

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 Globalfond Investmentbolag

SE0008613939

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Ruotsissa.

Tuottaja / Hallinnointiyhtiö

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

Arvopaperirahasto

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja muihin arvopapereihin, joita ovat liikkeeseen laskenut sijoitusyhtiöt ja sijoitusluonteiset yhtiöt, mukaan lukien monialayhtiöt, ilman maantieteellisiä tai toimialarajoituksia.

Sijoitusyhtiöt ja sijoitusluonteiset yhtiöt tarjoavat osakkeenomistajille riskien hajauttamista hyvin hajautetun arvopaperisalkun tai eri toimialojen yhtiöiden omistuksen kautta.

Rahaston sijoituspolitiikka mahdollistaa siten hyvän riskien hajautamisen.

Rahaston yleisenä tavoitteena on saavuttaa arvon kasvu, joka ajan mittaan ylittää vastaavan globaalin osakemarkkinoiden arvon.

Rahasto ei saa sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mukaan lukien OTC-johdannaiset.

Vertailuindeksi: Sijoitussalkku on passiivisesti hoidettu globaali rahasto, joka sijoittaa valikoituihin sijoitusyhtiöihin ja sijoitusyhtiöiden kaltaisiin yhtiöihin, mukaan lukien konglomeraatit. Rahaston omistukset on valittu aktiivisesti, mutta rahastoa hoidetaan passiivisesti. Hallinnoinnin tavoitteena on heijastaa rahaston pitkän aikavälin sijoitussuuntausta ja ylittää rahaston vertailuindeksin tuotto. Rahaston

vertailuindeksi on Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index SEK (DMNS Index). Tämä indeksi on rahaston kannalta merkityksellinen, koska se heijastaa rahaston pitkän aikavälin sijoitussuuntausta omaisuusluokkien ja maantieteellisten markkinoiden osalta.

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 hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta www.spiltanfonder.se. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla ruotsiksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä rahasto perustettiin 2016.

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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	51.700 SEK -48,3 %	45.900 SEK -14,4 %
Epäsuotuista näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	86.500 SEK -13,5 %	97.100 SEK -0,6 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	112.600 SEK 12,6 %	187.800 SEK 13,4 %
Suotuista näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	145.200 SEK 45,2 %	248.600 SEK 20,0 %

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.

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

Epäsuotuista näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marrasku 2024 ja joulukuu 2025.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2016 ja maaliskuu 2021, viittaamalla vertailuindeksiin.

Suotuista näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2020 ja maaliskuu 2025.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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	540 SEK	4.508 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,5 %	0,5 % 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 13,9 prosenttia ennen kuluja ja 13,4 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	0,5 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	500 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.	40 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/121713/fi>

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.yourpriips.eu/site/121713/fi> ja www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-globalfond-investmentbolag.