

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Spiltan Småbolagsfond

SE0001015355

Dette produktet er autorisert i Sverige.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: Spiltan Fonder AB

Kontaktinformasjon: Riddargatan 17, 114 57 Stockholm
www.spiltanfonder.se - Ring +46 8 545 813 40 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Finansinspektionen er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 30/01/2026

Hva er dette produktet?

Type

Verdipapirfond

det investerer i. Avviket i forhold til denne referanseindeksen kan være være betydelig.

Betingelser

Dette fondet har ingen forfallsdato. Styret kan bestemme seg for å lukke fondet under visse forhold.

Målsetting

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som retter seg mot små og mellomstore selskap i Norden med hovedfokus på Sverige.

Det legges stor vekt på analysen og bedømmelsen av det enkelte selskapets forretningside, selskapsledelse og langsiktige fremtidsutsikter.

Fondet er helt uavhengig av ulike indeksvekter. Fondets investeringer, med fokus på Sverige, skal utgjøre minst 50 % av fondets verdi. Minst 90 % av fondets verdi skal bestå av aksjer og aksjerelaterte omsettelige verdipapirer i selskaper der markedsverdien på investeringstidspunktet er maksimalt 1% av den totale børsverdien til det aktuelle aksjemarkedet.

Fondets overordnede mål er å oppnå en verdiutvikling som over tid er høyere enn tilsvarende for Carnegie Small Cap Return Index.

Fondet kan ikke investere i derivatinstrumenter, inkludert OTCderivater.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig med referanse til en referanseindeks. Mens produktet sammenligner sine prestasjoner med Carnegie Small Cap Return Index, det prøver ikke å replikere denne referanseindeksen og velger fritt hvilke verdipapirer

Tiltenkt retail investor

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.

Annen informasjon

Depotmottaker: Swedbank AB (publ)

Utbytteinntekt: Fondet utbetaler ikke utbytte.

Konverteringsrett: Investoren har ingen rett til å konvertere sin investering.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.spiltanfonder.se. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på svensk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette fondet ble lansert i 2002.

Fondets referansevaluta uttrykkes i SEK.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Risikoen som ikke fanges opp av risikoindikatoren:

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

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.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Eksempel på investering: 100.000 SEK		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	33.500 SEK	18.100 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-66,6 %	-29,0 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	57.900 SEK	77.200 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-42,1 %	-5,0 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111.200 SEK	207.400 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,2 %	15,7 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	199.700 SEK	337.700 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	99,7 %	27,6 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2021 og desember 2025.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2019 og oktober 2024.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2016 og desember 2021.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis Spiltan Fonder AB ikke kan utbetale?

Dersom vi ikke kan betale det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal kompensasjon eller garantiprogram. For å beskytte deg, holdes verdiene i et separat selskap, depotmottakeren Swedbank AB (publ). Dersom vi misligholder, likvideres investeringene og inntektene fordeles på investorene. I verste tilfelle vil du imidlertid tape hele investeringen.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Dersom fondet er en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert i produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 100.000 SEK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1.530 SEK	14.076 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,5 %	1,5 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 17,2% før kostnader og 15,7% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader (beløp i SEK er basert på en investering på 100.000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,5% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1.510 SEK
Transaksjonskostnader	0,0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	20 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 SEK

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 5 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver virkedag. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager på produktet eller på produsentens utførelse, rådgiver eller selger av produktet, kan du benytte ulike kommunikasjonskanaler: på e-post til fonder@spiltanfonder.se, pr. brev til Spiltan Fonder AB, Riddargatan 17, 114 57 Stockholm, på telefon til nummer +46 8 545 813 40.

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet. Ytterligere informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.spiltanfonder.se.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet er tilgjengelig i fondets prospekt, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside www.spiltanfonder.se sammen med, men ikke begrenset til, gjeldende versjon av dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport og informasjon om gebyrer for tidligere perioder.

Historisk avkastning: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: <https://www.yourpriips.eu/site/121763/no>

Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.yourpriips.eu/site/121763/no> og www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-smabolagsfond.