

Perustietoja

Tavoite

Tämä asiakirja sisältää keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Lain edellyttämät tiedot auttavat sinua ymmärtämään tämän tuotteen luonnetta, riskejä, kustannuksia, mahdollisia voittoja ja tappioita ja auttamaan sinua vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi Spiltan Aktiefond Stabil
Spiltan Fonder AB

ISIN SE0001015348

www.spiltanfonder.se Soita +46 8 545 813 40 saadaksesi lisätietoja.

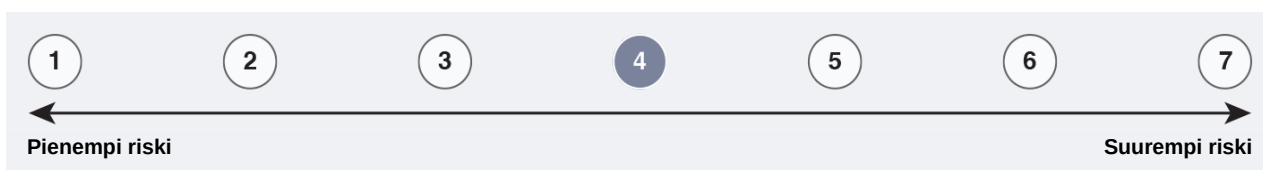
Finansinspektionen on vastuussa Hallinnointiyhtiön nimi:n valvonnasta tämän tietolomakkeen osalta. Tämä Priip-tuote on valtuutettu Sverige:ssä ja sitä hallinnoi Hallinnointiyhtiön nimi. Spiltan Fonder AB on hyväksytty kohdassa Sverige ja sitä säätelee Finansinspektionen. Tietolehti laadittiin 2023-06-01.

Mitä tuote sisältää?

Tyyppi	Arvopaperirahasto
Voimassaoloaika	Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot esitteestä.
Tavoite	Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa vakaisiin yhtiöihin, sijoitusyhtiöihin ja suoraa tuottoa tarjoaviin omaisuuksiin niin, että saavutetaan vakaa positiivinen tuotto ajan myötä. Noin 85 % sijoituksista on osakkeita ja noin 15 % suoraa tuottoa tarjoavia omaisuuksia. Hallinnointi on pitkäaikaista, mikä aiheuttaa pienet transaktiokustannukset. Rahasto on täysin riippumaton eri indeksipainoista. Rahaston välineitä ovat siirtokelpoiset arvopaperit, rahoitusmarkkinainstrumentit, rahasto-osuudet sekä luottolaitosten tilit. Kuitenkin vähintään 50 % rahaston varoista sijoitetaan Ruotsin markkinoille. Rahaston laaja-alainen tavoite on luoda ensisijaisesti vakaata positiivista tuottoa ja toissijaisesti saavuttaa Tukholman pörssin indeksia SIXPRX parempi tuotto. Hallinnoinnin tehostamiseksi rahasto sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mukaan lukien OTCjohdannaiset. Rahasto ei jaa osinkoa.
Kohderyhmä	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.
Säilytysyhteisö	Säilytyslaitos: Säilöönottolaitos. Vuosikertomus, puolivuosisikertomus, tiedote, viimeisin yksikköarvo ja muuta käytännön tietoa on saatavilla ilmaiseksi ruotsiksi osoitteessa www.spiltanfonder.se .

Riskit

Riskin indikaattori



 Riski-indikaattori olettaa, että säilytät tuotteen 5 vuotta.

Yhteenvetoriskiindikaattori antaa ohjeita tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena. Olemme luokitellut tuotteen 4/7, eli keskitason riskiluokka Tässä tulevista tuloksista aiheutuvat mahdolliset tappiot ovat keskitasoa ja huonot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa rahastoyhtiön maksukykyyn.

Riskit, joita riskiindikaattori ei kata:

Vastapuoliriski syntyy, jos vastapuoli ei täytä velvoitteitaan rahastoa kohtaan, esimerkiksi jättämällä maksamatta tiettyä summaa tai toimittamatta arvopapereita sovituilla tavalla.

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka johtuu esimerkiksi järjestelmävirheistä, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tapahtumista johtuvista virheistä.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevaa markkinakehitystä vastaan. Saatat siksi menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Tuottonäkymät

Suositeltu säilytysaika (vuosia) Esimerkki sijoituksesta		5 vuosia 100 000 SEK	
		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika (vuosia))
Skenaarioita			
Minimi	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	34 900 SEK -65.1 %	33 200 SEK -19.8 %
Negatiivt	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	75 800 SEK -24.2 %	84 900 SEK -3.2 %
Neutraali	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	115 600 SEK 15.6 %	199 900 SEK 14.9 %
Positiivisesti	Mitä saat takaisin kulujen vähentämisen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuodessa	156 000 SEK 56.0 %	261 000 SEK 21.1 %

Tulevat markkinatulokset vaikuttavat tuotteen takaisinmaksuun. Tuleva markkinakehitys on epävarma eikä sitä voi ennustaa varmasti. Negatiiviset, neutraalit ja positiiviset skenaariot näyttävät huonoimman, keskimääräisen ja parhaan tuloksen tuotteesta viimeisten 10 vuoden aikana. Skenaariot perustuvat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavoin. Tulosskenaarioissa on mukana yksi vuosi ja suositeltu säilytysaika. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – toukokuu 2023. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2014 – elokuu 2019. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2016 – toukokuu 2023. Rasiteskenaarioista näkee, millainen takaisinmaksu on äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Lukuihin sisältyy tuotteen kaikki kustannukset mutta ei neuvonantajalle tai jakelijalle maksettavia kustannuksia. Luvuissa ei oteta huomioon ostajan verotusta, joka myös vaikuttaa takaisinmaksuun.

