

Perustietoja

Tavoite

Tämä tietopaketti antaa perustiedot tästä investointituotteesta. Kyseessä ei ole mainos vaan lain vaatimusten mukainen tietopaketti, joka helpottaa ymmärtämään, tuotteen ominaisuudet, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot sekä vertailemaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuotteen nimi Spiltan Aktiefond Investmentbolag
Spiltan Fonder AB

ISIN SE0004297927

www.spiltanfonder.se. Lisätietoja saa puhelimitse +46 (0) 8 545 813 40. Ruotsin finanssivalvonta Finansinspektionen vastaa Spiltan Fonder AB:n tämän tietopaketin valvonnasta. Tämä PRIIP-tuote on valtuutettu Ruotsissa ja sitä hallinnoi Spiltan Fonder AB. Spiltan Fonder AB on auktorisoitu Ruotsissa ja sen toimintaa säätelee Finansinspektionen. Tietopaketti on laadittu 21.12.2022.

Mitä tuote sisältää?

Tyyppi	Erikoisrahasto
Voimassaoloaika	Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet. Katso lisätietoja tietoesitteestä.
Tavoite	Rahasto on osakerahasto. Rahasto on erikoisrahasto eikä arvopaperirahasto, mikä tämän rahaston osalta tarkoittaa, että se sijoittaa sijoitusyhtiöiden ja sijoitusluonteisten yhtiöiden, ml. konglomeraatit, luovuttamiin osakkeisiin ja muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin Ruotsissa mutta se voi myös sijoittaa muun tyyppisten yhtiöiden ja muiden Pohjoismaiden arvopapereihin. Rahaston sijoituspainotus on rahasto huolimatta sen rajallisesta kyvystä hallinnoida niitä hajautetusti. Rahaston laaja-alainen tavoite on saada arvonnousua, joka ajan myötä on suurempi kuin vastaava Tukholman pörssin indeksi SIXPRX. Rahasto ei saa sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mukaan lukien OTC-johdannaiset. Rahasto ei jaa osinkoa.
Kohderyhmä	Tämä rahasto voi sopia sijoittajalle, joka suunnittelee säilyttävänsä sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan ja joka ymmärtää, että rahastoon sijoitettujen rahojen arvo voi sekä nousta että laskea ja että on epävarmaa, voiko koko sijoitetun pääoman saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi erityistietoja tai kokemusta arvopaperirahastoista tai rahoitusmarkkinoista.
Säilytysyhteisö	Säilytysyhteisö: Swedbank AB (publ). Vuosikertomus, puolivuosisikatsaus, tietoesite, viimeisin osuusarvo ja muita käytännöllisiä tietoja on saatavilla veloitusetta ruotsiksi sivustolta www.spiltanfonder.se .

Mitkä ovat riskit ja millaista tuottoa voi saada?



Riski-indikaattorin oletuksena on tuotteen säilytysaika 5 vuotta

Tiivistetty riski-indikaattori kertoo tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteen arvo laskee markkinakehityksen vuoksi. Olemme luokitelleet tuotteen luokaksi 5 yhteensä 7 luokasta, ts. keskikorkea riskiluokka. Siinä arvioidaan, että mahdolliset tappiot tulevien tulosten perusteella johtavat keskikorkeaan tasoon ja heikoissa markkinaolosuhteissa se voi vaikuttaa rahastoyhtiön takaisinmaksukykyyn.

Tässä tuotteessa ei ole suojaa tulevien markkinatulosten varalta. Sen vuoksi on mahdollista menettää koko sijoitus tai osa siitä.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoitus lunastetaan etuajassa ja se voi tarkoittaa, että tuloutus on pienempi. On mahdollista, että sijoitusta ei voi tai sitä ei saa lunastaa etuajassa. Ennenaikainen lunastus voi aiheuttaa merkittäviä lisäkustannuksia.

Vastapuoliriski toteutuu, jos vastapuoli ei täytä rahastoa kohtaan syntyneitä velvoitteitaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta sovitun summan tai toimittamatta arvopapereita sopimuksen mukaan.

Operatiivinen riski tarkoittaa tappioriskiä esimerkiksi järjestelmän haavoittuvuuden vuoksi, inhimillisestä virheestä johtuvasta syystä tai ulkoisista tekijöistä.

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika Sijoitusesimerkki		5 vuotta 100 000 SEK	
		Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
Skenaariot			
Minimi	Mitään varmaa vähimmäistuottoa ei ole. Sijoituksen voi menettää kokonaan tai osittain.		
Rasite	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	27 300 SEK -72.7 %	28 900 SEK -22.0 %
Negatiivinen	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	76 100 SEK -23.9 %	78 800 SEK -4.7 %
Neutraali	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	120 200 SEK 20.2 %	200 500 SEK 14.9 %
Positiivinen	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	186 800 SEK 86.8 %	315 500 SEK 25.8 %

Tulevat markkinatulokset vaikuttavat tuotteen takaisinmaksuun. Tuleva markkinakehitys on epävarma eikä sitä voi ennustaa varmasti. Lukuihin sisältyy tuotteen kaikki kustannukset mutta ei neuvonantajalle tai jakelijalle maksettavia kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon ostajan verotusta, joka myös vaikuttaa takaisinmaksuun. Negatiiviset, neutraalit ja positiiviset skenaariot näyttävät huonoimman, keskimääräisen ja parhaan tuloksen tuotteesta viimeisten 10 vuoden aikana. Skenaariot perustuvat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavoin. Rasiteskenaarioista näkee, millainen takaisinmaksu on äärimmäisissä markkinaolosuhteissa. Tulosskenaarioissa on mukana yksi vuosi ja suositeltu säilytysaika. Skenaariot on laskettu sijoitukselle vuosina 2012–2022.

