

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 Eurooppa Sijoitusrahasto

FIM EUROOPPA KASVUOSUUS (ISIN FI0008801402)
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 euromääräistä MSCI Daily Net TR Europe Euro -tuottoindeksiä. Indeksini kuvaa Euroopan pörseissä listattujen suurten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.*

Rahaston varat sijoitetaan eurooppalaisten yritysten osakkeisiin. Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastonhoidolla hyödyntämään Euroopan talouksien ja eri toimialojen suhdanteita. Sijoituspäätökset perustuvat ensisijaisesti 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 indeksifutuureita, 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.

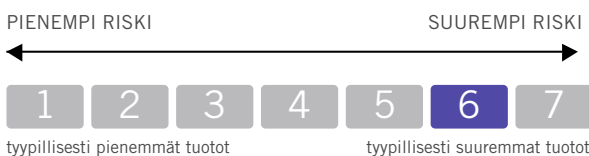
* Aiemmin käytetyt indeksit: DJ Euro Stoxx (tr) -indeksi 16.6.2014 asti, DJ Euro Stoxx -indeksi 31.12.2007 asti.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 16.6.2014. Rahasto sijoitti aikaisemmin euroalueella noteerattuihin osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Unioni Sijoitusrahasto.

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

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 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 Euroopassa. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastonhoitotyö voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon, etenkin jos verrataan muihin vastaavanlaisiin tuotteisiin.

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	-
---------------------------	---

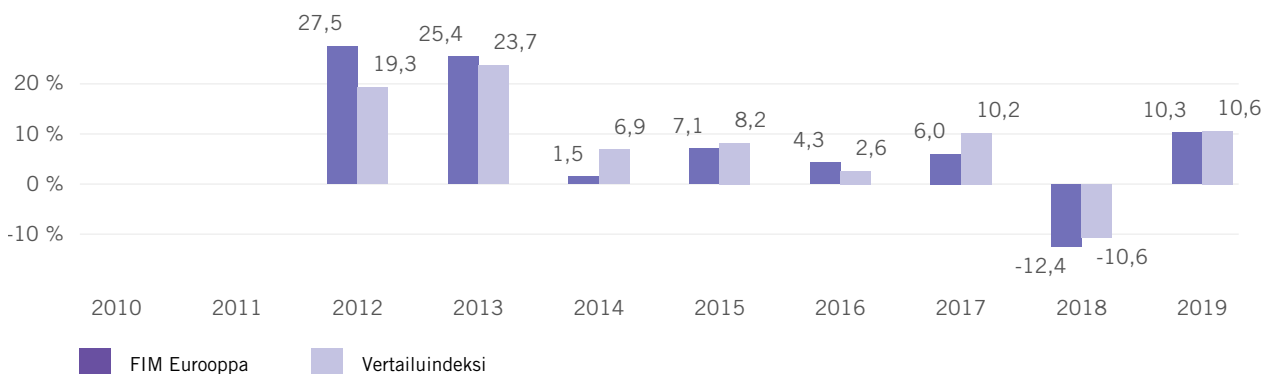
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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.

Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut 16.6.2014. Rahasto sijoitti aikaisemmin euroalueella noteerattuihin osakkeisiin. Rahaston aiempi nimi oli FIM Unioni Sijoitusrahasto. Esitetty tuotto- tai arvonkehitys 16.6.2014 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 riskien arviointiesite on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 10.5.2019 alkaen.