

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Spiltan Aktiefond Investmentbolag

SE0004297927

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Ruotsissa.

Tuottaja / Vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitaja

Nimi: Spiltan Fonder AB

Yhteystiedot: Riddargatan 17, 114 57 Stockholm
www.spiltanfonder.se - Ottakaa yhteyttä numeroon +46 8 545 813 40, jos haluatte lisätietoja.

Toimivaltainen viranomainen: Finansinspektionen on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tuotantopäivä 30/01/2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Erikoisrahasto

Sijoitusaika

Tällä rahastolla ei ole maturiteettia. Tuottaja voi kuitenkin päättää sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet

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.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan vertailuindeksillä. Koska tuote vertaa suoritustaan suhteessa SIXPRX, se ei yritä toisintaa tätä vertailuindeksistä ja valitsee vapaasti ne vakuudet, joihin se sijoittaa. Poikkeamat tästä vertailuindeksistä voivat merkittäviä.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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.

Muut tiedot

Säilytysyhteisö: Swedbank AB (publ)

Osinkotulot: Rahasto ei jaa osinkoa.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla ei ole oikeutta muuntaa sijoitustaan.

Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osakkeiden viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina vaihtoehtoisen sijoitusrahaston hoitajalta tai sivustolta www.spiltanfonder.se. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla ruotsiksi. Vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitaja voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä rahasto perustettiin 2011.

Rahaston viitevaluutta on SEK.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa tuottajan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskit, joita riski-indikaattori ei kata:

- Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka johtuu esimerkiksi järjestelmävirheistä, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tapahtumista johtuvista virheistä.
- Vastapuoliriski syntyy, jos vastapuoli ei täytä velvoitteitaan rahastoa kohtaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta tiettyä summaa tai toimittamatta arvopapereita sovitulla tavalla.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 100.000 SEK		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	38.100 SEK -61,9 %	29.400 SEK -21,7 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	78.600 SEK -21,4 %	103.500 SEK 0,7 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	116.100 SEK 16,0 %	213.300 SEK 16,4 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	165.700 SEK 65,7 %	297.400 SEK 24,4 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Kohtuullinen näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2019 ja huhtikuu 2024.

Suotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 ja heinäkuu 2021.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näköymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2024 ja joulukuu 2025.

Mitä tapahtuu, jos Spiltan Fonder AB on maksukyvytön?

Jos emme pysty maksamaan sinulle, mitä olemme velkaa, mikään kansallinen korvaus- tai takausjärjestelmä ei suoja sinua. Sijoittajien suojaamiseksi varoja säilyttää erillinen yritys, omaisuudenhoitaja Swedbank AB (publ). Jos laiminlyömmme maksun, sijoitukset realisoidaan ja tuotto jaetaan sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa voit kuitenkin menettää sijoituksesi kokonaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Jos rahasto on osa jotakin muuta tuotetta, esimerkiksi sijoitussidonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muuta sijoituskautta osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 100.000 SEK

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta
Kokonaiskulut	220 SEK	2.027 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,2 %	0,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajaksi, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 16,6 prosenttia ennen kuluja ja 16,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne (määrä SEK perustuu sijoitukseen, jonka suuruus on 100.000 SEK)

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,2 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	210 SEK
Liiketoimikulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	10 SEK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 SEK

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 5 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistumaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Lunastaminen on mahdollista jokaisena pankkipäivänä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa oikeuttasi pyytää sijoituksesi lunastusta voidaan rajoittaa tai lykätä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat valittaa tuotteesta, tuottajan käytöstä tai tämän tuotteen esitelteen tai myyneen henkilön menettelystä, voit käyttää eri viestintäkanavia: sähköpostitse osoitteeseen fonder@spiltanfonder.se, kirjeitse osoitteeseen Spiltan Fonder AB, Riddargatan 17, 114 57 Stockholm, puhelimitse soittamalla numeroon +46 8 545 813 40.

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta. Lisätietoja on saatavilla verkkosivuiltamme osoitteesta www.spiltanfonder.se.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta ovat saatavilla rahastoesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla www.spiltanfonder.se yhdessä muun muassa tämän avaintietoasiakirjan kulloinkin voimassa olevan version, rahaston vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen sekä aiempien kausien maksuja koskevien tietojen kanssa.

Aiempien tuottojen: Viimeisten 10 vuoden tuotot ovat saatavilla täällä: <https://www.yourpriips.eu/site/121762/fi>

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.yourpriips.eu/site/121762/fi> ja www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-aktiefond-investmentbolag.