

## Nøkkelinformasjon for investorer

*Dette dokumentet retter seg mot investorer og inneholder grunnleggende informasjon om dette fondet. Dette er ikke reklame. Det er informasjon som er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå hva investering i fondet innebærer og hvilken risiko den er forbundet med. Du blir anbefalt å lese denne informasjonen, slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.*

**Spiltan Högräntefond**  
ISIN-kod: SE0005798329

Fondsselskap: Spiltan Fonder AB

### Målsetning og investeringsstrategi

Fondet er aktivt forvaltet og investerer i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med hovedfokus på rentebærende midler med god risikospredning mellom selskaper og bransjer. Fondet investerer i finansielle instrumenter utstedt av emittenter i Norden eller i finansielle instrumenter utstedt i nordiske valutaer. Fondet kan investere både i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med lav eller ingen kredittvurdering og i de med høy kredittvurdering, såkalt investment grade. Fondet kan investere i verdipapirer med vesentlige renteinnslag, som for eksempel konvertible obligasjoner og preferanseaksjer. Fondets gjennomsnittlige varighet skal ikke overstige ti år.

Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter,

derivatinstrumenter, fondsandeler og på konto i kredittinstitusjoner.

Fondets målsetning er å gi en årlig positiv avkastning med lav risiko og god risikospredning.

Fondet kan benytte seg av derivatinstrumenter, inkludert OTC-derivater, med det formål å dempe fondets risiko eller øke fondets avkastning.

Fondet utbetaler normalt ikke utbytte.

Du kan normalt kjøpe og selge fondsandeler alle bankdager.

Anbefaling: Dette fondet kan være uegnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine tidligere enn innen tre år.

### Avkastning og risikoprofil



Indikatoren for risiko/avkastning viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har forandret seg de seneste fem årene.

Spiltan Högräntefond tilhører kategori 3, hvilket innebærer lav til middels risiko for oppgang og nedgang i andelsverdien. Kategori 1 innebærer ikke at fondet er uten risiko. Fondet kan over tid bevege seg både til høyre og venstre på skalaen. Det er fordi indikatoren bygger på historiske data som ikke gir noen garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Renterisikoen er normalt høyere i denne typen rentefond sammenliknet med kortsiktige rentefond. Det er fordi fondet har mulighet til å investere i rentebærende midler med middels til lang løpetid, noe som normalt innebærer større kurssvingninger enn verdipapirer med kort løpetid som inngår i et kortsiktig rentefond.

Indikatoren viser hovedsakelig oppgang og nedgang i verdien på de rentebærende verdipapirene som fondet har investert i.

#### Risiko som ikke vises i indikatoren:

Likviditetsrisiko, det vil si risikoen for at et verdipapir er vanskelig å vurdere samt ikke kan omsettes uten større prisreduksjon eller store kostnader, kan være høyere i selskapsobligasjonsfond enn i kortsiktige rentefond eller aksjefond.

Selskapsobligasjonsmarkedet har lavere transparens og likviditet enn for eksempel aksjemarkedet, noe som spesielt gjelder ved markedsuro og eventuelle kreditthendelser. Likviditeten kan variere som en følge av endringer i etterspørsel og tilbud. Ved begrenset likviditet i markedet kan større uttak fra fondet innebære at midler må selges til ufordelaktige priser, og ved spesielt stressede markedsforhold kan handelen i fondet måtte utsettes i en periode, noe som innebærer at du som andelseier i denne perioden ikke kan gjennomføre din innløsningsordre innen normal behandlingstid. Dette stiller større krav til forvaltningen av kontantbeholdningen, i tillegg til at fondet trenger en god sammensetning av midler.

Kredittrisiko, det vil si risikoen for at en emittent eller motpart kan komme til å stanse betalingene eller få lavere kredittverdighet, noe som påvirker prisen på verdipapiret negativt.

---

## Gebyrer

### Engangsgebyrer som tas ut før eller etter at du investerer

Tegningsgebyr	0,00 %
Innløsningsgebyr	0,00 %

Det ovenstående er det beløpet som maksimalt kan trekkes fra dine penger før de investeres / før beholdningen utbetales.

### Gebyrer som er tatt ut av fondet i løpet av året

Årlig gebyr	0,75 %
-------------	--------

### Gebyrer som er tatt ut av fondet under spesielle omstendigheter

Prestasjonsbasert gebyr	Ingen
-------------------------	-------

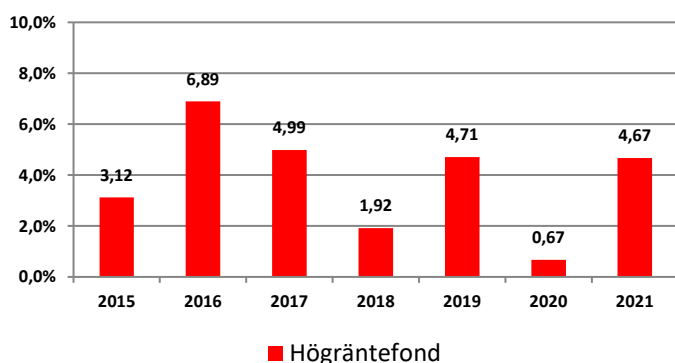
Det årlige gebyret dekker kostnader ved drift av fondet, inkludert markedsføring og distribusjon.

Gebyret reduserer fondets potensielle avkastning. Det årlige gebyret viser kalenderåret 2021 og er basert på kalenderårets utgifter. Gebyret kan variere noe fra år til år.

Mer informasjon om gebyrene finner du i § 11 i fondets vedtekter, som finnes på [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)

---

## Tidligere resultater



Fondets resultat (avkastning) er beregnet etter fradrag av det årlige gebyret. Verdien for samtlige år er beregnet i svenske kroner og med utbytte gjeninvestert i fondet.

Fondets basisvaluta er svenske kroner.

Tidligere resultater er ingen garanti for fremtidige resultater. Fondet ble stiftet 2014-04-02.

---

## Praktiske opplysninger

Ytterligere informasjon om Spiltan Högräntefond fremgår av informasjonsbrosjyren, fondets vedtekter samt årsberetning og halvårsrapport. Disse kan hentes kostnadsfritt på vår hjemmeside.

**Hjemmeside:** [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)

**Telefonnummer:** 08-545 813 40

**Depotbank:** Swedbank AB, org.nr.: 502017-7753

**Retningslinjer for godtgjørelser:** Opplysninger om fondsselskapets retningslinjer for godtgjørelser finnes på fondsselskapets hjemmeside. En papirkopi av informasjonen kan også mottas kostnadsfritt på forespørsel.

**Fondets andelsverdi:** Den seneste andelskursen publiseres daglig på [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se) og i utvalgte dagsaviser og på nettsteder med fondsinformasjon.

**Skatt:** Skattelovgivningen som brukes i fondets registreringsland, kan ha en innvirkning på din personlige skattesituasjon.

For informasjon om minste investeringsbeløp og månedssparing, sjekk: [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)

Spiltan Fonder AB kan kun holdes ansvarlig dersom opplysninger i dette dokumentet er villedende, feilaktige eller uforenlige med de relevante delene i fondets informasjonsbrosjyre.

**Autorisasjon:** Spiltan Fonder AB og dette fondet er registrert i Sverige, og tilsyn av dette fondet utøves av det svenske finanstillstyret (Finansinspektionen).

**Publisering:** Denne nøkkelinformasjonen for investorer gjelder per 31. januar 2022.