

## 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 Småbolagsfond  
Spiltan Fonder AB

**ISIN** SE0001015355

[www.spiltanfonder.se](http://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 suuntautuu pieniin ja keskiisuuriin yrityksiin Pohjoismaissa ja painottuu Ruotsiin. Suuri paino on yksittäisen yrityksen liikeidean, johdon ja pitkän aikavälin näkymien analysoinnissa ja arvioinnissa. Rahasto on täysin riippumaton eri indeksipainoista. Rahasto voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahastomarkkinainstrumentteihin, rahasto-osuuksiin sekä luottolaitosten tilille. Rahaston Ruotsiin painottuvien sijoitusten arvon on oltava vähintään 50 % rahaston arvosta. Rahaston arvosta vähintään 90 % on osakkeita ja yritysten siirtokelpoisia osakepohjaisia arvopapereita, joiden markkina-arvo sijoitushetkellä on enintään yhden prosentin kyseisen osakemarkkinan kokonaispörssi-arvosta, Rahaston laaja-alainen tavoite on saavuttaa arvonnousua, joka on ajan myötä suurempi kuin vastaava Carnegie Small Cap Return Index -indeksi. Jo 31.12.2019 lähtien rahaston vertailuindeksinä on ollut Tukholman pörssin indeksi SIXPRX. Rahasto ei saa sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mukaan lukien OTC-johdannaiset.

**Kohderyhmä** 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.

**Säilytysyhteisö** Säilytysyhteisö: Swedbank AB (publ). Vuosikertomus, puolivuosisikatsaus, tietoesite, viimeisin osuusarvo ja muita käytännöllisiä tietoja on saatavilla veloituksetta ruotsiksi sivustolta [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se).

### Mitkä ovat riskit ja millaista tuottoa voi saada?



Riski-indikaattorin oletuksena on tuotteen säilytysaika 5 vuotta.

Tiivistetty riski-indikaattori kertoo tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteen arvo laskee markkinakehityksen vuoksi. Olemme luokitelleet tuotteen luokaksi 5 yhteensä 7 luokasta, ts. keskikorkea riskiluokka. Siinä arvioidaan, että mahdolliset tappiot tulevien tulosten perusteella johtavat keskikorkeaan tasoon ja heikoissa markkinaolosuhteissa se 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.

Riskit, joita riskiindikaattori ei kata: Likviditeettiriski, rahastolla voi olla suuria positioita pienemmissä yrityksissä, mikä tarkoittaa, että riskitaso, kun markkinoiden likviditeetti on rajallinen, voi olla korkeampi kuin indikaattori osoittaa.

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

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

## Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika Sijoitusesimerkki		5 vuotta 100 000 SEK	
		Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
<b>Skenaariot</b>			
<b>Minimi</b>	Mitään varmaa vähimmäistuottoa ei ole. Sijoituksen voi menettää kokonaan tai osittain.		
<b>Rasite</b>	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	28 900 SEK -71.1 %	18 200 SEK -28.8 %
<b>Negatiivinen</b>	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	57 300 SEK -42.7 %	57 800 SEK -10.4 %
<b>Neutraali</b>	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	116 200 SEK 16.2 %	205 900 SEK 15.5 %
<b>Positiivinen</b>	Takaisinmaksu kulujen jälkeen Keskimääräinen vuosituotto	235 800 SEK 135.8 %	349 300 SEK 28.4 %

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 hallinnoimisesta. 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)
<b>Kokonaiskustannukset</b>	1 580 SEK	14 770 SEK
<b>Vuotuinen kustannusvaikutus*</b>	1.6 %	1.6 %

\* Tämä kuvaa sitä, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain säilytysaikana. Sen osoittaa esimerkki, jossa takaisinmaksu suositeltuna säilytysaikana lasketaan keskimääräisellä vuosituotolla 17,9 % ennen kustannuksia ja 16,3 % 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	1,5 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on todellisiin kustannuksiin perustuva arvostus viimeisen vuoden aikana.	1500 SEK
Transaktiokulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Kyseessä on kustannusten arvostus tuotteen pohjasijoituksesta oston ja myynnin yhteydessä. Todellinen määrä riippuu ostettavan ja myytävän tuotteen lukumäärästä.	70 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 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 suositteijaan tai myyjään. Valituksen voi myös tehdä rahastolle Spiltan Fonder AB ([www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)) tai kirjoittaa sähköpostin osoitteeseen [fonder@spiltanfonder.se](mailto: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](http://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](http://www.spiltanfonder.se)

Historialliset tulosskenaariot: Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)