

Spiltan Enkel



SPILTAN
FONDER

Enkelt är effektivt

Spiltan Enkel är en färdig lösning för dig som vill ha ett enkelt sparande. Enkel är en fond-i-fond bestående av en mix av våra fonder med fördelningen 70 procent aktiefonder och 30 procent räntefonder.

SPILTAN ENKEL GER DIG ETT SPARANDE MED

- » aktie- och räntefonder
- » aktivt och passivt förvaltade fonder
- » innehav i svenska och globala bolag.

Fonden är för dig som helt enkelt vill ha ett färdigt paket med fonder för ditt långsiktiga sparande. Enkel ger god riskspridning med tyngdpunkt på Sverige. Vi justerar regelbundet de ingående fondernas vikter så att fördelningen inte påverkas av att fonderna utvecklas olika.

Innehav är våra aktivt förvaltningsaktiefonder Aktiefond Sverige, Aktiefond Småland och Aktiefond Stabil samt våra passivt förvaltningsaktiefonder Aktiefond Investmentbolag och Globalfond Investmentbolag. Räntedelen utgörs av våra aktivt förvaltningsräntefonder Sverige och Högräntefonden. Du betalar endast för förvaltningen av de underliggande fonderna.

Största delen av fonden placeras på börsen som historiskt gett god avkastning. Risker förknippade med sparande på börsen gör att placeringshorisonten behöver vara relativt lång. Placeringar i räntepapper är förknippade med lägre risk och har historiskt gett lägre avkastning än börsen. Börs och ränta kombineras för att ge ett balanserat sparande. Fördelningen, 70 procent aktiefonder och 30 procent räntefonder, ger ett sparande med medelhög risk.

Geografiskt sprids risken genom vår globala investmentbolagsfond men också genom svenska multinationella bolag i våra svenska aktiefonder.

Genom att spara i våra två investmentbolagsfonder får du indirekt exponering mot många fler bolag som ägs av investmentbolagen. Investmentbolag arbetar långsiktigt med värdeskapande genom aktivt ägande.

Aktiefond Sverige och delvis Aktiefond Småland ger även exponering mot svenska småbolag i ditt sparande.

SPILTAN ENKEL PASSAR DIG SOM

- » vill ha en färdig lösning för ditt sparande
- » sparar på minst fyra års sikt
- » vill spara hos ett fondbolag med personlig service.

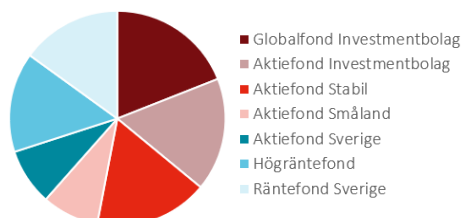
FONDFAKTA

Strategi:	Fond-i-fond
Förvaltningsmål:	Bättre än index
Startdatum:	2019-06-24
Startkurs:	100
Jämförelseindex:	51% SIXPRX, 19% MSCI World NR samt 30% (75% SSVX + 75% NOMX Credit SEK)
Riskklass:	4 av 7
Lägsta belopp:	100 kr
ISIN:	SE0012740926
Ansvarig förvaltare:	Nicklas Segerdahl & Jörgen Wärmlöv
Tillsynsmyndighet:	Finansinspektionen
Förvaringsinstitut:	Swedbank
Revisor:	BDO
Kurssättning:	Dagligen
Förvaltningsavgift:	0,77% per år

FÖRDELNING FONDER

	%
Globalfond Investmentbolag:	19
Aktiefond Investmentbolag:	17
Aktiefond Stabil:	17
Aktiefond Småland:	8,5
Aktiefond Sverige:	8,5
Högräntefond:	15
Räntefond Sverige:	15

FÖRDELNING FONDER



Spiltan Fonder AB

Riddargatan 17, 114 57 Stockholm

Tel: 08-545 813 40

e-post: fonder@spiltanfonder.se

www.spiltanfonder.se

Riskinformation Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet. Faktablad och informationsbroschyr finns att laddas ner på www.spiltanfonder.se eller beställs via tel: 08-545 813 40

Signatory of:



Principles for
Responsible
Investment

SWESIF
SVERIGES FORUM FÖR
HÅLLBARA INVESTERINGAR

Spiltan Enkel

SPILTAN
F O N D E R

Enkelt är effektivt

Vad är Spiltan Enkel för typ av fond?

