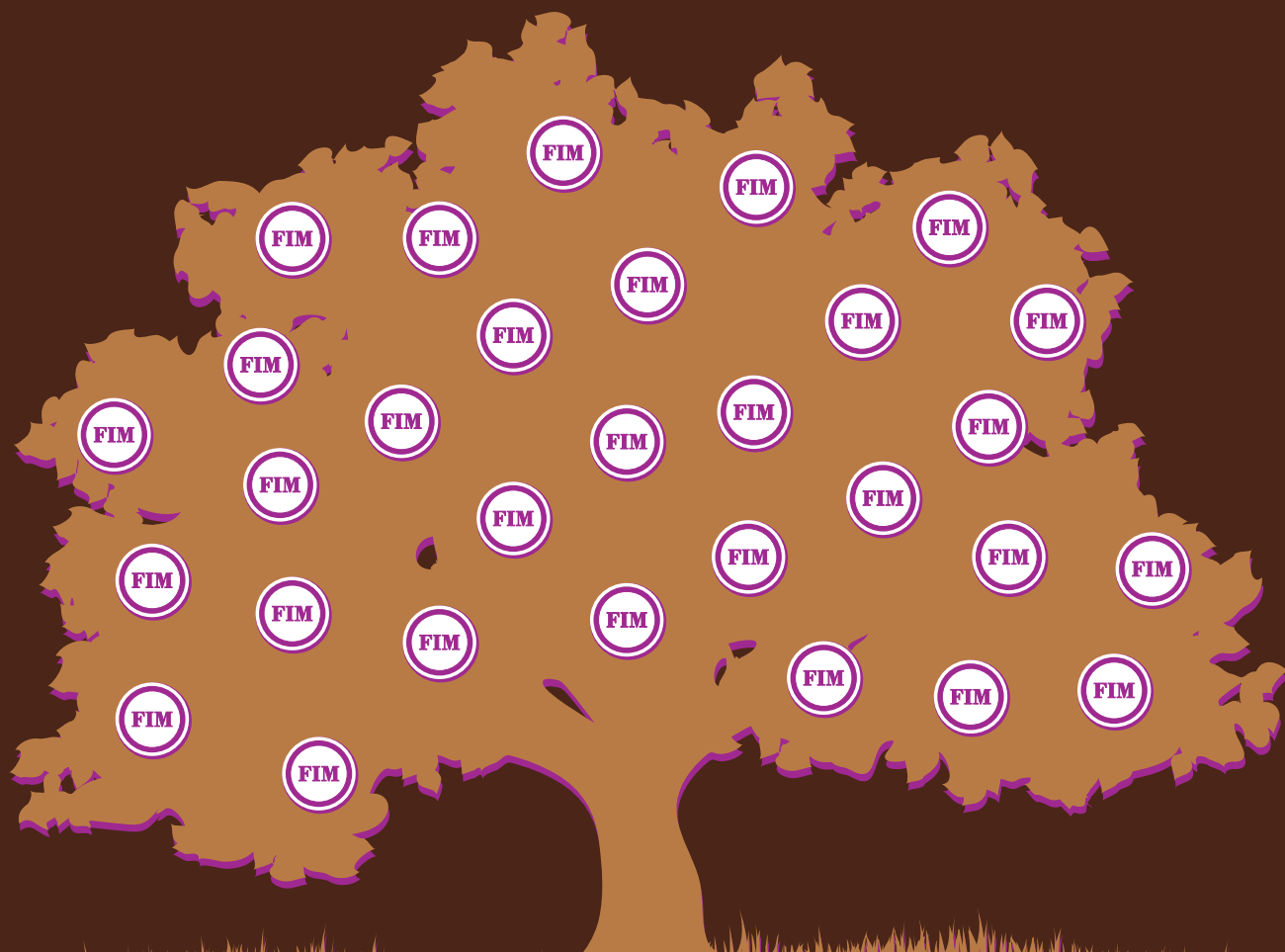
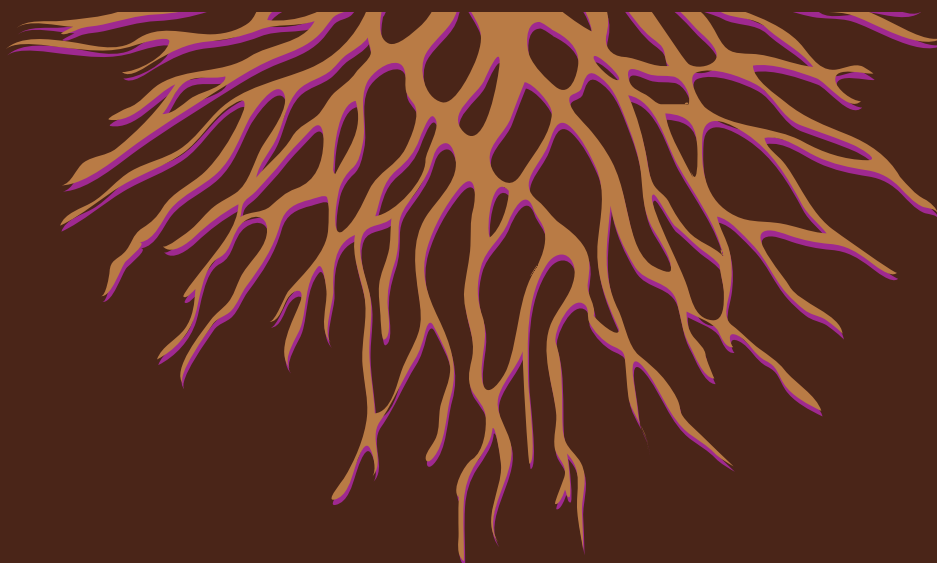




FIM FONDER – FONDPROSPEKT 2021-7-23



INNEHÅLL

Allmänt	3
FIM Fonder som förvaltas av fondbolaget	5
Jämförelseindex för fonderna	7
Rekommenderade minsta placeringstider per fond	9
Fondernas tidigare avkastningsutveckling från och med 2020-12-31	10
Fondköp och -sälj	11
Avgifter och kostnader	12
Publicering av fondandelens värde, rapporter och fel vid beräkning av värde	14
Risker i anslutning till fonder och fondplaceringar	15
Beaktande av hållbarhetsrisker	17
Fondens och andelsägarens beskattning	20

ALLMÄNT

Detta fondprospekt gäller från och med den 23 juli 2021. Fondprospektet innehåller information om FIM Fonder som förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab. Det officiella fondprospektet omfattar föreliggande fondprospekt samt fondspecifika faktablad (KIID) och fondernas stadgar.

FIM Kapitalförvaltning Ab

För FIM Fondernas (nedan "FIM Fonder" eller "fonder") förvaltning ansvarar FIM Kapitalförvaltning Ab (nedan "FIM") som grundades den 18 januari 1994 och infördes i handelsregistret i Finland den 25 maj 1994, FO-nummer: 0979133-9, hemort Helsingfors.

