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 Multifactor Osake Eurooppa Sijoitusrahasto

FIM MULTIFACTOR OSAKE EUROOPPA A KASVUSOSUUS (ISIN FI4000327580)
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN

FIM
MULTIFACTOR OSAKE EUROOPPA

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on systemaattisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille vertailuindeksin (MSCI Eurooppa TR) ylittävä, mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto.

Rahaston varat sijoitetaan eurooppalaisten ja sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, joille Eurooppa on keskeinen markkina-alue. Rahaston sijoitustoiminnassa yli- ja alipainotetaan GICS-sektoreita systemaattisen sektoristrategian mukaisesti, jossa painottuvat makrotalouden tunnusluvut sekä sektoreiden suhteelliset arvostustasot. Rahaston osakevalinnassa hyödynnetään multi-faktorimalleja, jotka rakentuvat osakkeiden arvo-, kasvu-, kannattavuus- ja momentum ominaisuuksien empiiriseen tutkimukseen. Kvantitatiivisen strategian mukaisesti osakkeet arvostetaan fraktiileihin kunkin osakkeen multi-faktoriluokitukseen perustuen. Rahaston lopullinen osakevalinta keskittyy osakkeisiin, jotka sijoittuvat strategian ylimpiin fraktiileihin. Käytetyt kvantitatiiviset faktorimallit ovat maa- ja sektorikohtaisia.

Rahasto voi käyttää johdannaisia likviditeetin hallintaan ja sijoitusasteen säätelyyn. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifutuureita.

Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten sijoitukset voivat erota vertailuindeksin sisällöstä merkittävästi ja yksittäisten sijoitusten painotus rahastossa on tasapainotettu. Rahaston TE-luku voi vaihdella välillä 3–9.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuussarjaa (A ja C), joissa on vain kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Riski-hyötyprofiili

PIENEMPI RISKI — SUUREMPI RISKI

1	2	3	4	5	**6**	7

tyypillisesti pienemmät tuotot — tyypillisesti suuremmat tuotot

Rahaston riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Rahaston riskiluokka perustuu simuloimalla laskettuun 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 vaikuttava tekijä lyhyellä aikavälillä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa. Myös FIMin aktiivinen ja kantaaottava rahastonhoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

– Johdannaisten käyttö voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kulut

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio	1 %
Lunastuspalkkio	1 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut (arvio)	1,60 %

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	-

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 arvioon 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.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Rahaston sijoitustoiminta on alkanut 17.9.2018, minkä vuoksi rahastolla ei ole aikaisempaa tuottokehitystä.

Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Rahaston historiallista kehitystä arvioitaessa on otettava huomioon, että rahaston juoksevat kulut ovat voineet vaihdella eri vuosina.

Rahasto on aloittanut toimintansa 17.9.2018. Rahaston valuutta on euro.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIM:in verkkopalvelusta fim.com ja S-Pankin verkkopalvelusta S-Pankki.fi, suomeksi ja ruotsiksi. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan FIMin ja S-Pankin verkkopalveluissa.

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 Suomessa 17.5.2018 ja ne ovat voimassa 17.9.2018 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 17.9.2018 alkaen.

9/2018