

Perustietoja

Tavoite

Tämä tietopaketti antaa perustiedot tästä sijoitustuotteesta. Kyseessä ei ole mainos vaan lain vaatimusten mukainen tietopaketti, joka helpottaa ymmärtämään tuotteen ominaisuudet, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot sekä vertailemaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuotteen nimi Spiltan Högräntefond
Spiltan Fonder AB

ISIN SE0005798329

www.spiltanfonder.se. Lisätietoja saa puhelimitse +46 (0) 8 545 813 40. Ruotsin finanssivalvonta Finansinspektionen vastaa Spiltan Fonder AB:n tämän tietopaketin valvonnasta. Tämä PRIIP-tuote on valtuutettu Ruotsissa ja sitä hallinnoi Spiltan Fonder AB. Spiltan Fonder AB on auktorisoitu Ruotsissa ja sen toimintaa säätelee Finansinspektionen. Tietopaketti on laadittu 21.12.2022.

Mitä tuote sisältää?

Tyyppi Arvopaperirahasto

Voimassaoloaika Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet. Katso lisätietoja tietoesitteestä.

Tavoite Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja rahoitusmarkkinainstrumentteihin, jotka pääosin keskittyvät korkosidonnaisiin varoihin hyvin hajautetusti eri yritysten ja toimialojen kesken. Rahasto sijoittaa Pohjoismaissa liikkeelle luovutettuihin rahoitusinstrumentteihin tai pohjoismaisissa valuutoissa luovutettuihin rahoitusinstrumentteihin. Rahasto saa sijoittaa sekä siirtokelpoisiin arvopapereihin että rahoitusmarkkinainstrumentteihin, joilla on matala tai korkea luottoluokitus, ns. sijoitusluokitus, tai joilla ei ole luottoluokitusta lainkaan. Rahasto voi sijoittaa arvopapereihin, joilla on merkittävä korkoelementti, kuten vaihtovelkakirjat ja etuoikeutetut osakkeet. Rahaston kesimääräinen voimassaoloaika ei saa olla yli kymmenen vuotta. Rahasto voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahastomarkkinainstrumentteihin, johdannaisinstrumentteihin, rahasto-osuuksiin sekä luottolaitosten tileille. Rahaston tavoitteena on saada vuosittain positiivista tuottoa pienellä tai keskisuurella riskillä hajautetusti. Rahaston riskin pienentämiseksi tai sen tuoton lisäämiseksi rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja, mukana lukien OTC-johdannaiset. Rahasto ei normaalisti jaa osinkoa.

Kohderyhmä Tämä rahasto voi sopia sijoittajalle, joka suunnittelee säilyttävänsä sijoituksensa vähintään 3 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 Säilytysyhteisö: Swedbank AB (publ). Vuosikertomus, puolivuosisikatsaus, tietoesite, viimeisin osuusarvo ja muita käytännöllisiä tietoja on saatavilla veloitusetta ruotsiksi sivustolta www.spiltanfonder.se.

Mitkä ovat riskit ja millaista tuottoa voi saada?



Riski-indikaattorin oletuksena on tuotteen säilytysaika 3 vuotta.

Tiivistetty riski-indikaattori kertoo tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteen arvo laskee markkinakehityksen vuoksi. Olemme luokitelleet tuotteen luokaksi 2 yhteensä 7 luokasta, ts. pieni riskiluokka. Siinä arvioidaan, että mahdolliset tappiot tulevien tulosten perusteella johtavat matalaan tasoon ja heikoissa markkinaolosuhteissa voi vaikuttaa rahastoyhtiön takaisinmaksukykyyn.

Tässä tuotteessa ei ole suojaa tulevien markkinatulosten varalta. Sen vuoksi on mahdollista menettää koko sijoitus tai osa siitä.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoitus lunastetaan etuajassa ja se voi tarkoittaa, että tuloutus on pienempi. On mahdollista, että sijoitusta ei voi tai sitä ei saa lunastaa etuajassa. Ennenaikainen lunastus voi aiheuttaa merkittäviä lisäkustannuksia.

Likvideettiriski, ts. riski että arvopaperin arvoa on vaikea määritellä tai vaihtaa ilman suurta hinnanalennusta tai suuria kustannuksia, voi olla suurempi yritysobligatorahastoissa kuin osakerahastoissa. Yritysobligatiomarkkinat eivät ole yhtä läpinäkyviä ja likvidejä kuin osakerahastot.

Vastapuoliriski toteutuu, jos vastapuoli ei täytä rahastoa kohtaan syntyneitä velvoitteitaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta sovittun summan tai toimittamatta arvopapereita sopimuksen mukaan.