FIMs verksamhetsområde omfattar sådan fondverksamhet och kapitalförvaltningsverksamhet som avses i den finska lagen om placeringsfonder och annan hårtill ansluten verksamhet. Bolagets aktiekapital uppgår till 8 426 215,09 euro. FIM Kapitalförvaltning Ab är en del av koncernen S-Banken.

Information om fondbolagets ersättningsprinciper

Fondbolagets ersättningsprinciper uppmuntrar inte till en risktagning som står i strid med fondernas stadgar eller riskprofil eller fondbolagets skyldighet att bevaka fondens intressen. Ersättningsystemet beaktar fondbolagets och de av fondbolaget förvaltade fondernas samt fondinvesteringarnas affärsstrategi, mål för investeringsverksamheten, värderingar och intressen samt undvikandet av intressekonflikter. Information om ersättningsprinciperna finns på www.s-banken.fi.

Styrelse och verkställande direktör

FIM Kapitalförvaltning Ab:s styrelseordförande är Veli-Matti Parmala. Styrelseledamöter är Eero Eriksson och Hanna Porkka. FIM Kapitalförvaltning Ab:s verkställande direktör är Teri Heilala.

Ägarstyrning

Avsikten med ägarstyrningen i FIM Fonder är att på lång sikt bidra till en positiv utveckling av fondernas innehav och att främja en ansvarsfull verksamhet.

FIM har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (Principles for Responsible Investment, UNPRI). FIM har förbundit sig att i sin placeringsverksamhet beakta de så kallade ESG-synpunkterna. Dessa synpunkter omfattar miljö, samhälle och en god förvaltningssed hos de företag vi placerar i (environment, society, corporate governance).

Förvarsinstitutet

Förvaringsinstitut för de placeringsfonder som FIM Kapitalförvaltning Ab förvaltar är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4, besöksadress Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors). Förvaringsinstitutet är en finländsk filial till ett utländskt kreditinstitut.

Investeringsfondens tillgångar förvaras åtskilda från andra investeringsfonders, fondbolagets och förvaringsinstitutets tillgångar. Fondbolagets ekonomi är helt åtskild från investeringsfondens tillgångar, och fondens tillgångar kan inte användas som täckning för fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Fonden kan inte gå i konkurs, men beroende på marknadsläge kan fondandens värde stiga eller sjunka.

Förvaringsinstitutet svarar för de uppgifter och skyldigheter i varje fond som enligt fondbolagstiftningen och -bestämmelserna ålagts förvaringsinstitutet. När förvaringsinstitutet sköter sitt uppdrag som förvaringsinstitut, har institutet en oberoende ställning gentemot fonderna och fondbolaget. Enligt förvaringsavtalet, fondbolagstiftningen och fondbestämmelserna kan förvaringsinstitutet helt eller delvis överföra sina uppgifter till en eller flera tredje parter inklusive de underförvarare som förvaringsinstitutet vid varje tidpunkt utnämnt. Förvaringsinstitutets ansvar påverkas inte av att förvaringsinstitutet helt eller delvis överfört de tillgångar som institutet förvarar till tredje part för förvar.

Ombud

FIM har delvis lagt ut upprätthållandet av FIM Fonders andels-ägarregister för de andelsägare som är kunder hos: Avanza Bank AB, Aktieinvest Fondkommission AB, EAB Group Abp, Handelsbanken AB, MFEX Mutual Funds Exchange AB, Nordea AB, Nordnet Bank AB, Skandiabanken AB, Swedbank AB och Ålandsbanken Abp.

Utläggningen gäller upprätthållandet av uppgifterna i andelsägarregistret för de andelsägare som är kunder hos FIM via bolagen ovan. FIM har med vissa värdepappersförmedlare eller fondbolag slutit avtal om återbetalning av handelsavgifter eller andra transaktionsavgifter. FIM har beträffande sina fonder ingått avtal om avgiftsfördelning och återbetalning av avgifter som baserar sig på kundförhållandet i sin helhet.

FIM Kapitalförvaltning Ab har utkontrakterat värdekalkyleringen, aktieägarregistrets operativa funktioner samt uppehållet av fondadministrationens datasystem till Digia Finland Ab.

FIM Kapitalförvaltning Ab är ett bolag som hör till koncernen S-Banken och således sköts marknadsföringen av fonder tillsammans med koncernen S-Bankens övriga marknadsföringsverksamhet.

FIM Kapitalförvaltning Ab har utkontrakterat portföljförvaltningen av FIM Skog Specialplaceringsfond till FIM Kapitalfonder Ab.

FIM Skog Specialplaceringsfond har lagt ut bokföringsuppgifter till Newsec Ab, skötseln av skogslägenheter till Innofor Ab och UPM-Kymmene Abp samt värderingen av skogsfastigheter till AKA Arviointipalvelu Kujala KHK LKV.

Revisorer

Revisorer är CGR-samfundet KPMG Oy Ab med CGR Marcus Tötterman som huvudansvarig revisor. Revisorssuppleanter är CGR Virpi Halonen.

Tillsynsmyndighet

Fondbolaget och fonderna övervakas av Finansinspektionen på adressen Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, Finland, tel.+ 358 10 831 51 eller e-post kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Ett flertal FIM Fonder har marknadsföringstillstånd i Sverige utfärdat av den svenska Finansinspektionen. Även i Norge har ett antal FIM Fonder fått marknadsföringstillstånd av det norska Finanstilsynet.

FIM FONDER SOM FÖRVALTAS AV FONDBOLAGET

Aktiefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad aktier ¹	Fusionshistoria, tidigare namn, ändringar i placeringspolicyn ²	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade ³
FIM Brands Placeringsfond	Globalt, aktier i företag med starka varumärken	0–100 %	Fusion: FIM Rohto BioMed Placeringsfond (18.11.2019).	Mikko Linnanvuori	14.1.2016
FIM Emerging Markets ESG Placeringsfond	Tillväxtmarknader, aktier i storbolag	0–100 %	Tidigare namn FIM BRIC+ Placeringsfond. Investeringspolitiken ändrad 14.8.2017. Fusion: FIM Russia (24.1.2019).	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	28.1.2020
FIM Europa Placeringsfond	Euroområdet, aktier i stora och medelstora företag	0–100 %	Tidigare namn FIM Union Placeringsfond. Placeringspolicyn ändrad 16.6.2014. Fonden kan placera i hela Europa. Fusion: FIM Europa små och medelstora bolag (22.3.2016). Fusion: FIM Multifaktor Aktie Europa Placeringsfond (18.11.2019).	Seppo Kurki-Suonio	29.4.2014
FIM Fenno Placeringsfond	Finland, aktier	0–100 %		Juha Varis	14.1.2016
FIM Frontier Placeringsfond	Gränsmarknader, aktier	0–100 %	Fusion: FIM Brazil (9.9.2015), FIM Emerging Markets Småbolag och FIM Sahara (8.1.2019).	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	28.1.2020
FIM USA Placeringsfond	USA, aktier	0–100 %	Tidigare namn FIM Tekno. Placeringspolicyn ändrad 2.4.2013. Placerade tidigare i aktier i telekommunikations-, IT- och elektronikbolag. Fusion: FIM Multifaktor Aktie USA Placeringsfond (18.11.2019).	Mikko Linnanvuori	3.6.2013

