

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 USA Sijoitusrahasto

FIM USA KASVUOSUUS (ISIN FI0008800644)
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. Vertailu- indeksiä käytetään MSCI Daily Net USA (tr) -tuottoindeksiä euroissa laskettuna. Indeksillä kuvaa yhdysvaltalaisen suurten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.*

Rahaston varat sijoitetaan yhdysvaltalaisen tai sellaisen yhtiöiden osakkeisiin, joille Yhdysvallat on rahastoyhtiön näkemyksen mukaan keskeinen markkina-alue. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahaston sijoitustoiminnassa yli- ja alipainotetaan valittuja sektoreita markkinanäkemyksen mukaan. Kunkin sektorin sisällä sijoitukset rajataan pääsääntöisesti yhtiöihin, jotka ovat kasvuun, kannattavuuteen ja taseen terveyteen liittyvillä tunnuslukumittareilla saaneet keskimääräistä korkeammat pisteet. Lopullinen osakevalinta näiden keskimääräistä laadukkaampien yhtiöiden joukosta perustuu yhtiökohtaisiin näkymiin, tunnuslukuihin sekä osakkeen kohtuulliseen arvostustasoon.

Rahasto käyttää johdannaisia satunnaisesti. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifutuuureita, 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 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.

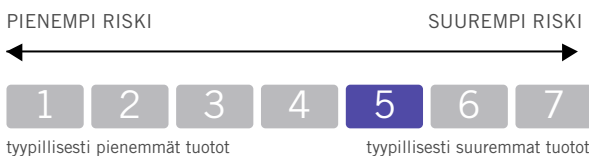
*) Aiemmin käytetyt indeksit: MSCI AC World Information Technology (tr) 2.4.2013 asti; kori, joka muodostuu HEXTechistä (25 %), DJES Techistä (tr) (25 %) ja Nasdaq Compositesta (50 %) 31.12.2008 asti; kori, joka muodostuu Nasdaq-indeksistä (50 %), HEX Tech -indeksistä (25 %) ja Stoxx Technology -indeksistä (25 %) euroissa laskettuna 31.12.2007 asti; HEX Portfolio (60 %) ja Nasdaq Composite -indeksit (40 %) 31.12.2004 asti.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 2.4.2013. Rahasto sijoitti aikaisemmin tietoliikenne-, informaatioteknologia- ja muiden elektroniikkayhtiöiden osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Tekno Sijoitusrahasto.

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 5. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy kohtalainen riski. Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden historiallisesti mitattuun tuotonvaihteluun (volatiliiteettiin) 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 maakohtaisesti, rahaston sijoitusten riski ja tuotto-odotus voivat olla keskimääräistä sijoitusta korkeampia. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastonhoitotyyli 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	1,52 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

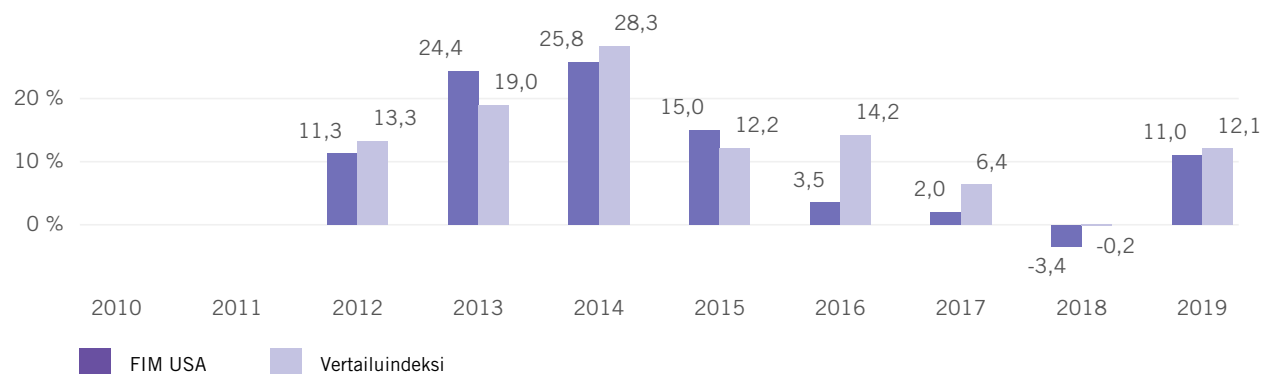
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 4.1.1999.

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.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 2.4.2013. Rahasto sijoitti aikaisemmin tietoliikenne-, informaatioteknologia- ja muiden elektroniikkayhtiöiden osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Tekno Sijoitusrahasto. Esitetty tuotto- tai arvonkehitys 2.4.2013 asti perustuu aikaisempaan sijoituspolitiikkaan.

Käytännön tiedot

Lisätietoja 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.