Operatiivinen riski tarkoittaa tappioriskiä esimerkiksi järjestelmän haavoittuvuuden vuoksi, inhimillisestä syystä johtuvasta virheestä tai ulkoisista tekijöistä.

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika Sijoitusesimerkki		3 vuotta 100 000 SEK	
		Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
Skenaariot			
Minimi	Mitään varmaa vähimmäistuottoa ei ole. Sijoituksen voi menettää kokonaan tai osittain.		
Rasite	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	71 100 SEK -28.9 %	90 500 SEK -3.3 %
Negatiivinen	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	89 700 SEK -10.3 %	92 900 SEK -2.4 %
Neutraali	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	103 000 SEK 3.0 %	107 900 SEK 2.6 %
Positiivinen	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	117 900 SEK 17.9 %	116 700 SEK 5.3 %

Tulevat markkinatulokset vaikuttavat tuotteen takaisinmaksuun. Tuleva markkinakehitys on epävarma eikä sitä voi ennustaa varmasti. Lukuihin sisältyy tuotteen kaikki kustannukset mutta ei neuvonantajalle tai jakelijalle maksettavia kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon ostajan verotusta, joka myös vaikuttaa takaisinmaksuun. 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. Rasiteskenaarioista näkee, millainen takaisinmaksu on äärimmäisissä markkinaolosuhteissa. Tulosskenaarioissa on mukana yksi vuosi ja suositeltu säilytysaika. Skenaariot on laskettu sijoitukselle vuosina 2012–2022.

Mitä tapahtuu, jos Spiltan Fonder AB ei pysty takaisinmaksuun?

Rahaston varoja ei lain mukaan saa säilyttää rahastoyhtiössä. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erillinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen hallinnomisesta. Jos rahastoyhtiö ajautuisi konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisölle. Rahastosijoittajalle ei ole muuta kompensatio- tai yhteistakuujärjestelmää.

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 suorituskyvyskenaario on neutraali.
- Sijoitus: 100 000 SEK.

	Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
Kokonaiskustannukset	1 220 SEK	3 910 SEK
Vuotuinen kustannusvaikutus*	1.2 %	1.2 %

*Tämä kuvaa sitä, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain säilytysaikana. Sen osoittaa esimerkki, jossa takaisinmaksu suositeltuna säilytysaikana lasketaan keskimääräisellä vuosituotolla 4,2 % ennen kustannuksia ja 3,0 % kustannusten jälkeen. Palvelukorvauksena myyjä voi saada osan meille ostajan maksamasta ostosummasta. Siitä lähetetään lisätietoja.

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

Kertakustannukset merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Lunastus 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Merkintäkuluja ei ole veloiteta mutta tuotteen myyjä saattaa näin tehdä.	0 SEK
Lunastuskulut	Tästä tuotteesta ei veloiteta lunastuskuluja mutta tuotteen myyjä saattaa näin tehdä.	0 SEK
Juoksevat kulut		
Hallinnointikulut ja muut hallinto- tai käyttökulut	0,8 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on todellisiin kustannuksiin perustuva arvostus viimeisen vuoden aikana.	750 SEK
Transaktiokulut	0,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on kustannusten arvostus tuotteen pohjasijoituksesta oston ja myynnin yhteydessä. Todellinen määrä riippuu ostettavan ja myytävän tuotteen lukumäärästä.	460 SEK
Lisäkulut erityistilanteissa		
Tulokseen pohjautuvat kulut	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulokseen pohjautuvia kuluja	Ei sovelleta

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

Suositteltu säilytysaika 3 vuotta

Rahasto ei edellytä vähimmäissäilytysaikaa mutta koska se sijoittaa osakkeisiin ja rahoitusmarkkinainstrumentteihin, jotka pääasiallisesti suuntautuvat korkopainotteisiin varoihin, se soveltuu keskipitkiin sijoitusodotuksiin. Rahastoon olisi hyvä sijoittaa vähintään 3 vuoden ajan. Rahasto-osuuksia voi myydä normaalisti kaikkina pankkipäivinä ilman erillisiä kuluja.

Miten voi valittaa?

Jos rahastosta haluaa valittaa, voi kääntyä rahaston sijoituksen suositteijaan 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, puolivuosisikatsauksella sekä kustannustoteutumätiedoilla aiemmista ajanjaksoista.

Aiemmat tulokset: Tuotto 10 viime vuoden ajalta on saatavilla sivustolta www.spiltanfonder.se

Historialliset tulosskenaariot: Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla www.spiltanfonder.se