Korta räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration ⁴	Fusionshistoria, tidigare namn, ändringar i placeringspolicyn ²	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade ³
FIM Kortränta Placeringsfond	Euroområdet, kort ränta ⁵	max 12 mån.	Tidigare namn FIM Likvid Placeringsfond. Placeringspolicyn ändrad 1.3.2019.	Janne Nisula	18.1.2019
Långa räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration ⁴	Fusionshistoria, tidigare namn, ändringar i placeringspolicyn ²	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade ³
FIM Emerging Yield Placeringsfond	Tillväxtmarknaderna, stats- och företagsobligationer	max 10 år	Ändrades från specialplaceringsfond till placeringsfond (3.2.2014)	Mikko Kuisma	10.12.2013
FIM Euro Placeringsfond	Euroområdet, statsobligationer ⁵	max 15 år		Jouni Salmenkivi	14.1.2016
FIM IG Green ESG Placeringsfond	Globalt, företagsobligationer	max 10 år	Tidigare namn FIM Real Placeringsfond. Placeringspolicyn ändrad 1.10.2018 och 17.5.2019.	Janne Nisula	9.4.2019
Blandfonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad i aktier/duration ⁴	Fusionshistoria, tidigare namn, ändringar i placeringspolicyn ²	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade ³
FIM Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond (fond-i-fonder)	Globalt, ränteinstrument och aktier	–	Placeringspolicyn ändrad 2.5.2013. Högsta vikten på aktieplaceringar har ökat. Fonden hette tidigare FIM Piano Placeringsfond. Placeringspolicyn ändrad 18.3.2020. Fondens tidigare namn var FIM Balancerad Placeringsfond.	Ari Pakarinen	28.1.2020
S-Sparfond Försiktig Placeringsfond (fond-i-fonder)	Globalt, ränteinstrument och aktier	–	Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond. ⁶	Ari Pakarinen	5.1.2018
S-Sparfond Måttlig Placeringsfond (fond-i-fonder)	Globalt, aktier och ränteinstrument	–	Fusion: FIM Tillgångsslag (26.9.2008). Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond. ⁶	Ari Pakarinen	5.1.2018
Fastighetsfonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt		Fusionshistoria, tidigare namn, ändringar i placeringspolicyn ²	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade ³
FIM Skog Specialplaceringsfond ⁷	Finland och Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, skogsfastigheter och andra investeringsobjekt med anslutning till skogar.		Placeringspolicyn ändrad 4.11.2019.	Timo Hakulinen	29.4.2021

Investeringsgraden används för att beräkna fondernas totala risk. Investeringsgraden är ett mått på helhetsrisken och den berättar hur stor del av fondens tillgångar som är placerade i olika investeringsinstrument.

Närmare information om FIM Fonder och fondernas placeringsobjekt finns i de fondspecifika faktabladen för investerare och i stadgarna.

¹ Den normala placeringsgraden är över 75 %.

² Fonder som har fusionerats med fonden och fusionsdatum. Fondens tidigare namn och ändringar av placeringspolicyn.

³ Stadgarna fastställs i Finland. Specialplaceringsfondens stadgarna är fastställt av fondbolagets styrelse.

⁴ Med duration avses den genomsnittliga återbetalningstiden viktad med nuvärdet på räntefondens kassaflöden. Ju längre durationen är, desto större är också portföljens ränterisk, dvs. känslighet för förändringar i räntenivån.

⁵ Stater som fungerar som emittent eller garant för värdepapper i vilka fondbolaget har för avsikt att placera mer än 35 procent av fondens medel är Finland, Tyskland, Frankrike och Italien.

⁶ Det aktuella namnet används fortfarande i andelsserier som kunderna erbjuds av FIM Kapitalförvaltning.

⁷ Fonden FIM Skog erbjuds endast åt professionella investerare i Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX FÖR FONDERNA

Alla fonder har nödvändigtvis inte jämförelseindex. Jämförelseindex som används av FIM Fonder framgår av nedanstående tabell.

Fond	Jämförelseindex
FIM Brands	MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Discretionary USD (50 %) MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Staples USD (50 %)
FIM Emerging Markets ESG	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
FIM Euro	Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR
FIM Europa	MSCI Daily Net TR Europe Euro
FIM Frontier	MSCI Frontier Emerging Markets Net TR
FIM Fenno	OMX Helsingfors Benchmark (tr)
FIM USA	MSCI USA TR NET
FIM Kapitalförvaltning 50	Aktieindex (50 %): MSCI USA EUR (26,0 %), MSCI Europe EUR (10,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (7,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (4,0 %), MSCI Japan EUR (2,5 %). Ränteindex (50 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (7,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (15,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (10,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (10,0 %) avkastningsindexen och ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (7,5 %).
S-Sparfond Försiktig (FIM Kapitalförvaltning 30)	Aktieindex (30 %): MSCI USA EUR (15,6 %), MSCI Europe EUR (6,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (4,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (2,4 %), MSCI Japan EUR (1,5 %). Ränteindex (70 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (10,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (21,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (14,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (14,0 %) avkastningsindexen och ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (10,5 %).

Fond	Jämförelseindex
S-Sparfond Måttlig (FIM Kapitalförvaltning 70)	Aktieindex (70 %): MSCI USA EUR (36,4 %), MSCI Europe EUR (14,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (10,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (5,6 %), MSCI Japan EUR (3,5 %). Ränteindex (30 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (4,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (9,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (6,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (6,0 %) avkastningsindexen och ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (4,5 %).

MSCI Index disclaimer

This Fund (FIM Brands, FIM Emerging Markets ESG, FIM Europe, FIM Passive Europe ESG, FIM Passive USA ESG, S-Savingsfund Brave, S-Savingsfund Cautious, S-Savingsfund Moderate, FIM USA) Moderate is not sponsored, endorsed, sold or promoted by MSCI INC. ("MSCI"), any of its affiliates, any of its information providers or any other third party involved in, or related to, compiling, computing or creating any MSCI index (collectively, the "MSCI Parties"), the MSCI indexes are the exclusive property of MSCI. MSCI and the MSCI index names are service mark(s) of MSCI or its affiliates and have been licensed for use for certain purposes by FIM (Licensee). None of the MSCI parties makes any representation or warranty, express or implied, to the issuer or owners of this fund or any other person or entity regarding the advisability of investing in funds generally or in this fund particularly or the ability of any MSCI index to track corresponding stock market performance. MSCI or its affiliates are the licensors of certain trademarks, service marks and trade names and of the MSCI indexes which are determined, composed and calculated of this fund or any other person or entity. None of the MSCI parties has any obligation to take the need of the issuer or owners of this fund or any other person or entity into consideration in determining, composing or calculating the MSCI indexes. None of the MSCI parties is responsible for or has participated in the determination of the timing of, prices at, or quantities of this fund to be issued or in the determination of calculation of the equation by or the consideration into which this fund is redeemable. Further, none of the MSCI parties has any obligation or liability to the issuer or owners of this fund or any other person or entity in connection with the administration, marketing or offering of this fund.

