

## 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 Brands Sijoitusrahasto

FIM BRANDS KASVUOSUUS (ISIN FI0008801428)  
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



## Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastohoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä käytetään koria, joka muodostuu MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Discretionary USD (50 %) ja MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Staples (50 %) -tuottoindekseistä euroissa laskettuna. Ensiksi mainittu indeksi kuvaa pääasiallisesti suurten, pääosin kulutustavaroita myyvien yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailmanlaajuisesti sekä kehittyvillä että kehittyneillä markkinoilla. Jälkimmäinen kuvaa pääasiallisesti suurten, pääosin päivittäistavaroita myyvien yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailmanlaajuisesti sekä kehittyvillä että kehittyneillä markkinoilla. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.\*

Rahaston varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti tai paikallisesti vahvoja ja tunnettuja tuotemerkkejä edustavien yritysten osakkeisiin. Pääpaino on globaaleissa tuotemerkkiyhtiöissä. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastohoidolla hyödyntämään eri maiden talouksien suhdanteita.

Sijoituspäätökset perustuvat ensisijaisesti markkinanäkemykseen ja osakekohtaisiin tekijöihin. Toimialaa ja makrotaloudellisia tekijöitä käytetään toissijaisina päätöksenteon perusteina. Yksittäiset osakevalinnat perustuvat näkemyksemme kyseisen yhtiön potentiaalista vallitseva markkinatilanne huomioiden.

Rahasto käyttää johdannaisia satunnaisesti. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifutuuereita, joilla tehostetaan likviditeetin hallintaa ja säädellään sijoitusastetta. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten usein sijoitukset eroavat vertailuindeksin sisällöstä merkittävästikin.

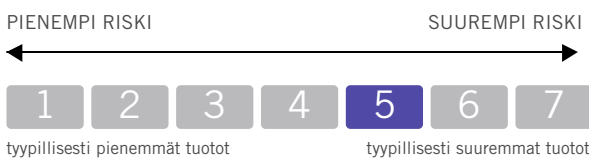
Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä vain yksi osuusarja, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

\*) Aiemmin käytetyt indeksit: kori, joka muodostui MSCI World Consumer Services (tr) (70 %) ja MSCI World Media Industry (tr) (30 %) -indekseistä 31.12.2009 asti; kori, joka muodostui MSCI World Hotels, Restaurants & Leisure (70 %) ja MSCI World Media (30 %) -indekseistä 31.12.2007 asti.

Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta ([www.msci.com](http://www.msci.com)).

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

## 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.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastohoitotyyli voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoituksia tehdään myös muissa valuutoissa kuin euroissa.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

- Johdannaisten käyttö voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisten käyttösuojaukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta.
- Arvopaperilainaukseen liittyvät riskit; tarkempia tietoja rahastoesitteessä.

