Basfakta för investerare

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 Emerging markets ESG

FIM EMERGING MARKETS ESG TILLVÄXTANDEL (ISIN FI0008810148)
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN

Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att genom aktiv och ansvarsfull förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. * Jämförelseindexet är avkastningsindexet MSCI Daily (tr) Net Emerging Markets omräknat i euro. Indexet mäter värdeutvecklingen främst för aktier i stora bolag som är börsnoterade på olika tillväxtmarknader. I avkastningsindexet räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen.

Fonden investerar huvudsakligen i aktier som är börsnoterade på tillväxtmarknaderna. Vid investeringsbeslut beaktar fonden företagens miljökonsekvenser och sociala konsekvenser samt förvaltningssed. Fonden investerar även i bolag för vilka tillväxtmarknaderna enligt vår bedömning är centrala marknader. I regel investeras minst 80 % av fondens tillgångar på börserna i tillväxtländerna.

Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar. Fondens avsikt är att genom aktiv fondförvaltning dra nytta av konjunkturerna i olika länder och branscher. Fondens investeringar är välspridda mellan olika länder, men i branschallokeringen och beträffande enskilda aktier kan vikterna vara kraftigt ställningstagande. Investeringsbesluten baserar sig på vår aktuella marknads- och aktiesyn. Underlag för investeringsbeslut är i första hand aktiespecifika faktorer samt bolags placering i ansvarsmätningen och i andra hand bransch- och landsallokering.

Fonden utnyttjar i regel inte derivat. Fonden kan dock sporadiskt använda indexfuturer i syfte att göra likviditetshanteringen effektivare och valutaterminer för att skydda fonden mot förändringar i växelkurserna.

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.

*) Fondens placeringsinriktning ändrades den 14 augusti 2017. Fonden hette tidigare FIM BRIC+ Placeringsfond. Tidigare använda index: indexet MSCI Daily (tr) Net EM BRIC noterat i euro fram till den 14.8.2017; en korg som bestod av indexen Hang Seng Composite (15 %), Russia RTS (15 %), MSCI India (tr) (15 %), Brazil Bovespa Stock (tr) (15 %) och MSCI Emerging Markets (tr) (40 %) fram till den 30 juni 2009; en korg som bestod av indexen MSCI Emerging Markets (40 %), Brazil Bovespa Stock (tr) (15 %), Russia RTS (15 %), MSCI India (15 %) och Hang Seng Composite (15 %) omräknade i euro fram till 31 december 2007.

Risk-avkastningsprofil



Fonden tillhör riskkategori 6, vilket betyder hög 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 avkastningen på de aktiemarknader som fonden placerar på. Avkastningen påverkas av den allmänna ekonomiska utvecklingen, politiska händelser och myndigheternas åtgärder. På tillväxtmarknaderna kan både likviditet och politiska risker ha en betydande inverkan på placeringens avkastning.

Fondens värdefluktuationer kan således vara kraftigare än i vanliga aktiefonder. Även FIMs aktiva förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder. Fonden är förknippad med valutarisk, eftersom den främst placerar i andra valutor än euro.

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.
- Risker förknippade med värdepapperslån; utförligare information finns i fondprospektet.
- Oförutsedda händelser, t.ex. politiska händelser eller förändringar i lagstiftningen.

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.

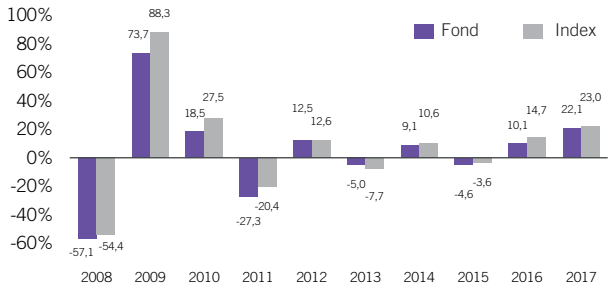
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	1,90 %

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	–

Avgifter: Uttagsavgiften avser maximal avgift. Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift avser 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 eventuella avgifter erlagda för köp och sälj av andelar i en annan fond.

Den förvaltningsavgift som betalas till fondbolaget dras av från fondandelsseriens/fondens värde i samband med dess värdeberäkning och betalas till fondbolaget månatligen i efterhand. Förvarsavgiften ingår i förvaltningsavgiften.

Tidigare resultat



Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättningsoch uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i euro och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat.

Fonden startade 2005-12-07.

Fondens placeringsinriktning ändrades den 14 augusti 2017. Fonden hette tidigare FIM BRIC+ Placeringsfond.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och FIM Fonders hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida på finska och svenska. Fondandelens värde beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida www.fim.se och i ledande dagstidningar.

Förvaringsinstitut: S-Banken Ab.

Fondens officiella namn är FIM BRIC+ Placeringsfond. Minsta insättning i fonden är 500 kronor vid engångsplacering.

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

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet.

Denna fond är auktoriserad i Finland och tillsyn över fonden utövas av den finska Finansinspektionen. Fonden har tillstånd att sälja fondandelar till allmänheten i Sverige. FIM Kapitalförvaltning Ab är auktoriserat i Finland och övervakas av den finska Finansinspektionen. Fondens stadgar är auktoriserade i Finland 2017-06-30 och de gäller från och med 2017-08-14.

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

Dessa basfakta för investerare utgör en del av det egentliga fondsprospektet och gäller per den 2018-02-15.

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