

Avaintietoesitys

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat 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 USA Sijoitusrahasto



FIM MULTIFACTOR OSAKE USA C KASVUOSUUS (ISIN FI4000327614)
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on systemaattisella rahastohoidolla saada sijoitetuille varoille vertailuindeksi (MSCI US TR) ylittävä, mahdollisimman hyvä pitkä aikavälin tuotto. *)

Rahaston varat sijoitetaan yhdysvaltalaisen ja sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, joille Yhdysvallat 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 multifaktorimalleja, jotka rakentuvat osakkeiden arvo, kasvu-, kannattavuus- ja momentum ominaisuuksien empiiriseen tutkimukseen. Kvantitatiivisen strategian mukaisesti osakkeet arvostetaan fraktiileihin kunkin osakkeen multifaktoriluokitukseen 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 yleisimmän indeksifutuureita.

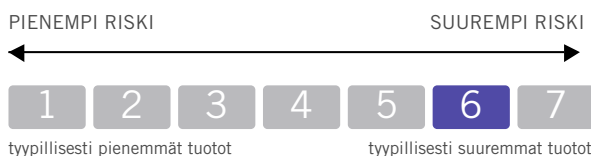
Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten sijoitukset voivat erota vertailuindeksin sisällöstä merkittävästi ja yksittäisten sijoitusten painotus rahastossa on tasapainotettu. Rahaston TE-luku voi vaihdella välillä 3–9.

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.

*) Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta (www.msci.com).

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea 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. Rahastosijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon vaikuttava tekijä lyhyellä aikavälillä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys USA:ssa. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastohoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoitukset tehdään pääasiassa muissa valuutoissa kuin euroissa.

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	- %
Lunastuspalkkio	- %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,70 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 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: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Minimisijoitus rahastoon on kertasijoituksena 500 000 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

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.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoesitteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 17.5.2018 Suomessa 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 10.5.2019 alkaen.