Although MSCI shall obtain information for inclusion in or for use in the calculation of the MSCI indexes from sources that MSCI considers reliable, none of the MSCI parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or the completeness of any MSCI index or any data included therein. None of the MSCI parties makes any warranty, express or implied, as to results to be obtained by the issuer of the fund, owners of the fund, or any other person or entity from the use of any MSCI index or any data included therein. None of the MSCI parties shall have any liability for any errors, omissions or interruptions of or in connection with any MSCI index or any data included therein. Further, none of the MSCI parties makes any express or implied warranties of any kind, and the MSCI parties hereby expressly disclaim all warranties of merchantability and fitness for a particular purpose, with respect to each MSCI index and any data included therein. Without limiting any of the foregoing, in no event shall any of the MSCI parties have any liability for any direct, indirect, special, punitive consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

REKOMMENDERADE MINSTA PLACERINGSTIDER PER FOND

Allmänna rekommenderad minsta investeringstider per fond⁽¹⁾:

Fond	Redkommenderad investeringstid (år)	Fondens riskkategori
FIM Brands	6	5
FIM Emerging Markets ESG	6	6
FIM Emerging Yield	5	3
FIM Euro	3	3
FIM Europa	6	6
FIM Fenno	6	6
FIM Frontier	7	5
FIM IG Green ESG	4	3
FIM Kapitalförvaltning 50	3	4
FIM Kortränta	2	2
FIM Skog	5	4
FIM USA	7	6
S-Sparfond Försiktig (FIM Kapitalförvaltning 30)	2	4
S-Sparfond Måttlig (FIM Kapitalförvaltning 70)	4	5

¹ Denna information gäller per den 23.7.2021.

FONDERNAS TIDIGARE AVKASTNINGSUTVECKLING FRÅN OCH MED 2020-12-31

Placeringsverksamhet är alltid förknippad med en viss ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde och avkastning kan stiga eller falla och placeraren kan förlora de medel eller en del av de medel som placerats.

Avkastning uppges inte för fonder som har varit verksamma mindre än ett år.

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från fondens start p.a.
FIM Brands	Fonden lämpar sig för investerare som tror på den långsiktiga framgångspotentialen hos företag med starka varumärken.	8.5.2000	12,92 %	11,01 %	7,43 %	6,75 %
FIM Emerging Markets ESG	Fonden lämpar sig för investerare som med god spridning vill investera på tillväxtmarknaderna.	7.12.2005	3,73 %	3,61 %	8,35 %	3,68 %
FIM Emerging Yield	Fonden lämpar sig för investerare som vill utnyttja avkastningspotentialen på tillväxträntemarknaden med mindre risk än på aktiemarknaden.	31.3.2008	-1,40 %	1,50 %	2,72 %	4,22 %
FIM Euro	Fonden lämpar sig för investerare som med lägre risk än på aktiemarknaden vill ha en högre avkastningspotential än vad penningmarknaden kan erbjuda.	14.9.1998	3,98 %	3,59 %	2,74 %	4,04 %
FIM Europa	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha en solid bas och en god aktieutdelning från europeiska bolag.	8.5.2000	-3,01 %	0,52 %	2,34 %	1,70 %
FIM Fenno	Fonden lämpar sig för investerare som tror på tillväxtpotentialen hos finländska företag.	17.8.1998	25,93 %	12,38 %	9,39 %	14,40 %
FIM Frontier B-andelsserie	Fonden lämpar sig för långsiktiga placerare som söker nya spännande investeringsobjekt med hög avkastningspotential.	30.8.2013	-10,90 %	-3,95 %	-0,09 %	1,85 %
FIM IG Green ESG	Fonden lämpar sig för investerare som ansvarsfullt strävar efter obligations avkastning av bra kvalitet bolag.	30.4.2004	0,78 %	1,05 %	1,11 %	2,70 %
FIM Kapitalförvaltning 50	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.5.2001	8,40 %	3,69 %	3,55 %	4,44 %
FIM Kortränta	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha ett ränteinvesteringsobjekt med låg risk och god likviditet.	3.11.1997	-1,57 %	-0,44 %	-0,22 %	1,57 %
S-Sparfond Försiktig FIM Kapitalförvaltning 30 Tillv -andelsserie	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med låg risk.	7.12.2005	3,40 %	2,72 %	2,59 %	3,96 %
30 Avk-andelsserie			0,18 %	0,61 %	0,07 %	0,67 %
S-Sparfond Måttlig FIM Kapitalförvaltning 70-andelsserie	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.12.2005	5,72 %	5,18 %	4,74 %	4,94 %
FIM Skog C-andelsserie	Fonden lämpar sig för investerare som strävar efter en jämn inflationsskyddad avkastning och utmärkt alternativ för att fördela kapitalet utanför traditionell tillgångsklasser.	14.10.2016	14,73 %	8,67 %	–	7,32 %
FIM USA	Fonden lämpar sig för investerare som vill placera i bolag av hög kvalitet på världens största aktiemarknad.	4.1.1999	12,02 %	12,00 %	8,21 %	5,95 %

FONDKÖP OCH -SÄLJ

FIM tar emot fonduppdrag i Sverige och Norge i huvudsak via ett antal utvalda samarbetspartners som tillhandahåller FIMs fonder på den nordiska marknaden. Genom dessa samarbetspartners får fondsparare tillgång till FIMs fondutbud i ett brett urval av sparformer och -produkter. Med hjälp av våra samarbetspartners kan fondsparare placera i FIM Fonder genom engångsinsättningar, månadssparande, kapitalförsäkringar och pensionslösningar.

Följande samarbetspartners har det största utbudet av FIMs fonder:

- Avanza Bank AB
- Handelsbanken AB
- MFEX Mutual Funds Exchange AB
- Nordnet Bank AB
- Pensionsmyndigheten
- Skandiabanken AB

Utöver dessa har fondbolaget även avtal med andra samarbetspartners.

