

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika (vuosia) Esimerkki sijoituksesta		5 vuosia 100 000 SEK	
		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua
Skenaarioita			
Minimi	Taattaa vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	24 600 SEK -75.4 %	26 800 SEK -23.1 %
Negatiivt	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	75 800 SEK -24.2 %	86 700 SEK -2.8 %
Neutraali	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	113 800 SEK 13.8 %	193 800 SEK 14.1 %
Positiivisesti	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	156 000 SEK 56.0 %	261 000 SEK 21.1 %

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 2021.12-2023.12. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017.05-2022.05. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016.12-2021.12. 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?

Lain mukaan rahaston varoja ei saa säilyttää rahastoyhtiössä. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Rahastoyhtiön konkurssin sattuessa rahasto siirtyy säilytysyhteisön haltuun. Rahaston sijoittajille ei ole muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

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 suorituskyky skenaario on neutraali.

- Sijoitus: 100 000 SEK.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika (vuosia))
Kokonaiskustannukset	1 570 SEK	13 710 SEK
Vuotuiset kustannusvaikutukset*	1.6 %	1.6 %

*Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi omistusjakson aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos poistut suositellulla omistusjaksolla, keskimääräisen vuoden tuottoasi ennustetaan olevan 15.7 % ennen kustannuksia ja 14.1 % 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	1.5 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	1510 SEK
Tapahutumakulut	0.1 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka syntyvät, kun ostanne ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	60 SEK
Erityistilanteissa perittävät lisämaksut		
Suoritukseen liittyvät maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta suorituskyykyyn liittyvää maksua	Ei sovellettavissa

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 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 asiaankuuluvat 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/tidigare-resultat-aktiefond-stabil

Historialliset tulosskenaariot:

Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenerier-aktiefond-stabil