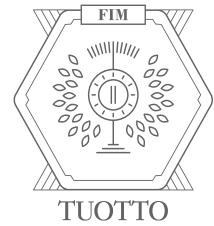


## Avaintietoesitys

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 Tuotto Sijoitusrahasto

FIM TUOTTO KASVUOSUUS (ISIN FIO008803879)  
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. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.\*

Rahaston varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille ja euroalueen korkomarkkinoille muuttamalla sijoitusten painopistettä suhdannevaiheen ja markkinatilanteen mukaan. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Osakesijoitusten paino on pääsääntöisesti 40 %. Osakesijoitusten pääpaino on Euroopassa ja sijoitukset rajataan pääsääntöisesti yhtiöihin, jotka ovat kasvuun, kannattavuuteen, osinkoon ja taseen terveyteen liittyvillä tunnuslukumittareilla houkuttelevia. Lopullinen osakevalinta näiden keskimääräistä laadukkaampien yhtiöiden joukosta perustuu yhtiökohtaisiin näkymiin, tunnuslukuihin sekä osakkeen kohtuulliseen arvostustasoon. Korkosijoituksia on sekä valtioiden että yritysten joukkolainoissa ja rahamarkkinainstrumenteissa. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastonhoidolla hyödyntämään eri maiden talouksien ja eri toimialojen suhdanteita. Sijoituspäätökset perustuvat ensisijaisesti kulloiseenkin markkinanäkemykseen. Yksittäiset instrumentit valinnat perustuvat näkemykseen kyseisen sijoituskohteen potentiaalista vallitseva markkinatilanne huomioiden.

Rahasto käyttää ajoittain johdannaisoppimuksia. Osakefutuureilla tehostetaan liikviditeetin hallintaa, säädellään sijoitusastetta ja valuuttatermiineillä suojaudutaan valuuttakurssiriskiltä. Käytetyt korkojohdannaiset ovat yleisimmin korkofutuureja, joilla hallitaan korkoriskiä ja otetaan korkonäkemyksestä.

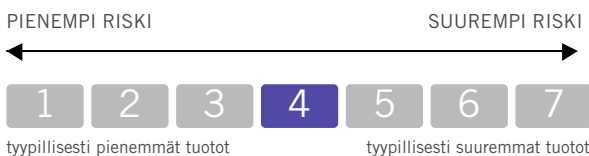
Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä vain yksi osuussarja, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

\* Aiemmin käytetyt indeksit: MSCI AC World (tr) (30 %) -indeksi ja Bloomberg/ EFFAS Euro Government Bond (70 %) -indeksi euroissa laskettuna 2.5.2013 asti; JP Morgan Government Bond Euro -indeksi 31.12.2005 asti.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 2.5.2013. Osakesijoitusten enimmäispaino aiemmin oli 40 %. Rahaston aiempi nimi oli FIM Piano Sijoitusrahasto.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa.

## Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 4. 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.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys, mutta myös muutokset yleisessä korkotasossa tai liikkeeseenlaskijoiden maksamissa luottoriskillisissä vaikuttavat merkittävästikin rahasto-osuuden arvoon.

Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastonhoitoyhtiö 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.

– Luottoriski: epävarmuus velkainstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden maksukyvyistä. Luottoriski vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon liikkeeseenlaskijan luottoluokituksen muuttuessa tai luottolisien muuttuessa yleisesti.

– Arvopaperilainaukseen liittyvät riskit; tarkempia tietoja rahastoesitteessä.

## Rahaston kulut

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	0,50 %
Lunastuspalkkio	0,50 %

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

### Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,63 %
-----------------	--------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

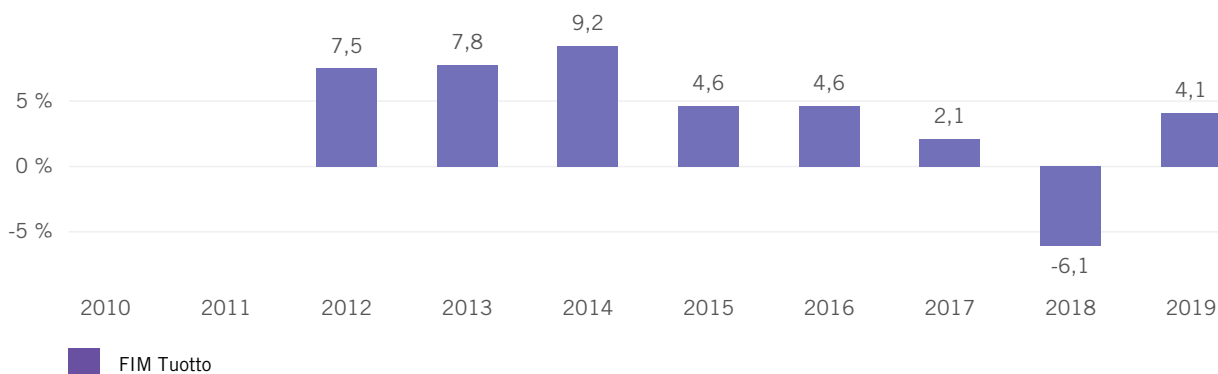
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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

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.

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahasto on aloittanut toimintansa 7.5.2001.

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 2.5.2013. Osakesijoitusten enimmäispaino aiemmin oli 40 %. Rahaston aiempi nimi oli FIM Piano Sijoitusrahasto. Esitetty tuotto- tai arvonkehitys 2.5.2013 asti perustuu aikaisempaan sijoituspolitiikkaan.

## Käytännön tiedot

Lisätietoja rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM Rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIMin verkkopalvelusta, [www.fim.com](http://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 rahastoesitteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 14.1.2016 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.3.2016 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- ja esittely on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.