

## 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 Högräntefond  
Spiltan Fonder AB

**ISIN** SE0005798329

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 registrert i Sverige og forvaltes 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 aktivt forvaltet og investerer i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med hovedfokus på rentebærende midler med god risikospredning mellom selskaper og bransjer. Fondet investerer i finansielle instrumenter utstedt av emittenter i Norden eller i finansielle instrumenter utstedt i nordiske valutaer. Fondet kan investere både i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med lav eller ingen kredittvurdering og i de med høy kredittvurdering, såkalt investment grade. Fondet kan investere i verdipapirer med vesentlige renteinnslag, som for eksempel konvertible obligasjoner og preferanseaksjer. Fondets gjennomsnittlige varighet skal ikke overstige ti år. Fondets målsetning er å gi en årlig positiv avkastning med lav til middels risiko og god risikospredning. Fondet kan benytte seg av derivatinstrumenter, inkludert OTC-derivater, med det formål å dempe fondets risiko eller øke fondets avkastning. Fondet utbetaler normalt ikke utbytte.

**Målgruppe** Dette fondet kan være egnet for sparing som planlegger å beholde sin investering i minst 3 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](http://www.spiltanfonder.se).

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



Risikoindikatoren går ut fra at du beholder produktet i 3 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 2 av 7, det vil si en lav risikoklasse. Her vurderes mulige tap som følge av fremtidige resultater å ligge på et lavt nivå, og det er svært lite sannsynlig at dårlige markedsførhold vil påvirke fondsselskapets betalingsevne.

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

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

Likvidetsrisiko er risikoen for at et verdipapir blir vanskelig å verdsette og ikke kan omsettes uten en større prisreduksjon eller store kostnader. Denne risikoen kan være høyere i selskapsobligasjonsfond enn i aksjefond. Selskapsobligasjonsmarkedet har lavere transparens og likviditet enn aksjemarkedet.

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.

## Utfallsscenarier

Anbefalt besittelseperiode (år) Eksempel på investering		3 år 100 000 SEK	
		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år (Anbefalt besittelseperiode (år))
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan miste hele eller deler av din investering.		
<b>Ekstremt (stressce- nario)</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	71 100 SEK -28.9 %	90 500 SEK -3.3 %
<b>Negativt</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	89 700 SEK -10.3 %	92 900 SEK -2.4 %
<b>Nøytralt</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	103 000 SEK 3.0 %	107 900 SEK 2.6 %
<b>Positivt</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	117 900 SEK 17.9 %	116 700 SEK 5.3 %

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 besittelseperioden. 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.

### Kostnader

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 besittelseperioden / de andre besittelseperiodene 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 3 år (Anbefalt besittelseperiode (år))
<b>Totale kostnader</b>	1 220 SEK	3 910 SEK
<b>Årlige kostnadseffekter*</b>	1.2 %	1.2 %

\*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer din avkastning hvert år i løpet av besittelseperioden. For eksempel viser det at dersom du løser inn ved anbefalt besittelseperiode, vil din gjennomsnittlige årlige avkastning bli 4,2 % før kostnader og 3,0 % 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
<b>Løpende kostnader</b>		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjonskostnader eller driftskostnader	0,8 % av verdien på din investering per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det seneste året.	750 SEK
Transaksjonskostnader	0,5 % av verdien av investeringen din 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.	460 SEK
<b>Ekstra kostnader som tas ut under spesielle omstendigheter</b>		
Prestasjonsbaserte 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) 3 år

Fondet har ingen krav til minimum besittelseperiode, men ettersom det investerer i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med hovedfokus på rentebærende midler, egner det seg for en middels lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 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](http://www.spiltanfonder.se)), eller henvende deg skriftlig til [fonder@spiltanfonder.se](mailto: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](http://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](http://www.spiltanfonder.se)

Historiske utfallsscenarioer: Tidligere publiserte resultatscenarioer er tilgjengelig her: [www.spiltanfonder.se](http://www.spiltanfonder.se)