Perustietoja

Tavoite

Tämä asiakirja sisältää keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Lain edellyttämät tiedot auttavat sinua ymmärtämään tämän tuotteen luonnetta, riskejä, kustannuksia, mahdollisia voittoja ja tappioita ja auttamaan sinua vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

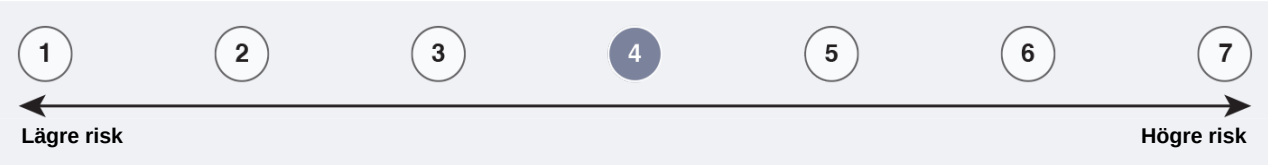
Tuotteen nimi	Spiltan Aktiefond Investmentbolag Spiltan Fonder AB
ISIN	SE0004297927

www.spiltanfonder.se Soita +46 8 545 813 40 saadaksesi lisätietoja.
Finansinspektionen on vastuussa Hallinnointiyhtiön nimi:n valvonnasta tämän tietolomakkeen osalta. Tämä Priip-tuote on valtuutettu Sverige:ssä ja sitä hallinnoi Hallinnointiyhtiön nimi. Spiltan Fonder AB on hyväksytty kohdassa Sverige ja sitä säätelee Finansinspek-tionen. Tietolehti laadittiin 2025-08-19.

Mitä tuote tarkoittaa?

Tyyppi	Erikoisrahasto
Voimassaoloaika	Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot esitteestä.
Tavorite	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	Säilytyslaitos: Säilöönottolaitos. Vuosikertomus, puolivuosikertomus, tiedote, viimeisin yksikköarvo ja muuta käytännön tietoa on saatavilla ilmaiseksi ruotsiksi osoitteessa www.spiltanfonder.se.

Riskit



Riski-indikaattori olettaa, että säilytät tuotteen 5 vuotta.

Yhteenvetoriskiindikaattori antaa ohjeita tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitellut tuotteen 4/7, eli keskiverto riskiluokka. Tässä tulevista tuloksista aiheutuvat mahdolliset tappiot ovat keskikorkea taso ja huonot markkinaolosuhteet todennäköisesti vaikuttavat rahastoyhtiön maksukykyyn.

Riskit, joita riskiindikaattori ei kata:

Vastapuoliriski syntyy, jos vastapuoli ei täytä velvoitteitaan rahastoa kohtaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta tiettyä summaa tai toimittamatta arvopapereita sovitulla tavalla.

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka johtuu esimerkiksi järjestelmävioista, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tapahtumista johtuvista virheistä.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan. Saatat siksi menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika Esimerkki sijoituksesta		5 vuosia 100 000 SEK	
		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	**Jos lunastat 5 vuoden kuluttua**
Skenaarioita			
Minimi	**Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.**		
Stressi	**Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuodessa	**38 000 SEK** -62.0 %	**29 700 SEK** -21.6 %
Negativt	**Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuodessa	**78 600 SEK** -21.4 %	**95 700 SEK** -0.9 %
Neutraali	**Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuodessa	**116 100 SEK** 16.1 %	**213 900 SEK** 16.4 %
Positiivisesti	**Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuodessa	**165 700 SEK** 65.7 %	**297 400 SEK** 24.4 %

Tulevat markkinatulokset vaikuttavat tuotteen takaisinmaksuun. Tuleva markkinakehitys on epävarma eikä sitä voi ennustaa varmasti. 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. Tulosskenaarioissa on mukana yksi vuosi ja suositeltu säilytysaika. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2024.07-2025.07. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018.04-2023.04. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016.07-2021.07. Rasiteskenaarioista näkee, millainen takaisinmaksu on äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Lukuihin sisältyy tuotteen kaikki kustannukset mutta ei neuvonantajalle tai jakelijalle maksettavia kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon ostajan verotusta, joka myös vaikuttaa takaisinmaksuun.

Mitä tapahtuu, jos Spiltan Fonder AB ei pysty takaisinmaksuun?

Tuotteen suosittelija 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 ovat kustannukset?

Henkilö, joka neuvoo sinua tai myy tuotetta, voi veloittaa muita kuluja. Jos näin on, kyseisen henkilön on ilmoitettava sinulle näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseen. Jos rahasto sisältyy toiseen tuotteeseen, esim. sijoitusrahastovakuutus, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Millaiset kustannukset ovat ajan myötä?
Taulukoissa näkyvät sijoituksestasi otetut summat erilaisten kustannusten kattamiseen. Summien suuruus riippuu siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta ja miten tuotteesi toimii. Tässä näkyvät summat ovat esimerkkejä investointien määristä. ja erilaiset mahdolliset sijoitusajat.

Olemme olettaneet:

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

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	**Jos lunastat 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskustannukset	210 SEK	1 940 SEK
Vuotuiset kustannusvaikutukset*	0.2 %	0.2 %

*Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi omistusjakson aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos poistut suositellulla omistusjaksolla, keskimääräisen vuoden tuottosi ennustetaan olevan 16.6 % ennen kustannuksia ja 16.4 % kulujen jälkeen.

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

Kertaluonteiset tilaus- tai lunastuskulut		**Jos lunastat 1 vuoden kuluttua**
Tilauskulut	Emme veloita tilausmaksua, mutta sinulle tuotteen myyvä henkilö voi.	0 SEK
Lunastuskulut	Emme veloita lunastusmaksua tästä tuotteesta, mutta henkilö, joka myy tuotteen sinulle, voi.	0 SEK
Jatkuvat kulut		
Hallintopalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.2 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	200 SEK
Tapahtumakulut	0.0 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka syntyvät, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	10 SEK
Erityistilanteissa perittävät lisämaksut		
Suoritukseen liittyvät maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta suorituskykyyn liittyvää maksua	Ei sovellettavissa

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

Suositeltu säilytysaika 5 vuosia

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 suosittelijaan 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, puolivuosikatsauksella sekä kustannustoteutumatiedoilla aiemmista ajanjaksoista.

Aiemmat tulokset:
Tuotto 10 viime vuoden ajalta on saatavilla sivustolta www.spiltanfonder.se/tidigare-resultat-aktiefond-investmentbolag

Historialliset tulosskenaariot: Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-aktiefond-investmentbolag