

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 Brands Placeringsfond

FIM BRANDS TILLVÄXTANDEL (ISIN F10008801428)
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN



Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. Jämförelseindexet är en korg som består av avkastningsindexen MSCI Daily (tr) All Countries World Index Consumer Discretionary USD (50 %) och MSCI Daily (tr) All Countries World Index Consumer Staples (50 %) omräknade i euro. Det förstnämnda indexet mäter den globala värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som främst säljer konsumtionsvaror och som har verksamhet på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. Det sistnämnda indexet mäter den globala värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som främst säljer dagligvaror och som har verksamhet på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. I avkastningsindexen räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen.*

FIM Brands investerar i aktier i sådana bolag som representerar globalt eller lokalt kända, starka varumärken. Fokus ligger på globala varumärkesbolag. Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar. Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning dra nytta av de ekonomiska konjunkturerna i olika länder. Fondförvaltaren baserar det enskilda aktievalet på aktiens framtida potential med hänsyn till det rådande marknads läget. Underlag för placeringsbesluten är i första hand aktiespecifika faktorer och i andra hand bransch- och makroekonomiska faktorer.

Fonden utnyttjar derivat sporadiskt. De vanligaste derivaten är indexfutures som används för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera placeringsgraden. Fondens förvaltning är indexoberoende. Således kan placeringarna i fonden avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet.

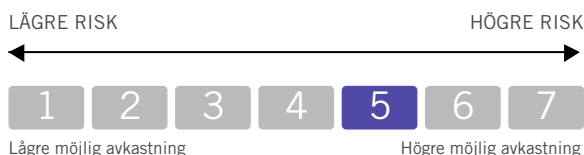
Fondens basvaluta är euro. Fonden har en andelsserie som består av tillväxtandelar. Ingen avkastning betalas på tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

*) Tidigare använda index: en korg som bestod av indexen MSCI World Consumer Services (tr) (70 %) och MSCI World Media Industry (tr) (30 %) fram till den 31 december 2009; en korg som bestod av indexen MSCI World Hotels, Restaurants & Leisure (70 %) och MSCI World Media (30 %) fram till den 31 december 2007.

På MSCI:s webbplats (www.msci.com) finns mer detaljerad information om MSCI-indexen.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 6 år.

Risk-avkastningsprofil



Fonden tillhör riskkategori 5, 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. Fonden 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 den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden. Även FIMs aktiva förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder. Fonden är förknippad med valutarisk, eftersom den främst placerar i andra valutor än euro.

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.
- Risker förknippade med värdepapperslån; utförligare information finns i fondprospektet.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	1,00 %
Uttagsavgift	1,00 %

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,81 %
--------------	--------

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

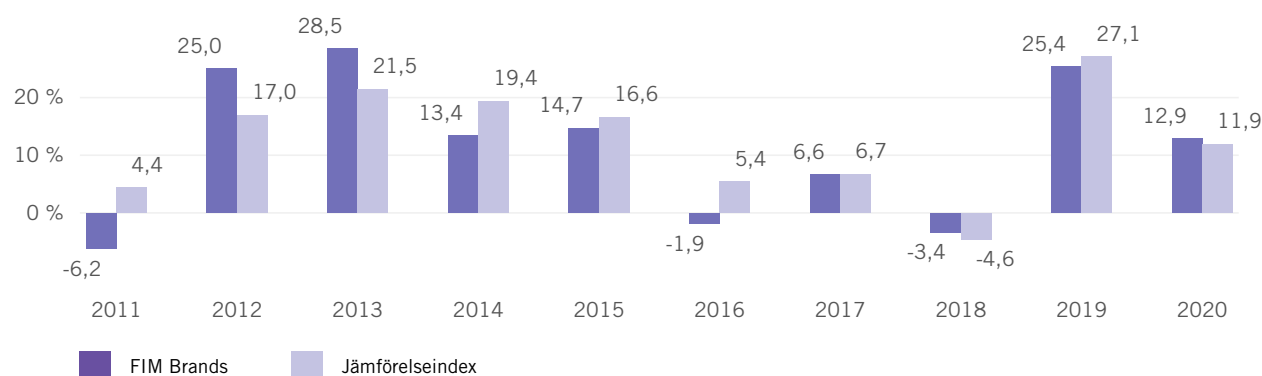
Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

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 avgifter 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 8.5.2000.

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.

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 14.1.2016 och de gäller från och med 1.3.2016. 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 15.3.2021.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.