

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 Kapitalförvaltning 100

FIM KAPITALFÖRVALTNING 100 TILLVÄXTANDEL (ISIN FI4000012372)
DENNA FOND ÄR EN ANDELSERIE I S-SPARFOND MODIG PLACERINGSFOND.
FONDEN FÖRVALTAS AV FIM KAPITALFÖRVALTNING AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN



KAPITALFÖRVALTNING 100

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 indexen:

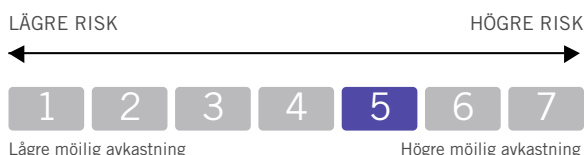
Aktie indexen (100 %):

- MSCI USA EUR (52,0 %),
- MSCI Europe EUR (20,0 %),
- MSCI Emerging Markets Daily EUR (15,0 %),
- OMX Helsinki Benchmark CAP (8,0 %) samt
- MSCI Japan EUR (5,0 %)

Jämförelseindexet mäter värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som globalt verkar på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. I avkastningsindexet räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen.

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i FIM Fonder och i andelar i andra fonder och fondföretag. Fonden har inga begränsningar beträffande aktievikten och högst kan alla tillgångar vara investerade i fonder som globalt placeras på aktiemarknaden. Placeringsbesluten baseras sig på vår aktuella marknads- och aktiesyn. I ett normalt marknadsläge placeras nästan alla tillgångar i fonder som investerar på aktiemarknaden.

Risk-avkastningsprofil



Fonden tillhör riskkategori 5, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatoren 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. De fonder som utgör investeringsobjekt i FIM Kapitalförvaltning 100 placeras på tillväxtmarknaderna och därför kan politiska risker ha en stor inverkan på placeringarnas avkastning.

Fonden använder derivat sporadiskt beroende på rådande marknadsläge. De vanligaste derivaten är indexfuturer 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 två andelsserier (A och S) som endast 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.

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 5 år.

Fonden förknippas med valutarisk, eftersom placeringar också görs i andra valutor än i 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.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	- %
Uttagsavgift	- %

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,12 %
--------------	--------

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

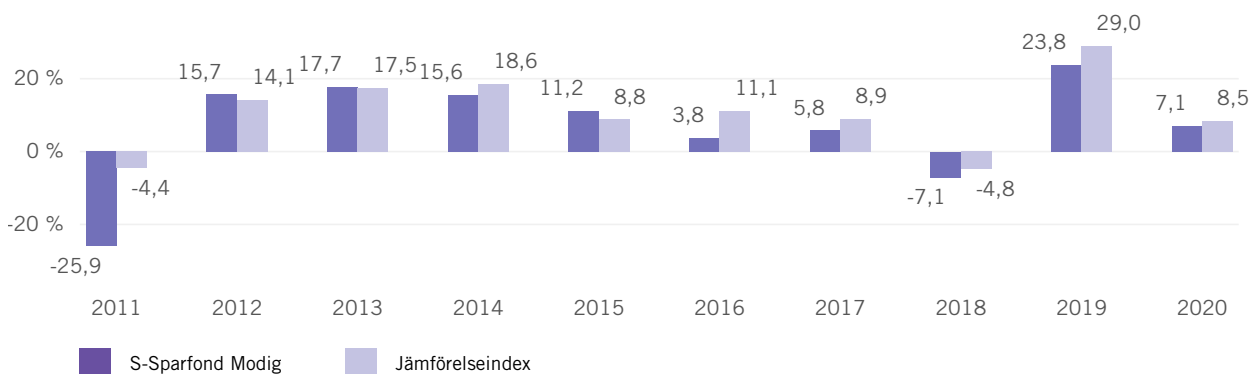
Angivna avgifter utgör de maximala belopp som kan tas ut från fonden eller i samband med en transaktion. I vissa fall kan avgiften vara lägre. Ytterligare uppgifter om gällande avgift får du vid behov av fondbolaget.

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. För fonden tas ingen förvaltningsavgift ut. För de underliggande fonderna tas dock normala förvaltnings- och förvaringsavgifter ut.

Rahastosta ei veloiteta hallinnointipalkkiota. Sijoituskohteena olevista rahastoista peritään kuitenkin niiden normaalit hallinnointi- ja säilytyspalkkiot.

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

Tidigare resultat



Fonden startade 3.5.2010.

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.

Tidigare använda index: 100 % MSCI AC World (tr) fram till den 31 oktober 2019.

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 5.1.2018 och de gäller från och med 10.2.2018. 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.