

Tämä tietopaketti on tarkoitettu sijoittajille ja sisältää perustietoja rahastosta. Tämä ei ole mainos vaan lain vaatimusten mukainen tietopaketti, joka helpottaa sijoittajia ymmärtämään, mitä rahastosijoittaminen tarkoittaa ja millaisia riskejä siinä on. Suosittelemme lukemaan tietopaketin sijoituspäätöksen harkinnan pohjaksi.

Spiltan Högräntefond
ISIN-koodi: SE0005798329

Rahastoyhtiö: Spiltan Fonder AB

Mål- och placeringsinriktning

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu ja se sijoittaa siirrettäviin arvopapereihin ja rahoitusmarkkina-instrumentteihin, jotka on kohdistettu pääasiassa hyvään riskinhallintaan yritysten ja eri toimialojen kesken. Rahasto sijoittaa pohjoismaisten liikkeellelaskijoiden rahoitusinstrumentteihin tai pohjoismaisten valuuttojen rahoitusvälineisiin. Rahasto saa investoida sekä matalan että korkean (ns. investment grade -luokituksen) luottoluokituksen tai ilman luottoluokitusta oleviin arvopapereihin ja rahoitusmarkkinainstrumentteihin. Rahasto voi sijoittaa arvopapereihin, joilla on korkoelementti, kuten vaihtovelkakirjoihin ja etuoikeutettuihin osakkeisiin. Rahaston keskimääräinen kesto ei saa ylittää kymmentä vuotta.

Rahasto voi sijoittaa siirrettäviin arvopapereihin, rahoitusmarkkinainstrumentteihin, johdannais-

instrumentteihin, rahasto-osuuksiin sekä luottolaitosten tileille.

Rahaston tavoitteena on tarjota pienellä riskillä ja hyvällä riskin hajauttamisella positiivinen tuotto.

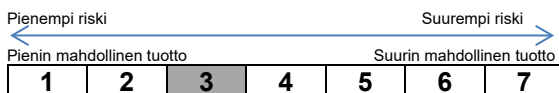
Rahaston riskin pienentämiseksi tai rahaston tuoton lisäämiseksi rahasto voi käyttää johdannais-instrumentteja, mukana lukien OTC-johdannaiset.

Rahasto ei normaalisti jaa osinkoja.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitilanteessa kaikkina pankkipäivinä.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä ole sopiva sijoittajalle, joka suunnittelee nostavansa rahansa kolmen vuoden kuluessa.

Tuotto ja riskiprofiili



Riski/tuottoindikaattori osoittaa rahastoon sijoittamisen riskin ja mahdollisen tuoton välisen yhteyden. Indikaattori pohjautuu siihen, miten rahaston arvo on muuttunut viimeisten viiden vuoden aikana.

Spiltan Högräntefond kuuluu luokkaan 3, mikä tarkoittaa keskisuurta riskiä osuusarvon nousuissa ja laskuissa. Luokka 1 ei tarkoita, että rahasto on riskitön. Rahasto voi ajan kuluessa siirtyä asteikolla sekä oikealle että vasemmalle. Se johtuu siitä, että indikaattori pohjautuu historialliseen dataan, joka ei ole vakuus tulevasta riskistä/tuotosta.

Korkoriski on tämäntyyppisissä korkorahastoissa normaalisti suurempi kuin lyhytkestoisissa korkorahastoissa. Se johtuu siitä, että rahastolla on mahdollisuus sijoittaa korkosidonnaisia omaisuuksia keskipitkälle voimassaoloajaksolle, mikä yleensä tarkoittaa suurempaa kurssiheilahtelua kuin sellaisten korkorahastojen arvopapereissa, joissa on lyhyt voimassaoloaika.

Indikaattori heijastaa pääasiallisesti rahaston sijoittamien osakkeiden arvon nousuja ja laskuja.

Riskit, jotka eivät näy indikaattorissa:

Likviditeettiriski, ts. riski että arvopaperin arvo on vaikea arvioida eikä sitä voi myydä ilman suurehkoa hinnanalennusta tai suuria kustannuksia, voi olla suurempi yritysten joukkovelkakarjarahastoissa kuin lyhytkestoisissa korkorahastoissa tai osakerahastoissa. Yritysten joukkovelkakarjamarkkinat eivät ole niin läpinäkyviä ja maksuvalmiita kuin esimerkiksi osakemarkkinat, mikä pätee erityisesti markkinamyllerryksissä ja mahdollisissa luottotapahtumissa. Likviditeetti voi vaihdella kysynnässä ja tarjonnassa tapahtuvien muutosten vuoksi. Kun likviditeettiä on markkinoilla rajallisesti, suuret rahastonostot voivat tarkoittaa, että omaisuutta on myytävä epäedulliseen hintaan ja erityisen haastavissa markkinaolosuhteissa rahastokauppaa voidaan joutua lykkäämään ajankohtaan, jolloin rahasto-osuuden omistaja ei voi toteuttaa lunastuspyyntöä normaalissa lunastusajassa. Se asettaa suuria vaatimuksia kassanhallintaan sekä siihen, että rahastossa on sopivasti erilaisia omaisuuksia.

