

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 Varainhoito 100

FIM VARAINHOITO 100 A KASVUOSUUS (ISIN FI4000012372).
TÄMÄ ON S-SÄÄSTÖRAHASTO ROHKEA SIOJITUSRAHASTON OSUUSSARJA.
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI KONSERNIIN



Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

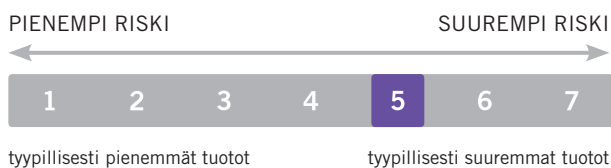
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastohoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä on 100 % MSCI AC World (tr) -tuottoindeksi euroissa laskettuna. Indeksini kuvaa sekä kehittyvillä että kehittyneillä markkinoilla toimivien, pääasiassa suurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailmanlaajuisesti. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.

Rahaston varat sijoitetaan pääasiallisesti FIMin hallinnoimiin sijoitusrahastoihin, sekä muihin sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Osakesijoitusten painolle ei ole rajoituksia, ja enimmillään rahaston kaikki varat voivat olla sijoitettuna osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti sijoitaviin rahastoihin. Sijoituspäätökset perustuvat markkina- ja osakenäkemykseen. Normaalisissa markkinatilanteissa lähes kaikki rahaston varat on sijoitettu osakemarkkinoille sijoitaviin rahastoihin.

Rahasto käyttää johdannaisia ajoittain markkinatilanteesta riippuen. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifutuuureita, joilla tehostetaan likviditeetin hallintaa ja säädellään sijoitusasetta. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä toiminnassaan, joten usein sijoitukset eroavat vertailuindeksin sisällöstä merkittävästikin.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuussarjaa (A ja S), joissa molemmissa 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



Rahaston riskiluokka on 5. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy kohtalainen 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. Rahasto sijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys. Rahaston sijoituskohteena olevat rahastot sijoittavat kehittyville markkinoille, joissa poliittisilla riskeillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastohoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä kohderahastojen sijoituksia tehdään myös muissa valuutoissa kuin euroissa.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

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

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,15 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

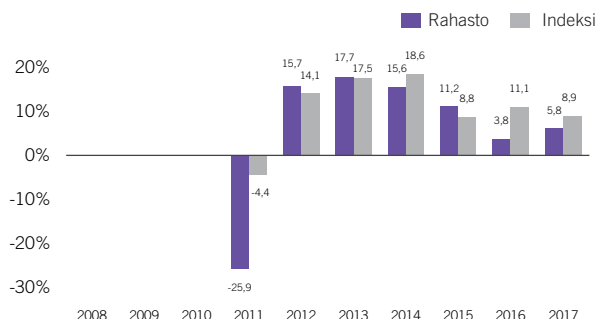
Tuottosidonnainen palkkio	-
---------------------------	---

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. Merkinnöistä ja lunastuksista ei veloiteta palkkiota 3.6.2013 alkaen.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2017 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. 3.6.2013 alkaen rahastosta ei veloiteta hallinnointipalkkiota. Sijoituskohteena olevista rahastoista peritään kuitenkin niiden normaalit hallinnointi- ja säilytyspalkkiot.

Rahastoyhtiölle/säilytysyhteisölle maksettava hallinnointi/säilytyspalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/ rahaston arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle/säilytysyhteisölle kuukausittain jälkikäteen.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahasto on aloittanut toimintansa 3.5.2010.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston vuosittaiset tuotot on laskettu kulujen jälkeen, ja laskentavaluutta 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.

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 5.1.2018 Suomessa ja ne ovat voimassa 10.2.2018 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 10.2.2018 alkaen.