En fond-i-fond som investerar i våra egna aktie- och räntefonder. Alla fonder som Enkel investerar i har en lång historik och så gott som alla har genom åren fått ett flertal utmärkelser av oberoende utvärderare. Fonden kommer att ha fördelningen 70 procent aktiefonder och 30 procent räntefonder. Med denna fördelning får du som sparare en blandning som innehåller svenska investmentbolag och andra större och mindre svenska bolag, globala aktier samt mer trygga räntepapper i form av företagsobligationer. Du får helt enkelt en väldigt bred fond med god riskspridning genom att bara göra ett val – det är det vi kallar ett enkelt fondsparande.

Varför startar ni fonden?

Denna typ av helhetslösning har blivit allt mer populär hos sparare under senare år och våra kunder undrar när vi ska lansera ett alternativ. Det är smidigt för dem som inte har tid eller för dem som upplever det som komplicerat och svårt att välja fonder.

Vad kan man förvänta sig för avkastning?

Det är omöjligt att veta hur en fond utvecklas framåt, men vi bygger Spiltan Enkel på ett beprövat koncept. Vi som arbetar på Spiltan Fonder har nämligen våra tjänstepensioner i en liknande fördelning i vår tjänstepensionsstiftelse. Historiskt har denna kombination av fonder levererat konkurrenskraftig avkastning till en avgift som ligger en bra bit under genomsnittet för liknande fond-i-fonder.

Vad blir fondens avgift?

Principen är att du bara betalar avgift för förvaltningen av de underliggande fonderna. Med andra ord tar vi ingen extra avgift för att förvalta Spiltan Enkel. Avgiften i de underliggande fonderna ligger mellan 0,1 procent och 1,5 procent och avgiften för Spiltan Enkel kommer att vara 0,77 procent.

För vem passar Spiltan Enkel?

För dig som helt enkelt vill ha ett färdigt paket med fonder för ditt långsiktiga sparande - gammal eller ung. Många saknar tid och intresse för att själva välja enskilda fonder och eftersom vi gillar enkelhet och inte tycker att det ska vara svårt att spara tar vi fram ett alternativ som gör att du kan lägga mer tid på annat. Att bygga upp ett bra spar-kapital ska inte vara komplicerat och jobbigt, det ska vara enkelt.

Var kan man köpa fonden?

Spiltan Enkel kommer till att börja med att finnas tillgänglig för direktkunder hos Spiltan Fonder där du som kund kan välja att spara i traditionell fonddepå eller i Investeringsparkonto, ISK. Skillnaden mellan dessa alternativ är hur du skattar medan du sparar och när du väljer att sälja dina fondandelar.

Finns det något mer jag bör tänka på?

Sparande i fonder innebär risk vilket är viktigt att komma ihåg. Spiltan Enkel innehåller cirka 70 procent aktiefonder och cirka 30 procent räntefonder, så du bör se ditt sparande i fonden som relativt långsiktigt, åtminstone på fyra års sikt. Självklart kan du ta ut dina pengar när du vill. Ett bra sätt att sprida risk, och framför allt ett sätt att se till att ditt sparande blir av, är att starta ett månadssparande med valfritt belopp varje månad. Historiskt har detta visat sig vara en bra strategi för långsiktigt sparande.

Om du har fler frågor

Du är alltid välkommen att höra av dig till oss med frågor och funderingar kring ditt sparande.



Förvaltare: Nickas Segerdahl och Jörgen Wärmlöv

Spiltan Fonder AB

Riddargatan 17, 114 57 Stockholm

Tel: 08-545 813 40

e-post: fonder@spiltanfonder.se

www.spiltanfonder.se

Riskinformation Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet. Faktablad och informationsbroschyr finns att laddas ner på www.spiltanfonder.se eller beställs via tel: 08-545 813 40

Signatory of:



SWESIF
SVERIGES FORUM FÖR
HÅLLBARA INVESTERINGAR