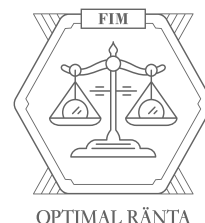


## Basfakta för investerare

Denna handling riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklamaterial. Det är lagstadgad information som ska hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

# FIM Optimal Ränta Specialplaceringsfond

FIM OPTIMAL RÄNTA TILLVÄXTANDEL (ISIN FI0008811864)  
AVKASTNINGSANDEL (ISIN FI0008811872)  
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN



## Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att genom aktiv ränteallokering och en dynamisk räntesyn uppnå en avkastning som är så positiv som möjligt. Fonden har inget jämförelseindex.

FIM Optimal Ränta är en specialfond vars tillgångar kan placeras med mindre spridning än i en vanlig fond. Fonden placerar i första hand i räntefonder som förvaltas av FIM. Fonden kan dock investera också i andra fonder. Fonden sätter vikt på placeringar på sådana räntemarknader som med beaktande av risker har den högsta förväntade avkastningen. Fonden strävar efter att placera tillgångarna med god spridning varför investeringar i regel görs på samtliga räntemarknader.

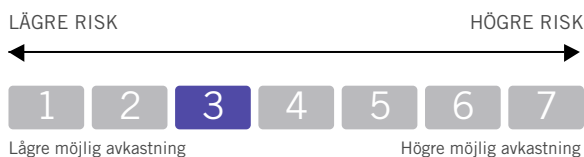
Fonden använder derivat sporadiskt för att generera extra avkastning och för att göra riskhanteringen effektivare. De vanligaste derivaten är räntefutures som utnyttjas för att hantera ränterisken.

Fonden kan använda lånfinansierad placering genom att använda derivatkontrakter. Detta betyder att marknadsvärdet av direkta placeringar samt värdet av derivatkontrakter kan överskrida fondens nettotillgångar och i så fall kan placeringsgrad vara högst 150%.

Fondens basvaluta är euro. Fonden har en andelsserie som består av både tillväxtandelar och avkastningsandelar. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar beslut om den avkastning som delas ut och utbetalas på avkastningsandelarna. Det finns inga andra skillnader i administrativa eller ekonomiska rättigheter mellan de olika andelsägarna. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 2 år.

## Risk-avkastningsprofil



Fonden tillhör riskkategori 3, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn bygger på hur värdet på en fondandel har varierat (volatilitet). Eftersom indikatorn bygger på historiska data är den inte en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan och inte ens den lägsta riskkategorin innebär en riskfri investering. Fondplaceringar är förknippade med risk för negativ värdeutveckling.

De största enskilda faktorerna som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är ändringar i räntorna och i de kreditriskpremier som emittenter betalar. Även FIMs aktiva förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder.

Beakta även följande risker som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

– Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att uppnå tilläggsavkastning kan öka fondens risk och förväntade avkastning.

– Kreditrisk: risken för att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Kreditrisken påverkar värdet på fondens ränteplaceringar då emittent

## Avgifter

### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	- %
Uttagsavgift	- %

### Avgifter som tagits ut ur fonden under året

Årlig avgift	0,64 %
--------------	--------

### Avgifter som tas ut ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

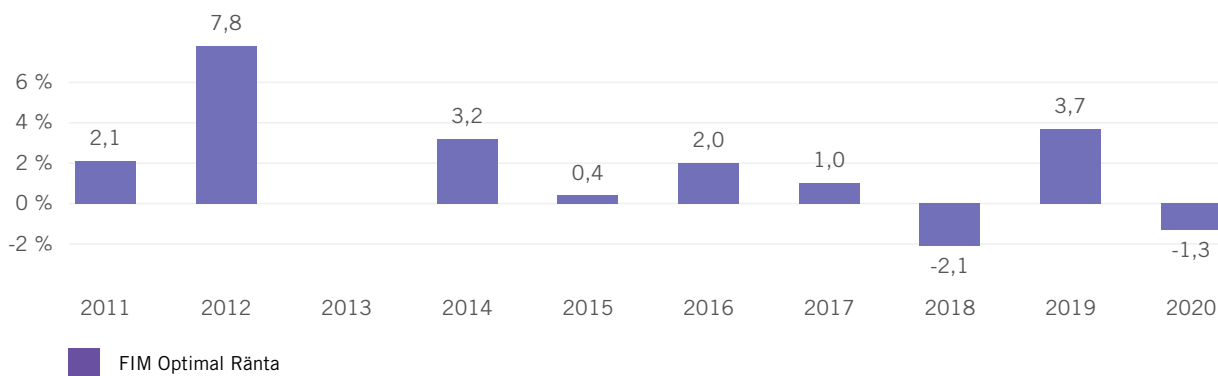
Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Angivna avgifter utgör de maximala belopp som kan tas ut från fonden eller i samband med en transaktion. I vissa fall kan avgiften vara lägre. Ytterligare uppgifter om gällande avgift får du vid behov av fondbolaget.

Angivna årliga avgifter avser de som tagits ut under kalenderåret 2020. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte restationsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag för eventuella avgifter erlagda för köp och sälj av andelar i en annan fond.

Den förvaltningsavgift som betalas till fondbolaget dras av från fondandelseriens/fondens värde i samband med dess värdeberäkning och betalas till fondbolaget månatligen i efterhand. Förvarsavgiften ingår i förvaltningsavgiften.

## Tidigare resultat



Fonden startade 19.3.2007.

Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Fondens årliga resultat (avkastning) är beräknat i euro efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter eller skatter.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för utvecklingen i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placeringarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat.

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och FIM Fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida, [www.fim.com](http://www.fim.com) och på S-Bankens webbplats [S-banken.fi](http://S-banken.fi), på finska och svenska.

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och publiceras i FIMs och S-Bankens nättjänster minst en gång i veckan.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Minsta insättning i fonden är 10 euro.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet.

Fondens stadgar är auktoriserade i Finland 12.12.2019 och de gäller från och med 2.3.2020. FIM Kapitalförvaltning Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

FIM Kapitalförvaltning Ab kan hållas ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 12.2.2021.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.