

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 30

FIM VARAINHOITO 30 A KASVUOSUUS (ISIN FI0008810122)

TUOTTO-OSUUS (ISIN FI0008810114).

TÄMÄ ON S-SÄÄSTÖRAHASTO VAROVAINEN SIOITUSRAHASTON 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 käytetään koria, joka koostuu MSCI AC World (tr) (30 %) ja JP Morgan Cash Index 1M (70 %) -tuottoindekseistä euroissa laskettuna. Ensiksi mainittu indeksi kuvaa sekä kehittyvillä että kehittyneillä markkinoilla toimivien, pääasiassa suurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailmanlaajuisesti. Jälkimmäinen indeksi kuvaa euroalueen 1 kk Euribor-koron tuottoa. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot sekä maksetut korot.*

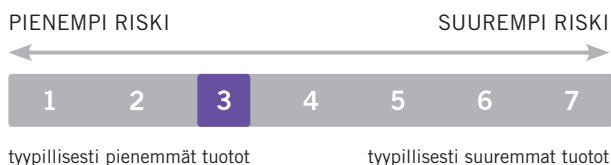
Rahaston varat sijoitetaan pääasiallisesti FIMin hallinnoimiin sijoitusrahastoihin, sekä muihin sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusyhtymien osuuksiin siten, että markkinatilanteesta riippuen rahaston varoista enintään 60 % on sijoitettuna osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti sijoitaviin rahastoihin ja vähintään 40 % korkomarkkinoille sijoitaviin rahastoihin. Sijoituspäätökset perustuvat markkina- ja osakenäkemykseen. Normaalitytanteessa noin 30 % rahaston varoista on sijoitettu osakemarkkinoille sijoitaviin rahastoihin.

Rahasto käyttää johdannaisia ajoittain markkinatilanteesta riippuen. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifuturoita, 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-osuussarjassa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Tuotto-osuuksille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta päättää rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous. S-osuussarjassa on vain kasvuosuuksia. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

*) Aiemmin käytetyt indeksit: kori, joka koostui MSCI AC World (tr) (30 %) ja Bloomberg Euro Cash Index Libor Tr 1 Month (70 %) -indekseistä 16.6.2017 asti; kori, joka koostui MSCI AC World (tr) (30 %) ja JP Morgan Cash 6 Month Index (70 %) -indekseistä 30.4.2011 asti; kori, joka koostui MSCI World (30 %) ja Sampo Bank Money Market (70 %) - indekseistä euroissa laskettuna 31.12.2006 asti.

Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 3. 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, mutta myös muutokset yleisessä korkotasossa tai liikkeeseenlaskijoiden maksamissa luottoriskilaisissa vaikuttavat merkittävästikin rahasto-osuuden arvoon. Rahaston sijoituskohteena olevat rahastot

sijoittavat kehittyville markkinoille, joissa poliittisilla riskeillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon. Myös FIMin aktiivinen ja kantaaottava rahastonhoitotyyli 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.
- Luottoriski: epävarmuus velkainstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden maksukyvystä. Luottoriski vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon liikkeeseenlaskijan luottoluokituksen muuttuessa tai luottolisien muuttuessa yleisesti.

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	0,79 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

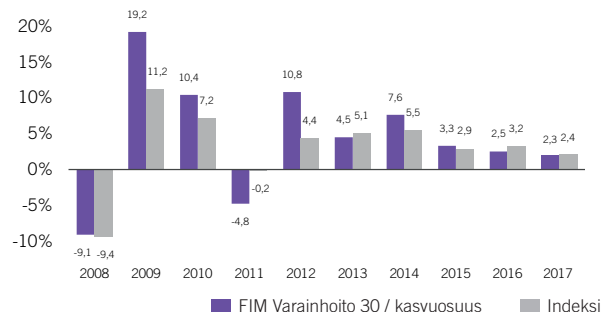
Tuottosidonnainen palkkio	-
---------------------------	---

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 kaupankäyntikulua 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 7.12.2005.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositteittäin. 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 pankki-päivinä 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.