

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 Europafond Investmentbolag

SE0028000067

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 06/05/2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Arvopaperirahasto

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa Euroopassa toimivien sijoitusyhtiöiden ja sijoitusyhtiöiden kaltaisten yritysten, myös monialayritysten, liikkeeseen laskemiin osakkeisiin ja muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Rahastolla on myös mahdollisuus sijoittaa muunlaisiin yrityksiin.

Sijoitusyhtiöt ja sijoitusyhtiöiden kaltaiset yritykset tarjoavat osakkeenomistajille riskinjakoa hyvin hajautettujen arvopaperiomistusten tai eri toimialoilla toimivien yhtiöiden omistuksen kautta. Rahasto pystyy näin ollen hajauttamaan riskinsä hyvin sijoitussuuntauksensa ansiosta.

Rahaston yleistavoitteena on saavuttaa arvonkehitys, joka on ajan mittaan korkeampi kuin Euroopan osakemarkkinoiden vastaava kehitys.

Rahasto ei voi sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mukaan lukien OTC-johdannaisiin.

Vertailuindeksi: Tuote vertaa suoritustaan suhteessa Bloomberg Europe Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index SEK, koska se vastaa läheisesti rahaston sijoituspolitiikkaa. Poikkeamat

tästä vertailuindeksistä voivat olla merkittäviä.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu 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 saatavana 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 2026.

Rahaston viitevaluutta on SEK.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi.

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. | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 47.100 SEK -52,9 % | 45.700 SEK -14,5 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 83.700 SEK -16,3 % | 111.000 SEK 2,1 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 111.100 SEK 11,1 % | 159.100 SEK 9,7 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 136.000 SEK 36,0 % | 202.800 SEK 15,2 % |

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.

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

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2025 ja maaliskuu 2026, viittaamalla vertailuindeksiin.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvotason tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 ja huhtikuu 2021, viittaamalla vertailuindeksiin.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 ja lokakuu 2025, viittaamalla vertailuindeksiin.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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 laiminlyömme 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 | 540 SEK | 3.963 SEK |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,5 % | 0,5 % 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 10,2 prosenttia ennen kuluja ja 9,7 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 | 0,5 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 500 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. | 40 SEK |
| Erytisissä 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?

Suosittelut 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 esitelteen 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/136509/fi>

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.yourpriips.eu/site/136509/fi> ja www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-europafond-investmentbolag.