HANDELSRUTINER

Köp av fondandelar

Fondandelar kan köpas (tecknas), bytas och säljas (lösas in) varje bankdag hos fondbolaget och även på övriga teckningsställen som fondbolaget kommit överens om. Köpet verkställs till det värde som beräknas den bankdag då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande förutsatt att fondbolaget före kl. 15.00 svensk tid har fått tillräckliga uppgifter om köpet.

FIM Emerging Markets ESG och FIM Frontier

Andelar i FIM Emerging Markets ESG och i FIM Frontier kan tecknas varje bankdag. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget mottagit före kl. 15.00 svensk tid på bankdagen genomförs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter kl. 15.00 svensk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits.

FIM Skog

Andelar i FIM Skog kan tecknas på den 15 mars, juni, september och december eller, om den dagen inte är en bankdag, på den därpå följande bankdagen. Teckningen verkställs till det andelsvärde som beräknas på denna teckningsdagen förutsatt att teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och att en anmälan om teckningen har gjorts senast kl. 15.00 svensk tid på teckningsdagen och att fondbolaget har fått korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen samt om tecknaren och dennes identitet. Om fondbolaget erhåller teckningsbeloppet och/eller uppgifter om teckningen och tecknarens identitet efter kl. 15.00 svensk tid på teckningsdagen är teckningsdagen följande möjliga teckningsdag och teckningskursen är den kurs som beräknas för denna teckningsdag.

Sälj av fondandelar

När fondandelar säljs ges uppdrag av samarbetspartnern till fondbolaget på överenskommet sätt, samt genom att återlämna eventuella andelsbevis till fondbolaget.

Uppdrag som mottas före kl. 15.00 svensk tid verkställs till samma dags värde förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för säljet och uppdrag som mottas senare till fondens värde följande bankdag förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för säljet. Ifall medlen för säljet måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, genomförs säljet till det värde som beräknas den dag medlen från de sålda värdepappren har erhållits.

FIM Emerging Markets ESG och FIM Frontier

FIM Frontier kan lösas in varje bankdag. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit före klockan 15.00 svensk tid på bankdagen verkställs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningsdagen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter klockan 15.00 svensk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter dagen då uppdraget lämnades, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningsdagen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits.

FIM Skog

Andelar i FIM Skog kan lösas in på 15 juni eller december eller, om den dagen inte är en bankdag, på den därpå följande bankdagen. Om ett inlösenuppdrag har tagits emot senast kl. 15.00 på inlösningsdagen, verkställs inlösen till värdet på följande inlösningsdag under förutsättning att fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter om inlösen. Inlösenprocessen tar minst ett halvtår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

Byte av fondandelar

Byte av fondandelar utförs på samma sätt som försäljning. Teckning i en annan fond genomförs till det värde som beräknats den bankdag som uppdraget om byte har lämnats in, förutsatt att uppdraget har tagits emot före kl. 15.00 svensk tid och fonden har tillräckliga kontanta medel. Ifall medel för inlösen av fondandelar måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, agerar man på samma sätt som beskrivs i avsnittet om inlösen av fondandelar.

I byten där inlösen gäller andelarna i FIM Emerging Markets ESG, i FIM Frontier eller i FIM Skog, genomförs en teckning i en annan fond då medlen från försäljningen har erhållits.

I byten där teckningen gäller andelarna i FIM Skog bör placeraren beakta att andelar i dessa serier endast kan köpas en gång i kvartalet och inom de tidsgränser som nämnts ovan.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Minsta insättning

Minsta insättning i FIM Fonder är 10 euro. I FIM Skog C-andelsse-
rie minsta insättningen är 1 000 000 euro.

Kostnader som uppbärs

Fondbolaget uppbär ingen avgift för köp, sälj och byte av
fondandelar.

Kostnader som uppbärs för förvaltning av en fond

Som ersättning för sin verksamhet får fondbolaget en förvaltnings-
avgift som kan bestå antingen av en fast eller av en fast och en
prestationsbaserad del.

Förvaltningsavgiften inkluderar en avgift som betalas till förvar-
sinstitutet för förvar av värdepapper och uppgifter i anslutning
till det. En fast (och en eventuell prestationsbaserad) avgift har
beaktats i fondandelens värde och den debiteras inte separat av
fondandelsägaren.

Avgifterna som uppbärs och storleken på dem per fond framgår av
prislistan för FIM Fonder på sidan 13 i detta fondprospekt.

Årliga avgifter

De årliga avgifter som anges i prislistan för fonderna avser de
kostnader som tagits ut under det föregående året. Avgifterna
omfattar ersättningar till fondbolaget och förvarsinstitutet. De
kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte presta-
tionsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt,
med undantag för eventuella avgifter erlagda för köp eller sälj av
andelar i en annan fond.

Fonderna kan även placera tillgångar i andra fonder. De årliga
avgifterna omfattar även eventuella förvaltnings- och förvarsavgif-
ter för de fondandelar som utgör placeringsobjekt.

Utdelning för avkastningsandelar

Om fonden tillämpar avkastningsandelar fattar fondbolagets
ordinarie bolagsstämma beslut om den avkastning som delas ut
och betalas till innehavarna av avkastningsandelar. Den avkastning
som delas ut för avkastningsandelar dras av från det kapital som
utgör avkastningsandelarnas andel av fondkapitalet.

Avkastningen betalas till innehavare av fondandelar enligt de
registeruppgifter som fondbolaget har på dagen för ordinarie
bolagsstämman senast inom en (1) månad räknat från dagen för
ordinarie bolagsstämman. Avkastningen betalas in på det bank-
konto som fondandelsägaren uppgett, såvida inte annat avtalats.
Information om dagen för bolagsstämman fås av fondbolaget
under dess öppettider.

Prislista för FIM Fonder

Fond	Köpvavgift	Säljavgift	Förvaltningsavgift (Inkl. förvarsavgift)	Årlig avgift (2020)	Portföljens omsättnings- hastighet*(2020)
FIM Brands	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,81 %	35,04 %
FIM Emerging Markets ESG	1,00 %	2,00 %	1,90 %	1,90 %	-2,43 %
FIM Emerging Yield	0,50 %	0,50 %	0,90 %	0,91 %	7,94 %
FIM Euro	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	28,65 %
FIM Europa	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,81 %	0,30 %
FIM Fenno	1,00 %	1,00 %	1,60 %	1,61 %	176,84 %
FIM Frontier B-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,90 %	1,92 %	6,09 %
FIM IG Green ESG	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	34,84 %
FIM Kapitalförvaltning 50	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,10 %	179,87 %
FIM Kortränta	0,00 %	0,00 %	0,15 % ⁽³⁾	0,15 %	206,39 %
S-Sparfond Försiktig FIM Kapitalförvaltning 30 Tillv -andelsserie 30 Avk-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,00 % ⁽²⁾	0,82 %	97,40 %
S-Sparfond Måttlig FIM Kapitalförvaltning 70-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,00 % ⁽¹¹⁾	1,06 %	32,22 %
FIM Skog C-andelsserie	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽⁴⁾	1,00 %	1,17 %	15,06 %
FIM USA	1,00 %	1,00 %	1,50 %	1,50 %	-7,37 %

¹⁾Talet beskriver omsättningen av värdepapper i fonden. Omsättningshastigheten beräknas genom att dra av det totala värdet av fondköp och -försäljningar från det totala värdet av de värdepapper som fonden köpt och sålt. Talet som erhålls divideras med det genomsnittliga värdet för fonden. Genom detta beräkningssätt är avsikten att eliminera effekten av inflödet eller utflödet av kapital i fonden.

