

Perustietoja

Tavoite

Tämä asiakirja sisältää keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Lain edellyttämät tiedot auttavat sinua ymmärtämään tämän tuotteen luonnetta, riskejä, kustannuksia, mahdollisia voittoja ja tappioita ja auttamaan sinua vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi Spiltan Småbolagsfond
Spiltan Fonder AB

ISIN SE0001015355

www.spiltanfonder.se Soita +46 8 545 813 40 saadaksesi lisätietoja.

Finansinspektionen on vastuussa Hallinnointiyhtiön nimi:n valvonnasta tämän tietolomakkeen osalta. Tämä Priip-tuote on valtuutettu Sverige:ssä ja sitä hallinnoi Hallinnointiyhtiön nimi. Spiltan Fonder AB on hyväksytty kohdassa Sverige ja sitä säätelee Finansinspektionen. Tietolehti laadittiin 2024-01-15.

Mitä tuote sisältää?

Tyyppi	Arvopaperirahasto
Voimassaoloaika	Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot esitteestä.
Tavoite	Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka suuntautuu pieniin ja keskiuuriin 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 laajaalainen 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	Säilytyslaitos: Säilöönottolaitos. Vuosikertomus, puolivuosisikertomus, tiedote, viimeisin yksikköarvo ja muuta käytännön tietoa on saatavilla ilmaiseksi ruotsiksi osoitteessa www.spiltanfonder.se .

Riskit

Riskin indikaattori



! Riski-indikaattori olettaa, että säilytät tuotteen 5 vuotta.

Yhteenvetoriskiindikaattori antaa ohjeita tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitellut tuotteen 5/7, eli keskiuuren riskin luokkaan. Tässä tulevista tuloksista aiheutuvat mahdolliset tappiot ovat keskipitkällä tasolla ja huonot markkinaolosuhteet todennäköisesti vaikuttavat rahastoyhtiön maksukykyyn.

Riskit, joita riskiindikaattori ei kata:

Vastapuoliriski syntyy, jos vastapuoli ei täytä velvoitteitaan rahastoa kohtaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta tiettyä summaa tai toimittamatta arvopapereita sovitulla tavalla.

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka johtuu esimerkiksi järjestelmävirroista, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tapahtumista johtuvista virheistä.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan. Saatat siksi menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika (vuosia) Esimerkki sijoituksesta		5 vuoria 100 000 SEK	
		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika)
Skenaarioita			
Minimi	Taattaa vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	17 800 SEK -82.2 %	13 200 SEK -33.3 %
Negatiivt	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	57 900 SEK -42.1 %	67 900 SEK -7.4 %
Neutraali	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	112 600 SEK 12.6 %	197 400 SEK 14.6 %
Positiivisesti	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	199 700 SEK 99.7 %	337 700 SEK 27.6 %

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 2018.02-2023.02. 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?

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 suositteleva 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 suorituskykykenaario on neutraali.
- Sijoitus: 100 000 SEK

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskustannukset	1 580 SEK	14 030 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 tuottosi ennustetaan olevan 16.1 % ennen kustannuksia ja 14.6 % kulujen jälkeen.

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

Kertaluonteiset tilaus- tai lunastuskulut		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua
Tilaukset	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.	1520 SEK
Tapahutumakulut	0.1 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka syntyvät, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	60 SEK
Erityistilanteissa perittävät lisämaksut		
Suoritukseen liittyvät maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta suorituskyyntiin liittyvää maksua	Ei sovellettavissa

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

Suosittelun 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 suosittelevaan 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 kustannustoteutumatiiedoilla aiemmista ajanjaksoista.

Aiemmat tulokset: Tuotto 10 viime vuoden ajalta on saatavilla sivustolta www.spiltanfonder.se/tidigare-resultat-smabolagsfond

Historialliset tulosskenaariot:

Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-smabolagsfond