

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 Passiivinen Eurooppa ESG Sijoitusrahasto

FIM PASSIIVINEN EUROOPPA ESG A KASVUOSUUS (ISIN FI4000369574)
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



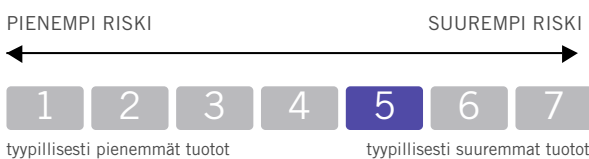
Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saada sijoitetuille varoille tuotto, joka vastaa vertailuindeksin tuottoa. Tuotto voi kuitenkin poiketa vertailuindeksin tuotosta esimerkiksi siksi, että rahastossa noudatetaan FIM Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Periaatteiden mukaisesti rahasto ei sijoita kansainvälisillä sopimuksilla kiellettyjen aseiden valmistajiin, ydinaseiden valmistajiin, tupakan tai viihdekäyttöön tarkoitetun kannabiksen valmistajiin, eikä sellaisiin kaivos-, sähkö- tai muihin yhtiöihin, jotka ovat FIM Varainhoidon poissulkulistalla, vaikka ne sisältyisivät rahaston vertailuindeksiin. Myöskään heikoimpien vastuullisuusluokituksen omaaviin yhtiöihin ei sijoiteta.

Tämän lisäksi rahastossa olevien yhtiöiden lukumäärää rajoitetaan kustannussyistä. Tämä tarkoittaa, että rahasto ei sijoita kaikkiin vertailuindeksissä mukana oleviin yhtiöihin, vaan muodostaa optimointia käyttäen indeksiä pienemmällä osakemäärällä salkun, joka pyrkii saavuttamaan tuoton, joka vastaa mahdollisimman hyvin vertailuindeksin tuottoa. Rahaston vertailuindeksinä käytetään euromääräistä MSCI Daily Net TR Europe Euro -tuottoindeksiä. Indeksillä kuvaa Euroopan pörssiin listattujen suurten ja keskisuuren yhtiöiden osakkeiden keskimääräistä arvonkehitystä. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.*

Rahasto tavoittelee myös vertailuindeksiä matalampaa hiili-intensiteettiä.

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. Rahastosijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä.

Rahaston varat sijoitetaan pääosin eurooppalaisten yritysten osakkeisiin. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahasto voi käyttää indeksijohdannaista ja ETF-tuotteita likviditeetin hallinnassa ja sijoitusasteen säätelyssä. Näissä sijoitusinstrumenteissa ei välttämättä toteudu FIMin vastuullisen sijoittamisen periaatteet kaikilta osin.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuussarjaa, jotka ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa.

Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

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

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 vuoden kuluessa.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon vaikuttava tekijä lyhyellä aikavälillä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa.

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.
- Arvopaperilainaukseen liittyvät riskit; tarkempia tietoja rahastoesitteessä.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	0,25 %
Lunastuspalkkio	- %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,49 %
-----------------	--------

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 1.3.2019, 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 1.3.2019. 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 10 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 säilytisyhteisölle. 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 24.1.2019 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.3.2019 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 avaintieto-esitys on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.