¹Gäller från den 1 januari 2021 till den 31 december 2021. Den normala förvaltningsavgiften är 0,30 %.

²Förvaltningsavgift uppbärs inte för fonden fr.o.m. 3.6.2013.

³En avgift för inlösen tas ut ur fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:

- 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
- 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
- 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
- 1 % om investeringstiden är minst 5 år men mindre än 6 år
- 0 % om investeringstiden är minst 6 år.

Inlösenavgiften betalas till fonden.

PUBLICERING AV FONDANDELENS VÄRDE, RAPPORTER OCH FEL VID BERÄKNING AV VÄRDE

Fondandelens värde och publicering

Fondbolaget beräknar fondens och fondandelens värde varje värderingstidpunkt. Fondens och fondandelens värde beräknas i enlighet med bestämmelserna i lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Vi strävar efter att publicera fondernas värden på vår hemsida följande bankdag senast kl.11.00 svensk tid.

Värdena för andelarna i FIM Skog publiceras 15 bankdagar efter 15 mars, juni, september och december. FIM Skog fonden använder en prissättningsmetod som påverkar tecknings- och inlösenvärdet och som periodiserar fondens anskaffningskostnader för fastigheter och främjar andelsägarnas jämlikhet. Vid anskaffningstidpunkten inkluderar marknadsvärdet på skogsfastigheter överlåtelseskatt som kommer att avskrivas genom 5 års konstanta avskrivningar. Överlåtelseskatten avskrivas med 5 procent per kvartal, och den första avskrivningen görs samma kvartal som fastigheten anskaffats. Om syftet är att sälja fastigheten innan 5 år gått avskrivas resten av överlåtelseskatten vid försäljningstidpunkten. Till följd av aktivering av överlåtelseskatten är värdet på en fondandel högre än utan aktivering. Därför minskar aktiveringen antalet fondandelar som andelsägaren får vid teckning och ökar inlösensumman tills överlåtelseskatten har avskrivits från balansräkningen.

Översikter och räkenskapsperiod

Fondbolagets och investeringsfondernas räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolaget upprättar och publicerar årsredovisningar för Fondbolaget och fonderna inom tre (3) månader efter räkenskapsperioden. Årsredovisningarna finns att tillgå i Fondbolaget.

Fondernas halvårsrapporter, information som avses i 12 kap. 5 § och 6 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, såsom riskprofil och information om riskhanteringssystem och information om beloppet av utnyttjat hävstång och förändringar i dess maximinivå finns att tillgå i Fondbolaget två (2) månader efter rapportperiodens slut.

Gränsen för ett väsentligt fel

En lista över fel i värdeberäkningen upprätthålls för respektive fond och andelsinnehavarna har rätt att bekanta sig med den.

Ett fel i fondens värdeberäkning är väsentligt då det överstiger en viss andel av fondens värde. För att fastställa om ett fel i värdeberäkningen är väsentligt eller inte indelas fonderna i fyra kategorier utgående från den årliga volatiliteten, dvs. variationer i avkastningen. I dessa kategorier är gränsen för ett väsentligt fel 0,1–0,5 %.

Klassificering av fonder utifrån volatilitet vid fastställande av väsentligt fel i värdeberäkningen:

- kategori I: fonder vars årliga volatilitet är ≥ 10 %
- kategori II: fonder vars årliga volatilitet är ≥ 5 % och < 10 %
- kategori III: fonder vars årliga volatilitet är ≥ 2 % och < 5 %
- kategori IV: fonder vars årliga volatilitet är ≤ 2 %

Fonder som inte har en avkastningshistorik för tre månader eller för vilka ett volatilitetsnyckeltal av någon orsak inte har beräknats eller offentliggjorts i översikterna, anses alltid höra till kategori IV.

Fond	Felkategori	Gränsen för ett väsentligt fel (av fondens värde)
FIM Brands	I	0,5 %
FIM Emerging Markets ESG	I	0,5 %
FIM Emerging Yield	II	0,3 %
FIM Euro	II	0,3 %
FIM Europa	I	0,5 %
FIM Fenno	I	0,5 %
FIM Frontier	I	0,5 %

Fond	Felkategori	Gränsen för ett väsentligt fel (av fondens värde)
FIM IG Green ESG	III	0,2 %
FIM Kapitalförvaltning 50	I	0,5 %
FIM Kortränta	IV	0,1 %
S-Sparfond Försiktig	II	0,3 %
S-Sparfond Måttlig	I	0,5 %
FIM Skog	II	0,3 %
FIM USA	I	0,5 %

RISKER I ANSLUTNING TILL FONDER OCH FONDPLACERINGAR

Placeringsverksamhet är alltid förknippad med en viss ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde och avkastning kan stiga eller falla och placeraren kan förlora de medel eller en del av de medel som placerats.

Marknads- och analysrisker

Placeringar på aktiemarknaden är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde, och placeringens marknadsvärde kan variera kraftigt.

Placeringar på räntemarknaden är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde. Placeringen kan minska i värde om marknadsräntan ändras.

En aktiv och ställningstagande fondförvaltningsstil kan dessutom avsevärt påverka fondens värde.

Likviditetsrisk

Risken för att placeringarna i fonden inte kan omsättas i kontanta medel till ett skäligt pris eller inom planerad tid. Detta kan fördröja utbetalningen av likvid vid sälj av fondandelar. På tillväxtmarknaderna kan likviditeten ha en betydande inverkan på placeringens avkastning.

Fondbolaget följer upp fondernas likvida medel för att kunna säkerställa en tillräcklig likviditet för varje fond. För fonderna görs dessutom stresstester som bedömer likviditetsrisken. Inlösning av fondandelar kan ta en längre tid än normalt och i vissa situationer kan inlösning avbrytas.

Oförutsedda händelser

Oförutsedda händelser, exempelvis politiska åtgärder eller myndighetsåtgärder som hänför sig till exempel till beskattning, valuta eller ändringar i lagstiftningen, kan inverka på fondens värdeutveckling och likviditeten hos de värdepapper som fonden äger. På tillväxtmarknaderna kan politiska risker ha en betydande inverkan på placeringens avkastning.

