

Faktaark

Formål

Dette dokumentet inneholder grunnleggende informasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke reklame. Det er informasjon som er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige fortjenester og tap, i tillegg til å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produktnavn Spiltan Aktiefond Stabil
Spiltan Fonder AB

ISIN SE0001015348

www.spiltanfonder.se Ring +46 8 545 813 40 for mer informasjon.

Det svenske finanstilsynet (Finansinspektionen) er ansvarlig for å utøve tilsyn av Spiltan Fonder AB hva gjelder informasjonen i dette dokumentet. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og administreres av Spiltan Fonder AB. Spiltan Fonder AB er registrert i Sverige og reguleres av det svenske finanstilsynet (Finansinspektionen). Dette faktaarket ble opprettet 2023-01-31.

Produktforklaring

Type Verdipapirfond

Løpetid Fondet har ingen forfallsdag. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og løse inn andelene. Se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Målsetning Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i stabile selskaper, investeringsselskaper og eiendeler som gir direkteavkastning for å oppnå en stabil positiv avkastning over tid. Fordelingen er cirka 85 % aksjer og cirka 15 % eiendeler som gir direkteavkastning. Forvaltningen er uttalt langsiktig, noe som gir lave transaksjonskostnader. Fondet er helt uavhengig av ulike indeksvekter. Fondets midler skal plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på konto i kredittinstitusjoner. Minst 50 % av fondets midler skal likevel investeres i svenske markeder. Fondets overordnede mål er for det første å oppnå en stabil positiv avkastning og for det andre å gjøre det bedre enn Stockholmsbørsens indeks SIXPRX. For å effektivisere forvaltningen, kan fondet investere i derivatinstrumenter, inkludert OTC-derivater. Fondet utbetaler ikke utbytte.

Målgruppe Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde sin investering i minst 5 år og som innser at pengene som plasseres i fondet både kan øke og minske i verdi og at det ikke er sikkert at man kan få tilbake hele det investerte beløpet. Det kreves ingen spesielle forkunnskaper eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Depotbank Depotbank: Swedbank AB (publ). Årsberetning, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, seneste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk på www.spiltanfonder.se.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få i avkastning?



Risikoindikatoren går ut fra at du beholder produktet i 5 år.

Den sammenfattende risikoindikatoren gir en veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, det vil si en middels risikoklasse. Her vurderes mulige tap som følge av fremtidige resultater å ligge på et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondsselskapets betalingsevne.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor tape hele eller deler av din investering.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du løser inn investeringen førtidig og kan innebære at du får lavere avkastning. Det er mulig at du ikke kan løse inn investeringen førtidig. Du må kanskje betale betydelige tilleggskostnader ved førtidig innløsning.

Motpartsrisiko oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fastsatt beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.

Operasjonell risiko er risikoen for tap på grunn av for eksempel systemsvikt, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Utfallsscenarioer

Anbefalt besittelseperiode (år) Eksempel på investering		5 år 100 000 SEK	
		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt besittelseperiode (år))
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av din investering.		
Ekstremt (stressce- nario)	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	34 700 SEK -65.3 %	33 000 SEK -19.9 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	75 700 SEK -24.3 %	75 900 SEK -5.4 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	116 200 SEK 16.2 %	202 700 SEK 15.2 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	174 600 SEK 74.6 %	273 200 SEK 22.3 %

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. Tallene inkluderer alle kostnadene til selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenarioene viser det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet i løpet av de siste 10 årene. Scenarioene som vises, er basert på tidligere resultater og under visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Resultatscenarioene vises for 1 år og for den anbefalte besittelsesperioden. Disse scenarioene inntraff for en investering i årene 2012–2022.

Hva skjer hvis Spiltan Fonder AB ikke kan gjennomføre noen utbetalinger?

Fondets midler kan ifølge loven ikke oppbevares av fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en spesifikk depotbank som tar seg av oppbevaringen av fondets midler. Hvis fondsselskapet går konkurs, tar depotbanken over forvaltningen av fondet. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om produktet, eller selger produktet, kan kreve andre kostnader. I så fall må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker din investering. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring, kan det tilkomme andre kostnader for dette produktet.

Hva er kostnadene over tid?

Tabellene viser beløpene som tas fra din investering for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her, er eksempler på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake det beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den anbefalte besittelsesperioden / de andre besittelsesperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det nøytrale scenarioet.
- 100 000 SEK blir investert.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (Anbefalt besittelseperiode)
Totale kostnader	1 560 SEK	14 680 SEK
Årlige kostnadseffekter*	1.6 %	1.6 %

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer din avkastning hvert år i løpet av besittelsesperioden. For eksempel viser det at dersom du løser inn ved anbefalt besittelseperiode, vil din gjennomsnittlige årlige avkastning bli 17,8 % før kostnader og 16,2 % etter kostnader. Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg, motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

Hva er kostnadssammensetningen? (beløpet i SEK er basert på en investering på 100 000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke noen tegningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan kanskje ta et gebyr.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ikke noen innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan kanskje ta et gebyr.	0 SEK
Løpende kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjonskostnader eller driftskostnader	1,5 % av verdien på din investering per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det seneste året.	1500 SEK
Transaksjonskostnader	0,1 % av verdien på din investering per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	60 SEK
Ekstra kostnader som tas ut under spesielle omstendigheter		
Prestasjonsrelaterte gebyrer	Det er ingen prestasjonsbaserte gebyrer for dette produktet.	Gjelder ikke

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt besittelseperiode (år) 5 år

Fondet har ingen krav til minimum besittelseperiode, men ettersom det investerer i aksjer, egner det seg for en middels lang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler alle bankdager uten ekstra kostnader.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte den som ga deg råd om produktet eller som solgte produktet til deg. Du kan også kontakte Spiltan Fonder AB (www.spiltanfonder.se), eller henvende deg skriftlig til fonder@spiltanfonder.se eller Spiltan Fonder AB, Riddargatan 17, 114 57 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsted (www.spiltanfonder.se) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsberetning, halvårsrapport og informasjon om kostnader i tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: www.spiltanfonder.se

Historiske utfallsscenarioer: Tidligere publiserte resultatscenarioer er tilgjengelig her: www.spiltanfonder.se