Mitä tapahtuu, jos Spiltan Fonder AB ei pysty takaisinmaksuun?

Lain mukaan rahaston varoja ei saa säilyttää rahastoyhtiössä. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Rahastoyhtiön konkurssin sattuessa rahasto siirtyy säilytysyhteisön haltuun. Rahaston sijoittajille ei ole muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

Millaiset ovat kustannukset?

Tuotteen suositelija tai myyjä voi veloittaa muita kustannuksia. Siinä tapauksessa näistä kustannuksista ja niiden vaikutuksesta sijoitukseen tulee kertoa. Jos rahasto kuuluu osana toiseen rahastoon, esim. rahastovakuutukseen, tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Millaiset kustannukset ovat ajan myötä?

Taulukoista näkee, millaiset kulut veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Kulujen suuruus riippuu sijoituksen koosta, tuotteen säilytysajasta ja tuotteen suorituskyvystä. Tässä on esimerkkinä sijoitussummia ja mahdollisia eri sijoitusajanjaksoja.

Oletusarvona on seuraava:

- Sijoituksesta saa takaisin sijoitetun summan (vuosituotto 0 %). Oletuksena on suositeltu säilytysaika/muu säilytysaika niin, että tuotteen suorituskykykskenaario on neutraali.
- Sijoitus: 100 000 SEK.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 5 vuoden kuluttua (Suositeltu säilytysaika (vuosia))
Kokonaiskustannukset	1 550 SEK	13 880 SEK
Vuotuiset kustannusvaikutukset*	1.6 %	1.6 %

*Tämä havainnollistaa, kuinka kustannukset vähentävät tuottoasi joka vuosi omistusjakson aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos poistut suositellulla omistusjaksolla, keskimääräisen vuoden tuottosi ennustetaan olevan 16,4 % ennen kustannuksia ja 14,9 % kulujen jälkeen.

Kustannusten erittely, SEK (pohjautuu 100 000 SEK:n sijoitukseen)

Kertaluonteiset tilaus- tai lunastuskulut		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua
Tilaukskulut	Emme veloita tilausmaksua, mutta sinulle tuotteen myyvä henkilö voi.	0 SEK
Lunastuskulut	Emme veloita lunastusmaksua tästä tuotteesta, mutta henkilö, joka myy tuotteen sinulle, voi.	0 SEK
Jatkuvat kulut		
Hallintopalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.5 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	1500 SEK
Tapahtumakulut	0.1 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, jotka syntyvät, kun ostanne ja myyne tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myyne.	50 SEK
Eriytilanteissa perittävät lisämaksut		
Suoritukseen liittyvät maksut	Tästä tuotteesta ei veloiteta suorituskyykyyn liittyvää maksua	Ei sovellettavissa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu säilytysaika 5 vuotta

Rahasto ei edellytä vähimmäissäilytysaikaa mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkiin ja pitkiin sijoitusodotuksiin. Rahastoon olisi hyvä sijoittaa vähintään 5 vuoden ajan. Rahasto-osuuksia voi myydä normaalisti kaikkina pankkipäivinä ilman erillisiä kuluja.

Miten voi valittaa?

Jos rahastosta haluaa valittaa, voi kääntyä rahaston sijoituksen suosittelijaan tai myyjään. Valituksen voi myös tehdä rahastolle Spiltan Fonder AB (www.spiltanfonder.se) tai kirjoittaa sähköpostin osoitteeseen fonder@spiltanfonder.se tai osoitteeseen Spiltan Fonder AB, Riddargatan 17, 114 57 Stockholm.

Muut asiaankuuluvat tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta on saatavilla rahaston tietoesitteestä, joka on nähtävillä (www.spiltanfonder.se) yhdessä mm. tämän perustietodokumentin päivitetyllä versiolla, rahaston vuosikertomuksella, puolivuosisikatsauksella sekä kustannustoteutumatiedoilla aiemmista ajanjaksoista.

Aiemmat tulokset: Tuotto 10 viime vuoden ajalta on saatavilla sivustolta www.spiltanfonder.se/tidigare-resultat-aktiefond-stabil

Historialliset tulosskenaariot:

Aiemmin julkistetut tulosskenaariot on saatavilla sivustolla www.spiltanfonder.se/historiska-resultatscenarier-aktiefond-stabil