Faktablad

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

FIM Euro Placeringsfond

FIM EURO TILLVÄXTANDEL (ISIN FI0008800321)
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN

Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en så positiv avkastning som möjligt på medellång sikt. Jämförelseindexet är avkastningsindexet Bloomberg Barclays Euro Treasury Total Return Euro Unhedged omräknat i euro. Indexet mäter avkastningsutvecklingen för statsobligationer inom euroområdet. I avkastningsindexet räknas även med betalda räntor.*

FIM Euro investerar med god spridning i eurodenominerade räntebärande värdepapper såsom obligationer och skuldförbindelser emitterade av OECD:s medlemsstater, deras delstater och andra lokala eller internationella offentliga samfund. Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar. Portföljen byggs upp genom att simulera olika scenarier för räntor och räntekurvor, samtidigt som marknadssynen beaktas. Val av enskilda placeringsobjekt sker genom att granska utvecklingen på målmarknaden och genom att identifiera kommande förändringar.

Fonden utnyttjar derivat sporadiskt. De vanligaste derivaten är räntefuturer som utnyttjas för att hantera ränterisken och för att ta ställning på räntemarknaden. Fondens förvaltning är indexoberoende. Således kan placeringarna i fonden avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet.

Fondens basvaluta är euro. Fonden har en andelsserie som består av tillväxtandelar. Ingen avkastning betalas på tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

*) Tidigare använda index: indexet JP Morgan Government Bond Euro fram till den 31 december 2006, Bloomberg/EFFAS Euro Government Bond (tr) index fram till den 29 februari 2016 och Bloomberg Eurozone Sovereign Bond index fram till den 30 september 2017.

Risk-avkastningsprofil

LÄGRE RISK HÖGRE RISK



Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

Fonden tillhör riskkategori 3, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn bygger på hur värdet på en fondandel har varierat (volatilitet). Eftersom indikatorn bygger på historiska data är den inte en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan och inte ens den lägsta riskkategorin innebär en riskfri investering. Fondplaceringar är förknippade med risk för negativ värdeutveckling.

Den största enskilda faktorn som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är ändringar i räntorna. Även ändringar i de kreditriskpremier som emittenter betalar påverkar avkastningen på räntemarknaden. Även FIMs aktiva förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder.

Beakta även följande risker som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

- Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att uppnå tilläggsavkastning kan öka fondens risk och förväntade avkastning.
- Kreditrisk: risken för att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Kreditrisken påverkar värdet på fondens ränteplaceringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändra.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	-
Uttagsavgift	

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,5 %

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

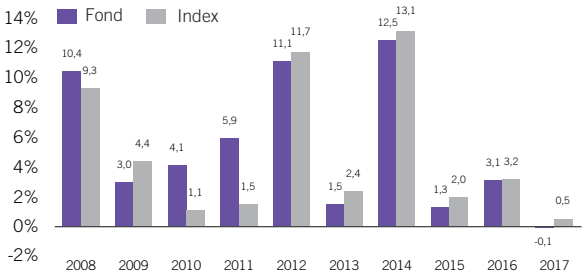
Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-

Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Angivna avgifter utgör de maximala belopp som kan tas ut från fonden eller i samband med en transaktion. I vissa fall kan avgiften vara lägre. Ytterligare uppgifter om gällande avgift får du vid behov av fondbolaget.

Angivna årliga avgifter avser de som tagits ut under kalenderåret 2017. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte prestationsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag för avgifter erlagda för köp och sälj av andelar i en annan fond.

Den förvaltnings-/förvarsavgift som betalas till fondbolaget/ förvaringsinstitutet dras av från fondandelseriens/fondens värde i samband med dess värdeberäkning och betalas till fondbolaget/ förvaringsinstitutet månatligen i efterhand.

Tidigare resultat



Fonden startade 14.9.1998.

Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Fondens årliga resultat (avkastning) är beräknat i euro efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter eller skatter.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för utvecklingen i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat.

Tidigare använda index: Bloomberg/EFFAS Euro Government Bond (tr) -index fram till den 29 februari 2016 och Bloomberg Eurozone Sovereign Bond index fram till den 30 september 2017.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och FIM Fonders hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida, www.fim.com och på S-Bankens webbplats S-Banken.fi på finska och svenska. Fondandelens värde beräknas dagligen och publiceras i FIMs och S-Bankens nättjänster.

Förvaringsinstitut: S-Banken Ab.

Minsta insättning i fonden är 10 euro.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet.

Fondens stadgar är auktoriserade i Finland 14.1.2016 och de gäller från och med 1.3.2016. FIM Kapitalförvaltning Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

FIM Kapitalförvaltning Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Detta faktablad utgör en del av det egentliga fondprospektet och gäller per den 15.2.2018.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.

2/2018