

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

FIM Kehittyvät Markkinat Pienemmät Yhtiöt Sijoitusrahasto

FIM KEHITTYVÄT MARKKINAT PIENEMMÄT YHTIÖT D KASVUOSUUS (ISIN FI4000076401)
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI KONSERNIIN



Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastohoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

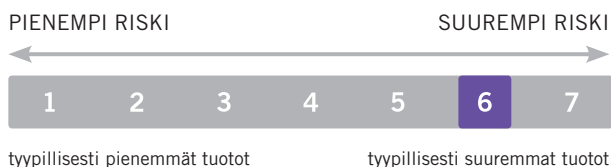
Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa kehittyvien markkinoiden pörseissä noteerattuihin, pienten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin. Rahasto sijoittaa myös pieniin ja keskisuihin yhtiöihin, joiden noteerauspaikka on alueen ulkopuolella edellyttäen, että yhtiön liiketoiminnasta merkittävä osa kertyy kehittyviltä markkinoilta. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastohoidolla hyödyntämään kehittyvien talouksien ja eri toimialojen suhdanteita. Ensisijaisesti sijoituspäätökset perustuvat markkinanäkemykseen ja osakekohtaisiin tekijöihin. Toimiala- ja maa-allokaatiota käytetään toissijaisina päätöksenteon perusteina. Yksittäiset osakevalinnat perustuvat

näkemykseemme kyseisen yhtiön potentiaalista vallitseva markkinatilanne huomioiden.

Johdannaisia ei pääsääntöisesti käytetä. Satunnaisesti käytetään kuitenkin indeksifutuuereja likviditeetin hallinnan tehostamiseksi ja valuuttatermiinejä valuuttaliikkeiltä suojautumiseksi. Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuus-sarjaa (A ja D), joissa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Rahaston sijoitusten painopistettä muutettu 29.8.2014 BRIC-maista laajemmin kehittyville markkinoille. Rahaston aiempi nimi oli FIM BRIC+ Small Cap Sijoitusrahasto.

Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden historiallisesti mitattuun tuotonvaihteluun (volatiliteettiin) ja voi näin ollen antaa riittämättömän kuvan rahaston tulevasta riskitasosta. Rahaston riskiluokka voi tulevaisuudessa nousta tai laskea, eikä alinkaan riskiluokitus tarkoita sijoituksen olevan täysin riskitön. Rahastosijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä. Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden tuotto, johon vaikuttavat yleinen taloudellinen kehitys, poliittiset tapahtumat ja viranomaisten toiminta. Kehittyvillä markkinoilla sekä likviditeetillä että poliittisella riskillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon. Rahaston tuoton vaihtelu voi siten olla voimakkaampaa kuin osakerahas-

toissa yleensä. Myös FIMin aktiivinen ja kantaaottava rahastonhoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoitukset tehdään pääasiassa muissa valuutoissa kuin euroissa.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

- Johdannaisen käyttö voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisen käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisen käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta.
- Arvopaperilainaukseen liittyvät riskit; tarkempia tietoja rahastoesitteessä.
- Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten poliittiset toimet tai muutokset lainsäädännössä saattavat aiheuttaa seurauksia rahastolle tai sijoittajalle.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	1 %
Lunastuspalkkio	2 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,50 %
-----------------	--------

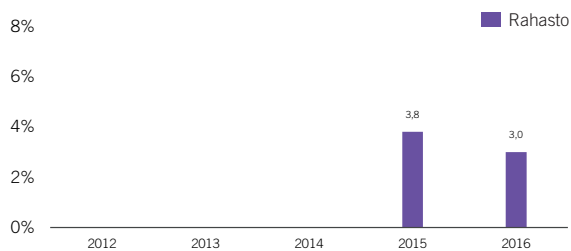
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	8 %
---------------------------	-----

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Ilmoitetut kulut ovat enimmäismääriä, joita rahastosta tai tapahtuman yhteydessä voidaan veloittaa. Joissain tapauksissa kulu voi olla alhaisempi. Palkkion tosiasiallisesta määrästä saa tarvittaessa lisätietoja rahastoyhtiöstä. Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2016 perittyihin kuluihin ja ne sisältävät korvaukset rahastoyhtiölle ja säilytysyhteisölle. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien mahdollisesta ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Rahastoyhtiölle maksettava hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/rahaston arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion. Lisätietoja tuottosidonnaisesta palkkiosta löytyy rahastoesitteestä. Vuonna 2016 tuottosidonnainen palkkio oli 0,003 % rahaston keskimääräisestä arvosta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahaston D-osuussarja on aloittanut toimintansa 2.1.2014.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositteittäin. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston vuosittaiset tuotot on laskettu kulujen jälkeen, ja laskentavälillä on euro. Tuotto-laskennassa ei ole huomioitu merkintään tai lunastamiseen liittyviä palkkioita tai veroja.

Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.

Rahaston sijoitusten painopistettä muutettu 29.8.2014 BRIC-maista laajemmin kehittyville markkinoille. Rahaston aiempi nimi oli FIM BRIC+ Small Cap Sijoitusrahasto.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM Rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIMin verkkopalvelusta, www.fim.com sekä S-Pankin verkkopalvelusta S-Pankki.fi suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan FIMin ja S-Pankin verkkopalvelussa.

Rahaston säilytysyhteisö: S-Pankki Oy.

Minimisijoitus rahastoon on kertasijoituksena 10 euroa.

Rahaston kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen tuloverotukseen.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoesitteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 14.1.2016 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.3.2016 alkaen. FIM Varainhoito Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

FIM Varainhoito Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Tämä avaintietoesite on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 10.2.2017 alkaen.