

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 Småbolagsfond

SE0001015355

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

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka suuntautuu pieniin ja keskisuiuriin yrityksiin Pohjoismaissa ja painottuu Ruotsiin.

Suuri paino on yksittäisen yrityksen liikeidean, johdon ja pitkän aikavälin näkömyien 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.

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

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan

harkinnan mukaan vertailuindeksillä. Koska tuote vertaa suoritustaan suhteessa Carnegie Small Cap Return Index, se ei yritä toisintaa tätä vertailuindeksistä ja valitsee vapaasti ne vakuudet, joihin se sijoittaa. Poikkeamat tästä vertailuindeksistä voivat merkittäviä.

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 2002.

Rahaston viitevaluutta on SEK.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorka riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	33.500 SEK -66,6 %	18.100 SEK -29,0 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	57.900 SEK -42,1 %	77.200 SEK -5,0 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	111.200 SEK 11,2 %	207.400 SEK 15,7 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	199.700 SEK 99,7 %	337.700 SEK 27,6 %

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.

Kohtuullinen näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 ja lokakuu 2024.

Suotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2016 ja joulukuu 2021.

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

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämäntyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 ja joulukuu 2025.

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	1.530 SEK	14.076 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,5 %	1,5 % 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 17,2 prosenttia ennen kuluja ja 15,7 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	1,5 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	1.510 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.	20 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?

Suosittelun 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 esitelleen 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/121763/fi>

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.yourpriips.eu/site/121763/fi> ja www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-smabolagsfond.