

## 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 IG Green ESG Sijoitusrahasto

FIM IG GREEN ESG KASVUOSUUS (ISIN FIO008807367)  
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



## Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä tuotto keskipitkällä aikavälillä. Sijoitustoiminnassa korostuu sijoituskohteiden vastuullisuus ja ympäristövaikutukset. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston varat sijoitetaan korkoa tuottaviin arvopapereihin ja sijoituspäätöksissä huomioidaan liikkeeseenlaskijoina toimivien yritysten ympäristövaikutukset, yhteiskuntavastuu ja hallintotavat. Sijoitukset tehdään pääosin hyvän luottoluokituksen (Investment Grade), tai vastaavan luottokelpoisuuden omaaviin joukkolainoihin. Rahaston korkoriski, modifioidulla duraatiolla mitattuna, voi olla enintään 10 vuotta. Muihin kuin euromääräisiin joukkolainoihin tehdyt sijoitukset suojataan valuuttakurssiriskeiltä mahdollisimman hyvin. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä.

Rahasto käyttää ajoittain johdannaisia. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin korkofutуреja, joilla hallitaan korkoriskiä ja otetaan korkonäkemyistä. Valuuttakurssiriski suojataan valuuttatermiineillä

Rahaston perusvaluutta on euro.

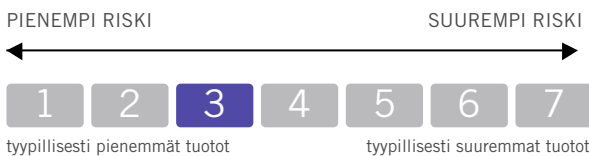
Rahastossa on käytössä vain yksi osuussarja, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Aiemmin käytetty vertailuindeksi: Bloomberg Barclays Inflation Linked Euro CPI 1-10Y -tuottoindeksi 30.9.2018 asti ja JPM ELSI -tuottoindeksi 31.7.2017 asti

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 1.10.2018 ja 9.4.2019. Rahasto sijoitti aikaisemmin OECD:n jäsenmaiden inflaatio suojaattuihin joukkolainoihin. Lisäksi rahasto voi sijoittaa 9.4.2019 jälkeen laajempaan joukkoon johdannaissopimuksia. Rahaston aiempi nimi oli FIM Real Sijoitusrahasto.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa.

## Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 3. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy kohtalainen riski. Rahaston riskiluokka perustuu rahaston 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 arvonkehitykseen lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on muutokset yleisessä korkotasossa. Myös muutokset liikkeeseenlaskijoiden maksamissa luottoriskillisissä vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

Myös FIMin aktiivinen ja kantaaottava rahastonhoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

– Johdannaisten käyttö voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseseen 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.

## 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	0,51 %
-----------------	--------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

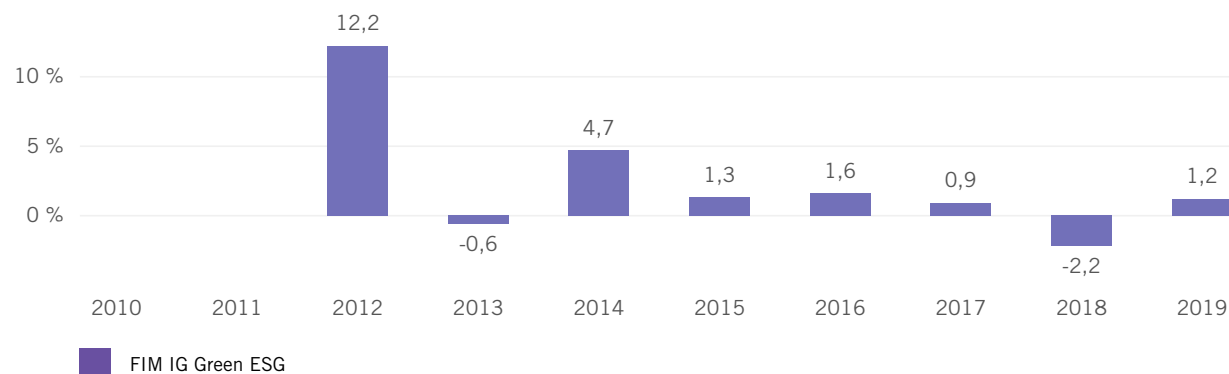
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 30.4.2004.

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.

Aiemmin käytetty vertailuindeksi: JPM ELSI -tuottoindeksi 31.7.2017 asti.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 1.10.2018 ja 9.4.2019. Rahasto sijoitti aikaisemmin OECD:n jäsenmaiden inflaatiouojattuihin joukkolainoihin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Real Sijoitusrahasto. 30.9.2018 esitetty tuotto- tai arvonkehitys perustuu aikaisemman sijoituspolitiikan arvonkehitykseen.

## Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta saa rahastoiesitteestä, 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](http://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 kertosijoituksena 10 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoiesitteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 9.4.2019 Suomessa ja ne ovat voimassa 23.5.2019 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 rahastoiesitteen kanssa.

Tämä avaintietoesite on osa rahastoiesitettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.