

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 IG Green ESG Placeringsfond

FIM IG GREEN ESG TILLVÄXTANDEL (ISIN FI0008807367)
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN



Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en så positiv avkastning som möjligt på medellång sikt. Investeringsverksamheten fokuserar på ansvarsfulla investeringar och deras miljökonsekvenser. Fondens har inget jämförelseindex.

Fonden investerar sina tillgångar i räntebärande värdepapper, och investeringsbesluten fattas med beaktande av emittenternas miljökonsekvenser, samhällsansvar och förvaltningssed. De flesta investeringar görs i obligationer med gott kreditbetyg (Investment Grade) eller motsvarande kreditvärdighet. Fondens ränterisk, mätt i modifierad duration, kan vara högst tio år. Investeringar i andra obligationer än eurodenominerade obligationer skyddas så väl som möjligt mot valutakursrisker. Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar

Fonden använder derivat sporadiskt. De vanligaste derivaten är räntefutures som utnyttjas för att hantera ränterisken och för att ta ställning på räntemarknaden. Valutaterminer används för skydd mot valutakursrisk.

Fondens basvaluta är euro.

Fonden har en andelsserie som består av tillväxtandelar. Ingen avkastning betalas på tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

Tidigare använda index: Bloomberg Barclays Inflation Linked Euro CPI 1-10Y -avkastningsindexet fram till den 30 september 2018 och JPM ELSI -avkastningsindexet fram till den 31 juli 2017.

Fondens investeringsinriktning ändrades 1.10.2018. Tidigare investerade fonden i inflationsskyddade obligationer som har emitterats av OECD:s medlemsländer. Fondens får investera i bredare omfattning av derivatkontrakt efter den 23.5.2019. Fondens tidigare namn var FIM Real Placeringsfond.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 4 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. Fondens 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.

Den största enskilda faktorn som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är ändringar i räntorna. Även ändringar i de kreditriskpremier som emittenter betalar påverkar avkastningen på räntemarknaden. Inflationsskyddade obligationer tryggar en realistisk värdeuppgång på placeringen. Den årliga avkastningsfluktuationen, dvs. marknadsrisken, är dock lägre. Inflationen påverkar inte värdet på inflationsskyddade obligationer, medan värdet på vanliga obligationer sjunker då inflationsförväntningarna ökar. 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 emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	- %
Uttagsavgift	- %

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,50 %
--------------	--------

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

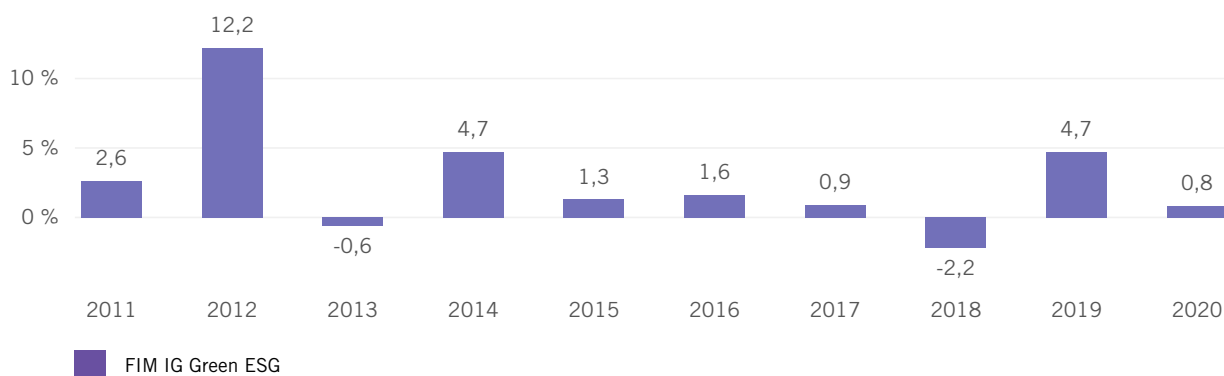
Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

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 30.4.2004.

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.

Tidigare använda index: Bloomberg Barclays Inflation Linked Euro CPI 1-10Y -avkastningsindexet fram till den 30 september 2018 och JPM ELSI -avkastningsindexet fram till den 31 juli 2017. Fondens investeringsinriktning ändrades 1.10.2018. Tidigare investerade fonden i inflationskyddade obligationer som har emitterats av OECD:s medlemsländer. Fondens tidigare namn var FIM Real Placeringsfond. Den beskrivna avkastnings- eller värdeutvecklingen fram till 30.9.2018 baserar sig på fondens tidigare investeringsinriktning.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och FIM Fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida, www.fim.com och på S-Bankens webbplats 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 9.4.2019 och de gäller från och med 23.5.2019. 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.