Motpartsrisk

En motpart vid handel eller värdepappersemittent kan försumma sina avtalade skyldigheter.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Emittenten av ett räntevärdepapper blir tvungen att betala ett risktillägg utöver en ränta som marknaden betraktar som en riskfri ränta. Kreditrisken påverkar värdet på fondens ränteplaceringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras. När kreditrisktilläggen ökar minskar fondens värde och vice versa.

Operativ risk

Operativa risker kan uppstå till följd av externa faktorer, som till exempel faktorer som hänför sig till teknologin, organisationen eller bristfälliga processer.

Marknadsområdes- eller branschrisk

Värdeutvecklingen för en viss bransch eller ett bestämt land eller geografiskt område avviker avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaden.

Valutakursrisk

Fonden förknippas med valutarisk när placeringar också görs i andra valutor än i euro.

Derivat och andra instrument för effektiv fondförvaltning och risker i samband med dem

Fonderna kan utnyttja olika verktyg och instrument för att göra portföljförvaltningen effektivare och skydda sig mot risker, till exempel minska eller öka en fonds exponering mot förändringar i värdepapperskurser, räntor eller växelkurser. Sådana instrument är derivat (optioner, futurer och terminer) och avtal om värdepapperslån.

Derivat kan användas för att skydda fonden, för att uppnå tilläggsavkastning eller för att effektivisera portföljförvaltningen. Valutaderivat kan endast användas i syfte att skydda fonden med undantag av de fonder som enligt sina stadgar också kan använda valutaderivat för att göra portföljförvaltningen effektivare. Fonderna kan också ingå avtal om värdepapperslån.

Då ovan nämnda verktyg utnyttjas finns det ingen garanti för att det önskade resultatet uppnås, och fonden kan till och med gå med förlust. 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 avkastningspotential men även riskerna kan öka jämfört med läget där man direkt köper den egendom som utgör underliggande tillgång för derivatavtalet.

Derivat förknippas med risker och föranleder transaktionsavgifter som fonden inte skulle exponeras för ifall instrumenten i fråga inte utnyttjades. Användningen av derivat påverkar dock inte fondens investeringsmål. Risker som förknippas med användningen av derivat är bl.a. a) hur fondförvaltaren lyckas med att förutse förändringar och utvecklingen på marknaden; b) att korrelationen mellan priserna på derivatavtalen och prisförändringarna för de värdepapper eller valutor som utgör underliggande tillgång är ofullständig; c) att det eventuellt saknas en andrahandsmarknad för derivatavtalen och att det därigenom råder brist på likviditet; d) att fonden till följd av derivatpositionen inte kan köpa eller sälja vissa värdepapper vid en gynnsam tidpunkt eller att fonden till följd av derivatpositionen måste sälja värdepapper vid en ofördelaktig tidpunkt samt e) att motparten för icke-standardiserade derivat inte kan fullgöra sina skyldigheter.

Derivatavtal förorsakar transaktionsavgifter för fonden. Dessa avgifter betalas till motparter vid handel med och clearing av derivatavtal. Avgifter kan också betalas till bolag som hör till samma koncern som fondbolaget.

Fonderna kan ingå avtal om värdepapperslån med godtagbara motparter. Detta innebär att fonden lånar ut värdepapper och får en ersättning från låntagaren. Avtal om värdepapperslån kan sågas upp utan kostnader när som helst.

Från den avkastning som fonden får från värdepapperslånen drar man av de avgifter som betalas till den motpart som emitterar och förvaltar värdepappren. Denna motpart kan höra till samma koncern som fondbolaget.

Värdepapperslån förknippas med risk för att låntagaren blir insolvent eller inte kan lämna tillbaka de utlånade värdepappren. Då kan det ta längre tid att få tillbaka värdepappren och fonden kan förlora en del av kapitalet.

Säkerheter

Fonderna ställer och erhåller i samband med derivathandel säkerheter som är kontantsäkerheter. Säkerheternas nivå fastställs på basis av den allmänt använda beräkningsmetoden. Säkerheter återinvesteras inte.

För att begränsa riskerna för fonden vid värdepapperslån ska låntagaren ställa säkerhet för lånet i enlighet med fondbolagets säkerhetspolicy. Värdet på säkerheten ska vara minst 100 % av värdet på de utlånade värdepappren. Säkerheterna kan utgöras av kontanta medel eller statsobligationer med högt kreditbetyg inom EU eller EES-området. Säkerheterna värderas dagligen. Säkerheter i form av kontanta medel förvaras hos en tredje part på ett konto som finns i fondbolagets namn. Säkerheter återinvesteras inte.

Täckning av ansvarsrisker

Fondbolaget har en ansvarsförsäkring enligt 6 kap. 4 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, för att ersätta skador som förvaltare av alternativa fonder är ansvariga för enligt nämnda lag.

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRISKER

S-Banken Abp (S-Banken) och FIM Kapitalförvaltning Ab (FIM) strävar efter att främja ansvarsfulla investeringar. S-Banken och FIM anser att hållbarhetsriskerna är relevanta och beaktar dem i sina investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. I praktiken beaktas och hanteras hållbarhetsrisker med hjälp av följande strategier för ansvarsfulla investeringar:

- ESG-integrering;
- Normbaserad screening;
- Aktivt ägande och påverkande;
- Impact investing;
- Uteslutning;
- Inkludering; och
- Temainvesteringar.

När FIM och S-Banken tillhandahåller investeringstjänster använder de också tredje parter investeringsprodukter. För att FIM och S-Banken även ska kunna försäkra sig om en viss ansvarsnivå i externa fonder kräver de att alla kapitalförvaltare som förvaltar aktiva ränte- och aktiefonder och som FIM och S-Banken anlitar ska underteckna FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. ETF-produkter som används i investeringstjänster ingår i regel inte i ansvarsgranskningen. Det beror på att ETF-produkterna till sin karaktär är passiva och därför är möjligheterna att använda ESG-strategier i sådana produkter begränsade (med undantag av ETF-produkter som följer hållbarhetsindex). Vid fastighetsinvesteringar beaktas hållbarhetsfaktorer i bygg- och investeringsfaserna och genom styrning under den tid som fastigheten används. Vid skogsinvesteringar utnyttjar vi till exempel olika certifieringar. Syftet med våra impact investing produkter är att åstadkomma positiva effekter, särskilt i sociala frågor.

FIM och S-Banken har fastställt en beslutsprocess för att beakta hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker. Centrala riktlinjer som gäller hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker godkänns i ledningsgruppen för S-Bankens Förmögenhetsförvaltning. Beslutsprocessen är beskriven i principerna för ansvarsfulla investeringar. De fattade besluten genomförs främst av portföljförvaltarna i varje team som fattar investeringsbeslut som en integrerad del av investeringsverksamheten.

FIM och S-Banken gör ansvarsfulla investeringar från ekonomiska utgångspunkter och anser att ansvarsfullhet är en av företagets konkurrensfaktorer. Genom utvärdering av ansvarsfullhet kan vi få information om de risker och möjligheter som eventuellt påverkar företagets ekonomiska resultat i framtiden, exempelvis genom förändrad försäljning eller förändrade kostnader.