Mitä tapahtuu, jos Spiltan Fonder AB ei pysty takaisinmaksuun?

Rahaston varoja ei lain mukaan saa säilyttää rahastoyhtiössä. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erillinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen hallinnomisesta. Jos rahastoyhtiö ajautuisi konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisölle. Rahastosijoittajalle ei ole muuta kompensatio- tai yhteistakuujärjestelmää.

Millaiset ovat kustannukset?

Tuotteen suositelija tai myyjä voi veloittaa muita kustannuksia. Siinä tapauksessa näistä kustannuksista ja niiden vaikutuksesta sijoitukseen tulee kertoa. Jos rahasto kuuluu osana toiseen rahastoon, esim. rahastovakuutukseen, tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Millaiset kustannukset ovat ajan myötä?

Taulukoista näkee, millaiset kulut veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Kulujen suuruus riippuu sijoituksen koosta, tuotteen säilytysajasta ja tuotteen suorituskyvystä. Tässä on esimerkkinä sijoitussummia ja mahdollisia eri sijoitusajanjaksoja.

Oletusarvona on seuraava:

- Sijoituksesta saa takaisin sijoitetun summan (vuosituotto 0 %). Oletuksena on suositeltu säilytysaika/muu säilytysaika niin, että tuotteen suorituskyvyskenaario on neutraali.
- Sijoitus: 100 000 SEK.

	Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
Kokonaiskustannukset	240 SEK	2 470 SEK
Vuotuinen kustannusvaikutus*	0.2 %	0.2 %

* Tämä kuvaa sitä, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain säilytysaikana. Sen osoittaa esimerkki, jossa takaisinmaksu suositeltuna säilytysaikana lasketaan keskimääräisellä vuosituotolla 20,5 % ennen kustannuksia ja 20,3 % kustannusten jälkeen. Palvelukorvauksena myyjä voi saada osan meille ostajan maksamasta ostosummasta. Siitä lähetetään lisätietoja.

Kustannusten erittely, SEK (pohjautuu 100 000 SEK:n sijoitukseen)

Kertakustannukset merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Lunastus 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Merkintäkuluja ei ole veloiteta mutta tuotteen myyjä saattaa näin tehdä.	0 SEK
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei veloiteta lunastuskuluja mutta tuotteen myyjä saattaa näin tehdä.	0 SEK
Juoksevat kulut		
Hallinnointikulut ja muut hallinto- tai käyttökulut	0,2 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on todellisiin kustannuksiin perustuva arvostus viimeisen vuoden aikana.	200 SEK
Transaktiokulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on kustannusten arvostus tuotteen pohjasijoituksesta oston ja myynnin yhteydessä. Todellinen määrä riippuu ostettavan ja myytävän tuotteen lukumäärästä.	30 SEK
Lisäkulut erityistilanteissa		
Tulokseen pohjautuvat kulut	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulokseen pohjautuvia kuluja	Ei sovelleta

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu säilytysaika 5 vuotta

Rahasto ei edellytä vähimmäissäilytysaikaa mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkiin ja pitkiin sijoitusodotuksiin. Rahastoon olisi hyvä sijoittaa vähintään 5 vuoden ajan. Rahasto-osuuksia voi myydä normaalisti kaikkina pankkipäivinä ilman erillisiä kuluja.

Miten voi valittaa?

Jos rahastosta haluaa valittaa, voi kääntyä rahaston sijoituksen suosittelevaan tai myyjään. Valituksen voi myös tehdä rahastolle Spiltan Fonder AB (www.spiltanfonder.se) tai kirjoittaa sähköpostin osoitteeseen fonder@spiltanfonder.se tai osoitteeseen Spiltan Fonder AB, Riddargatan 17, 114 57 Stockholm.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta on saatavilla rahaston tietoesitteestä, joka on nähtävillä (www.spiltanfonder.se) yhdessä mm. tämän perustietodokumentin päivitetyllä versiolla, rahaston vuosikertomuksella, puolivuosisikatsauksella sekä kustannustoteutumätiedoilla aiemmista ajanjaksoista.

Aiemmat tulokset: Tuotto 10 viime vuoden ajalta on saatavilla sivustolta www.spiltanfonder.se

Historiska resultatscenarioer: Tidigare publicerade resultatscenarioer finns att tillgå här: www.spiltanfonder.se