

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 Tekoäly Sijoitusrahasto

FIM TEKOÄLY A KASVUOSUUS (ISIN F10008803887)
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä käytetään MSCI World Net Return -tuottoindeksiä euroissa laskettuna. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten tuottokehitys ja sijoitukset voivat erota vertailuindeksistä merkittävästi. *

Rahaston varat sijoitetaan kehittyneiden maiden pörssiessä noteerattaviin osakkeisiin maailmanlaajuisesti. Osakevalinnassa käytetään tekoälyä (Artificial Intelligence AI), joka valitsee sijoituskohteet yritysten taloudelliseen fundamenttidataan perustuen. Rahaston omaisuudenhoito on ulkoistettu saksalaiselle Acatis Investment GmbH -yhtiölle. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä.

Rahasto käyttää johdannaisia harvoin, mutta se voi käyttää niitä sijoitusten arvon suojaamiseen tai tuottokehityksen parantamiseen, sijoitusasteen säätämiseen ja likviditeetin hallinnan tehostamiseen. Valuuttariskiä ei pääsääntöisesti suojata johdannaisilla.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuussarjaa, 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.

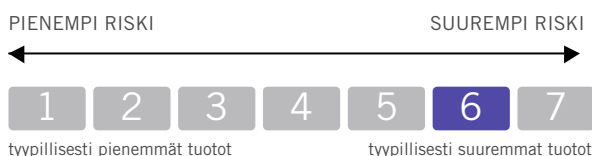
*) Aiemmin käytetyt indeksit: MSCI Nordic (tr) -tuottoindeksi 19.11.2017 asti; DJS Nordic 30 (tr) -tuottoindeksi 30.6.2009 asti.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 20.11.2017. Rahasto sijoitti aikaisemmin pohjoismaisiin osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Nordic Sijoitusrahasto.

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

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 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 rahaston arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoitukset 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 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	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,50 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	max. 25 %
---------------------------	-----------

rahaston positiivisesta vertailuindeksin (MSCI World) +3 % ylittävästä tuotosta hallinnointipalkkion ja kulujen jälkeen laskettuna. Lisätietoja tuottosidonnaisesta palkkiosta rahaston säännöissä ja rahastoositteessä.

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

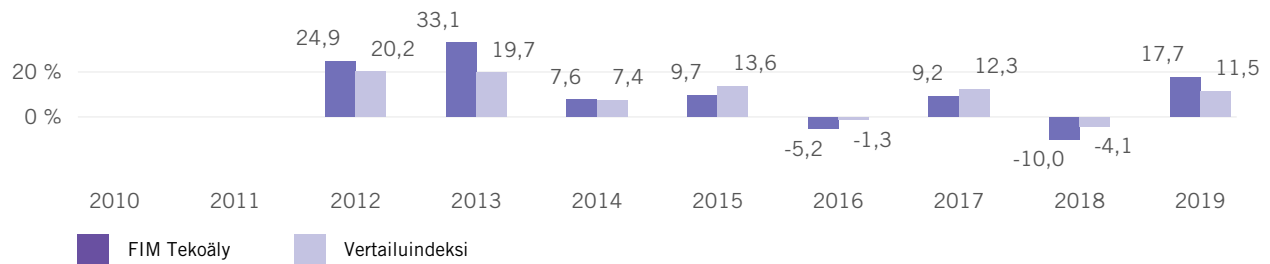
Ilmoitetut kulut ovat enimmäismääriä, joita rahastosta tai tapahtuman yhteydessä voidaan veloittaa. Joissain tapauksissa kulu voi olla alhaisempi. Palkkion tosiasiallisesta määrästä saa tarvittaessa lisätietoja rahastoyhtiöstä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2018 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.

Rahastoyhtiölle maksettava hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/rahaston arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion.

Hallinnointipalkkio on laskenut 20.11.2017 alkaen 1,5 prosenttiin. Aiemmin hallinnointipalkkio oli 1,8 %.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahasto on aloittanut toimintansa 21.5.2001.

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. Tuottolaskennassa 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.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 20.11.2017. Rahasto sijoitti aikaisemmin pohjoismaisiin osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Nordic Sijoitusrahasto. Esitetty tuotto- tai arvonkehitys 19.11.2017 asti perustuu aikaisempaan sijoituspolitiikkaan.

Aiemmin käytetyt indeksit: MSCI Nordic (tr) -tuottoindeksi 19.11.2017 asti; DJS Nordic 30 (tr) -tuottoindeksi 30.6.2009 asti.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta saa rahastoositteestä, 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 10 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoositteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 4.1.2018 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 rahastoositteen kanssa.

Tämä avaintietoosite on osa rahastoositettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.