Hållbarhetsriskerna kan påverka intäkterna från investeringsprodukter. Risker kan till exempel uppstå genom företag vars balansräkningar omfattar fossila energireserver eller genom företag vars affärsaktiviteter är mycket beroende av kol. Risker kan utlösas av reglering eller en omallokering av kapital. Extrema väderfenomen kan också medföra oväntade konsekvenser för företag, till exempel genom avbrott i produktionen eller distributionen. Dessutom kan risker uppstå genom företag som bryter mot allmänt vedertagna internationella normer, förstör miljön, behandlar anställda dåligt eller till exempel gör sig skyldiga till korruption till följd av en dålig bolagsstyrning. Vi försöker förbereda oss på risker bland annat genom att beakta ESG-faktorer vid investeringsanalyser och beslut, påverka företag och utesluta företag som bryter mot internationella normer eller som affärsaktiviteter är mycket beroende av kol.

På www.fim.com/sv/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfullhet/ finns mer information om varför och på vilket sätt FIM och S-Banken gör ansvarsfulla investeringar.

Hållbarhetsklassificering av fonder

I enlighet med upplysningsförordningen (EU 2019/2088) har vi delat in våra fonder i tre klasser i fråga om beaktandet av hållbarhetsfaktorer,

1. fonder som bland annat främjar miljörelaterade och sociala egenskaper
2. fonder som har hållbar investering som mål
3. fonder som inte uppfyller kriterierna för klasserna ovan, men där hållbarhetsriskerna är integrerade i fondernas investeringsbeslut.

Enligt bolagets interna klassificering benämns fonderna i punkt 1 Light Green, fonderna i punkt 2 Dark Green och fonderna i punkt 3 Mainstream. Företag som fonderna Light Green och Dark Green investerar i ska följa praxis för god styrning.

I texterna för de enskilda fonderna nedan används termerna ESG och FN Global Compact. ESG står för de engelska orden Environmental, Social och Governance och med ESG avses faktorer som rör miljö, samhälle och bolagsstyrning. FN:s Global Compact består av tio principer som grundar sig på Förenta Nationernas (FN) deklaration om de mänskliga rättigheterna, Internationella arbetsorganisationen International Labour Organizations deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om miljö och utveckling och FN:s konvention mot korruption. Principerna i FN:s Global Compact kräver bland annat att de mänskliga rättigheterna ska förverkligas, åtgärder för att motverka korruption vidtas, de grundläggande principerna på arbetet iaktas och miljöaspekter beaktas.

FIM Emerging Markets ESG Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagets verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagets verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagets produkter, företagets utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreativt bruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagets verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Det index som valts som ett referensvärde för fonden beaktar inte fondens ESG-mål.

FIM IG Green ESG Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i gröna obligationer, prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagets verksamhet.

Fonden syftar till att investera minst 50 procent av sina tillgångar i gröna obligationer. Med gröna obligationer finansieras investeringar som till exempel påverkar klimatförändringen eller minskar miljöbelastningen.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagets verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagets produkter, företagets utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreativt bruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol.

Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagets verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

FIM Europa Placeringsfond, FIM Kortränta Placeringsfond, FIM Fennos Placeringsfond, FIM USA Placeringsfond, FIM Brands Placeringsfond och FIM Frontier Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att utnyttja uteslutning och påverka företagets verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagets verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagets produkter, företagets utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreativt bruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 20 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagets verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Om ett index har valts som ett referensvärde för fonden, beaktar indexet inte fondens ESG-mål.

FIM Skog Specialplaceringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden har till exempel som mål att bidra till skogarnas funktion som kolsänkor, att öka den biologiska mångfalden och att diversifiera användningen av skogar i rekreationssyfte.

Fonden avverkar på lång sikt och avverkningarnas omfattning är mindre än tillväxten. På så sätt fungerar skogarna som kolsänkor. Tillväxten effektiviseras genom en bra skogsvård i rätt tid och vid behov bland annat genom gödsling. Fonden syftar också till att

öka arealen med funktion som en ny kolsänka genom att plantera skog på områden som är lämpliga för skogsbruk. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Skogscertifiering är en garanti för ett lagligt och hållbart skogsbruk och säkerställer att skogen vårdas enligt de mångfalds- och miljörelaterade krav som en omfattande intressentgrupp gemensamt har kommit överens om. FSC-certifieringen kräver också att minst 5 procent av de certifierade skogarna på frivillig basis inte utnyttjas i kommersiellt syfte och 5 procent omfattas av specialavverkningar och vårdåtgärder, till exempel kontinuitetsskogsbruk.

Fonden hyr ut skogsfastigheter till vindkraftsverk och deltar på så sätt i större skala i klimatarbetet. Fonden möjliggör användning av skogar i rekreationssyfte i större omfattning än vad allemansrätten möjliggör, bland annat genom att hyra ut jakträtter på skogsfastigheter till lokala jaktföreningar och erbjuda möjligheter att anlägga utflyktsvägar och vandringsleder i fondens markområden.

Fonden rapporterar följande uppgifter varje år: arealen för kolsänkan, antalet certifierade fastigheter, antalet fastigheter som inte utnyttjas i kommersiellt syfte och antalet arrendavtal med vindkraftverk.

Det ovan beskrivna gäller även fondens skogsfastighetsvärdepapper.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

Övriga fonder (Mainstream)

I investeringarna i följande finansiella produkter beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter: FIM Euro Placeringsfond, FIM Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Sparfond Försiktig Placeringsfond, S-Sparfond Måttlig Placeringsfond, FIM Emerging Yield Placeringsfond. Hållbarhetsriskerna är dock integrerade i dessa fonders investeringsbeslut.

FONDENS OCH ANDELSÄGARENS BESKATTNING (2021)

Fonden lyder under finländsk skattelagstiftning och är befriad från beskattning av avkastning och reavinster. Kapitalvinst eller -förlust redovisas på kontrolluppgiften till Skatteverket, men skatteavdrag görs inte. För sparare inom ramen för bl.a. Individuellt Pensions-sparande (IPS), Pensionsmyndigheten och fondkapitalförsäkring gäller särskilda skatteregler. Andelsägare som är osäkra på vilka skattekonsekvenser individuella omständigheter får, bör söka experthjälp. Juridiska personer rekommenderas alltid att söka rådgivning för att utreda vilka skattekonsekvenser fondsparande kan få. Närmare uppgifter och information finns under adressen www.skatteverket.se

FIM KAPITALFÖRVALTNING AB

Mikaelsgatan 9,
FI-00100 Helsingfors
Finland
Växel +358 9 613 4600
www.fim.com

FO-NUMMER

0979133-9

HEMORT

Helsingfors, Finland

FIM