

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 Rohto Sijoitusrahasto

FIM ROHTO KASVUOSUUS (ISIN FIO008801410)
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, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä käytetään MSCI Daily TR World Net Health Care USD (tr) -tuottoindeksiä euroissa laskettuna. Indeksini kuvaa suurten ja keskisuurten lääke- ja terveydenhoitoalan yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailman-laajuisesti. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot. *

Rahaston varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti lääke-, bio-, elintarvike- ja terveydenhoitoteknologiayritysten sekä terveydenhuollon palveluja tuottavien yritysten osakkeisiin. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastonhoidolla hyödyntämään toimialan sisäisiä suhdanteita. Sijoituspäätökset perustuvat ensisijaisesti markkinanäkemykseen ja osakekohtaisiin tekijöihin, mutta päätöksenteossa hyödynnetään aktiivisesti myös näkemystämme toimialan eri alasektorien tilanteesta ja näkymistä.

Rahasto käyttää johdannaisia satunnaisesti. Käytetyt johdannaiset ovat lähinnä valuuttatermiinejä, joiden avulla suojaudutaan valuuttariskiltä.

Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten usein sijoitukset eroavat vertailuindeksin sisällöstä merkittävästikin.

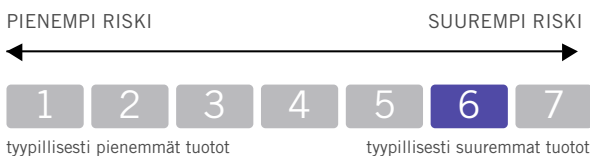
Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Rahastossa on käytössä vain yksi osuussarja, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

*) Aiemmin käytetyt indeksit: kori, joka muodostuu AMEX Pharmaceuticals (60 %), AMEX Biotech (20 %) ja DJS Healthcare (tr) (20 %) -indekseistä 31.12.2009 asti; kori, joka muodostuu AMEX Pharmaceuticals (60 %), AMEX Biotech (20 %) ja DJ Europe Stoxx Healthcare (20 %) -indekseistä euroissa laskettuna 31.12.2007 asti.

Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta (www.msci.com).

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-hyötyprofiili



Rahaston riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea 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 vaikuttava tekijä lyhyellä aikavälillä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys. Koska rahasto keskittää sijoituksensa toimialakohtaisesti, rahaston sijoitusten riski ja tuotto-odotus ovat keskimääräistä sijoitusta korkeampia. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastonhoitotyö 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.

– Arvopaperilainaukseen liittyvät riskit; tarkempia tietoja rahastoesitteessä.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,83 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

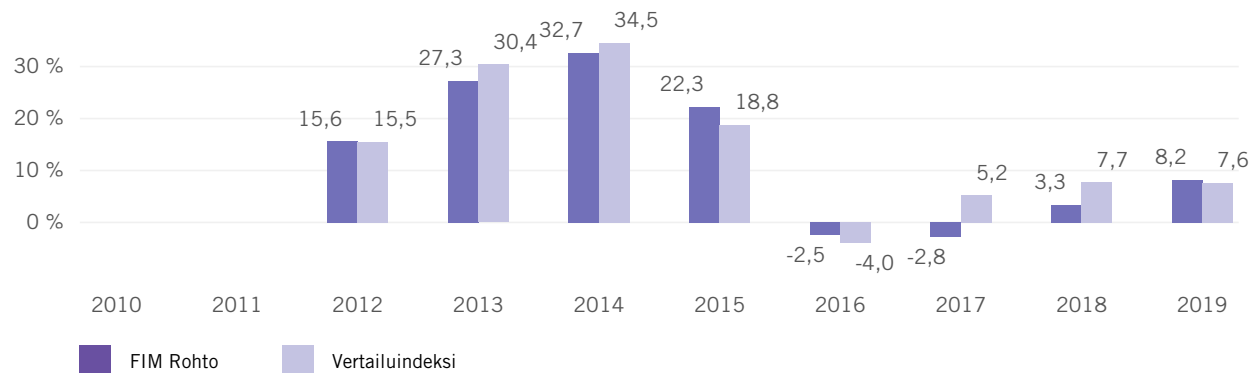
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 8.5.2000.

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.

Käytännön tiedot

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM Rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIMin verkkopalvelusta, 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 esite on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.