Luottoriski, ts. riski että liikkeellelaskija tai vastapuoli voi lopettaa maksut tai saada heikomman luottoarvon vaikuttaa arvopaperin hintaan negatiivisesti.

Maksut

Kertamaksut joko ennen sijoitusta tai sen jälkeen

Talletusmaksu	0,00 %
Lunastusmaksu	0,00 %

Yllä olevat prosenttiluvut ovat enimmäissummia, joita voidaan veloittaa rahoista, ennen kuin ne investoidaan / maksetaan pois

Maksut, jotka kerätään rahastosta vuoden aikana

Vuosimaksu	0,75 %
------------	--------

Maksut, jotka kerätään rahastosta tietyissä tilanteissa

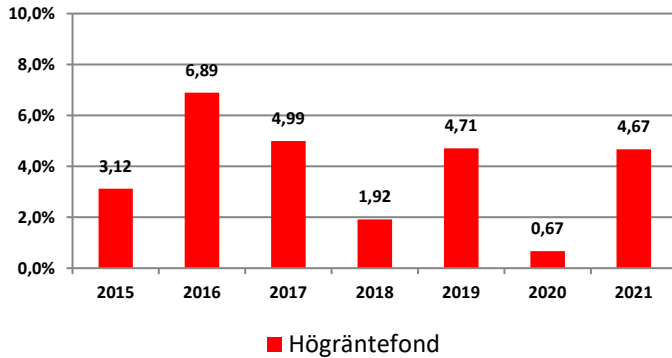
Suorituksen perustuva maksu	Ei ole
-----------------------------	--------

Vuosimaksu muodostuu rahaston toiminnasta, mukaan lukien markkinointi ja jakelu.

Maksu vähentää rahaston potentiaalista tuottoa. Vuosimaksu tarkoittaa kalenterivuotta 2021 ja perustuu kalenterivuoden maksuihin. Maksu voi vaihdella vuosittain.

Lisätietoja maksuista on saatavilla säätiösäännösten kohdasta § 11, joka löytyy sivulta www.spiltanfonder.se.

Aiemmat tulokset



Rahaston tulos (tuotto) on laskettu vuosimaksun vähennysten jälkeen. Kaikkien vuosien arvo on laskettu Ruotsin kruunuina ja rahaston uudelleensijoitusten jaon mukaan.

Rahaston perusvaluutta on Ruotsin kruunu.

Aiemmat tulokset eivät ole vakuus tulevasta tuloksesta. Rahasto käynnistyi 2.4.2014.

Käytännön tietoa

Lisätietoa rahastoyhtiöstä Spiltan Högräntefond on saatavilla tietoesitteestä, säätiösäännöksistä sekä vuosikertomuksesta ja puolivuositaisesta selvityksestä. Ne ovat saatavilla maksutta kotisivuiltamme.

Kotisivu: www.spiltanfonder.se

Puhelinnumero: +46 (08) 545 813 40

Säilytysyhteisö: Swedbank AB, liiketunnus: 502017-7753

Palkitsemispolitiikka: Tietoja rahastoyhtiön palkitsemispolitiikasta on rahastoyhtiön kotisivulla. Kopion näistä tiedoista voi myös saada maksutta pyynnöstä.

Rahaston osuusarvo: Viimeisin osuuskurssi julkaistaan päivittäin sivustolla www.spiltanfonder.se sekä valituissa päivälehdissä ja rahastosivustoilla.

Verotus: Rahaston viranomaismaahan sovellettavan lainsäädännön mukaan sijoitus voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Lisätietoja pienimmästä sijoitussummasta ja kuukausisäästämisestä on sivustolla: www.spiltanfonder.se

Spiltan Fonder AB on vastuussa tämän tietopaketin sisällöstä vain, jos väittämä harhaanjohtavaa, virheellistä tai yhteensopimatonta rahaston tietoesitteessä mainittujen vastaavien osien kanssa.

Auktorisointi: Spiltan Fonder AB ja tämä rahasto on auktorisoitu Ruotsissa ja rahastoa valvoo Ruotsin finanssivalvontavirasto Finansinspektionen.

Julkaisu: Nämä sijoittajatiedot ovat voimassa 31.1.2022 alkaen.