkohol

Fondbolagets kommentar:

() Tobak

Fondbolagets kommentar:

() Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

() Pornografi

Fondbolagets kommentar:

() Fossila bränslen

Fondbolagets kommentar:

() Kol

Fondbolagets kommentar:

() Uran

Fondbolagets kommentar:

() Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv.

Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget

dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)

Spiltan Aktiefond Stabil

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: *Förvaltningen av fonderna sker aktivt genom investeringar i värdepapper utgivna av bolag vars verksamhet är långsiktig och med en hållbar affärsmodell där förvaltarna kontinuerligt följer upp fondens investeringar. I analysprocessen ingår även ESG-analys där miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter som en del i investeringsprocessen.*

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar:

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, Personminor
Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen
Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen
Fondbolagets kommentar:

Vapen och/eller krigsmateriel
Fondbolagets kommentar:

Alkohol
Fondbolagets kommentar:

Tobak
Fondbolagets kommentar:

Kommersiell spelverksamhet
Fondbolagets kommentar:

Pornografi
Fondbolagets kommentar:

Fossila bränslen
Fondbolagets kommentar:

Kol
Fondbolagets kommentar:

Uran
Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)
Fondbolagets kommentar:

Övrigt
Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar: I de fall fondbolaget identifierar områden där förändring är önskvärd upprättas en plan för hur detta ska uppnås inklusive rimliga tidsramar för genomförande.

Länder

Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv. Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: (specificera om annan väljs)

Spiltan Aktiefond Småland

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

[Under denna metod ska samtliga kryssalternativ framgå och tillämpliga alternativ ska kryssas för.]

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar: .

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: *Förvaltningen av fonderna sker aktivt genom investeringar i värdepapper utgivna av bolag vars verksamhet är långsiktig och med en hållbar affärsmodell där förvaltarna kontinuerligt följer upp fondens investeringar. I analysprocessen ingår även ESG-analys där miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter som en del i investeringsprocessen.*

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: , specificera metoden som fondbolaget använder.

(x) Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

(x) Klusterbomber, Personminor

Fondbolagets kommentar:

(x) Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

(x) Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

(x) Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

() Alkohol

Fondbolagets kommentar:

() Tobak

Fondbolagets kommentar:

() Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

(x) Pornografi

Fondbolagets kommentar:

() Fossila bränslen

Fondbolagets kommentar:

() Kol

Fondbolagets kommentar:

() Uran

Fondbolagets kommentar:

() Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

() Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring

miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

() Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

(x) Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar: I de fall fondbolaget identifierar områden där förändring är önskvärd upprättas en plan för hur detta ska uppnås inklusive rimliga tidsramar för genomförande.

Länder

() Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

() Övrigt

Fondbolagets kommentar:

(x) Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

(x) Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv. Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

() Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)

Spiltan Aktiefond Dalarna

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar: .

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: *Förvaltningen av fonderna sker aktivt genom investeringar i värdepapper utgivna av bolag vars verksamhet är långsiktig och med en hållbar affärsmodell där förvaltarna kontinuerligt följer upp fondens investeringar. I analysprocessen ingår även ESG-analys där miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter som en del i investeringsprocessen.*

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: , specificera metoden som fondbolaget använder.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, Personminor

Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

Alkohol

Fondbolagets kommentar:

Tobak

Fondbolagets kommentar:

Kommersiell spelverksamhet
Fondbolagets kommentar:

Pornografi
Fondbolagets kommentar:

Fossila bränslen
Fondbolagets kommentar:

Kol
Fondbolagets kommentar:

Uran
Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)
Fondbolagets kommentar:

Övrigt
Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi
Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv. Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor
Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan
Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)

Spiltan Aktiefond Investmentbolag

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar:

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: , specificera metoden som fondbolaget använder.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, Personminor

Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

Alkohol

Fondbolagets kommentar:

Tobak

Fondbolagets kommentar:

Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

Pornografi

Fondbolagets kommentar:

Fossila bränslen

Fondbolagets kommentar:

Kol

Fondbolagets kommentar:

Uran

Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

() Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

() Övrigt

Fondbolagets kommentar:

(x) Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

(x) Bolagspåverkan i egen regi
Fondbolagets kommentar:

() Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondbolagets kommentar:

() Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
Fondbolagets kommentar:

(x) Röstar på bolagsstämmor
Fondbolagets kommentar:

(x) Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
Fondbolagets kommentar:

() Annan bolagspåverkan
Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)

Aktiefond Globalfond Investmentbolag

Hållbarhetsinformation

() Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

(x) Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Spiltan Högräntefond

Hållbarhetsinformation

(x) Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

() Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

(x) Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

(x) Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).

(x) Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

() Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

(x) Fonden väljer in

() Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar:

(x) Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden är en räntefond varför det inte är möjligt att påverka på traditionellt sätt genom stämmor etc. Däremot väljs bolag på samma premisser som aktiefonder, det vill säga med hänsyn tagen till frågor som omfattar ESG. I den mån det är möjligt väljer förvaltaren så kallade

gröna obligationer, det vill säga obligationer som ges ut för att främja hållbar framtid.

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: (specificera metoden som fondbolaget använder).

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, Personminor
Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen
Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen
Fondbolagets kommentar:

Vapen och/eller krigsmateriel
Fondbolagets kommentar:

Alkohol
Fondbolagets kommentar:

Tobak
Fondbolagets kommentar:

Kommersiell spelverksamhet
Fondbolagets kommentar:

Pornografi
Fondbolagets kommentar:

Fossila bränslen
Fondbolagets kommentar:

Kol
Fondbolagets kommentar:

Uran
Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

Övrigt
Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi
Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv. Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget

dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)

Spiltan Räntefond Sverige

Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar:

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden är en räntefond varför det inte är möjligt att påverka på traditionellt sätt genom stämmor etc. Däremot väljs bolag på samma premisser som aktiefonder, det vill säga med hänsyn tagen till frågor som omfattar ESG. I den mån det är möjligt väljer förvaltaren så kallade gröna obligationer, det vill säga obligationer som ges ut för att främja hållbar framtid.

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar: (specificera metoden som fondbolaget använder).

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, Personminor

Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

Alkohol

Fondbolagets kommentar:

Tobak

Fondbolagets kommentar:

Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

Pornografi

Fondbolagets kommentar:

Fossila bränslen

Fondbolagets kommentar:

Kol

Fondbolagets kommentar:

Uran

Fondbolagets kommentar:

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Fondbolaget analyserar samtliga innehav i fonden ur ett ESG-perspektiv.

Vid denna genomgång kan en eller flera fokusområden identifieras. I den mån vi vill påverka bolaget dokumenteras detta och processen drivs av förvaltare i samråd med hållbarhetsansvarig.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: (specificera om *annan* väljs)