

## AVAITIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle 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 KORKO OPTIMAATTORI ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

FIM KORKO OPTIMAATTORI KASVUOSUUS (ISIN FIO008811864), TUOTTO-OSUUS (ISIN FIO008811872),  
RAHASTOA HALLINNOI FIM VARAINHOITO OY

## TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella korkoalokaatiolla ja dynaamisella korkonäkemyksellä saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä tuotto. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahasto on erikoissijoitusrahasto, jonka varat voivat olla vähemmän hajautettuina kuin tavallisella sijoitusrahastolla. Rahaston varat sijoitetaan lähtökohtaisesti FIMin itse hallinnoimiin korkorahastoihin. Tarvittaessa rahasto voi sijoittaa myös muihin rahastoihin.

Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saadakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskinhallintaa. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin korkofutuuereja, joilla hallitaan korkoriskiä. Rahaston kokonaisriskin laskentaan käytetään sijoitusastetta.

Rahasto pyrkii allokoimaan varat hajautetusti näkemyksen mukaan aina parhaiten tuottaville korkomarkkinoille. Sijoituspäätökset perustuvat aina sijoitushetken markkinanäkemykseen kolmen kuukauden tähtäimellä.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä vain yksi osuussarja, jossa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia.

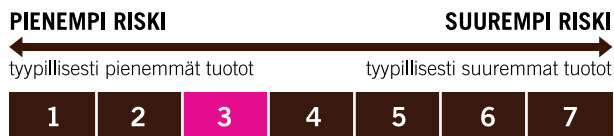
Tuotto-osuuksille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta päättää rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Rahaston duraatio eli sijoitusten keskimääräinen takaisinmaksuaika voi olla enintään 10 vuotta.

Valtiot, joiden liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin arvopareihin rahastoyhtiön tarkoituksena on sijoittaa enemmän kuin 35 sadasosaa rahaston varoista: Suomi, Saksa, Ranska ja Italia.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovellu sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastossa alle vuoden kuluessa.

## RISKI/TUOTTOPROFIILI



Rahaston riskiluokka on 3. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonekehitykseen liittyy matala 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 arvonekehityksestä.

Suurimmat yksittäiset rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttavat tekijät ovat muutokset yleisessä korkotasossa tai liikkeeseenlaskijoiden maksamissa luottoriskilisissä. Myös FIMin aktiivinen ja kanta-aottava rahastonhoitotyyli 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.
- Likviditeettiriski: rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei ehkä tapahdu odotetussa ajassa, mikä voi pitkittää lunastusten maksuaikaa.
- Luottoriski: epävarmuus velkainstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden maksukykyistä. Luottoriski vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon liikkeeseenlaskijan luottoluokituksen muuttuessa tai luottolisien muuttuessa yleisesti.

## RAHASTON KULUT

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

|                 |     |
|-----------------|-----|
| Merkintäpalkkio | 0 % |
| Lunastuspalkkio | 0 % |

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

### Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

|                 |        |
|-----------------|--------|
| Juoksevat kulut | 0,59 % |
|-----------------|--------|

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

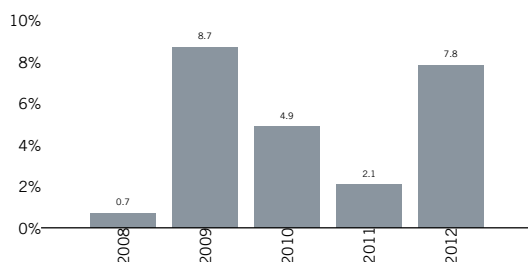
|                           |   |
|---------------------------|---|
| Tuottosidonnainen palkkio | - |
|---------------------------|---|

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 2012 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/säilytysyhteisölle maksettava hallinnointi/säilytyspalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/rahaston arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle/säilytysyhteisölle kuukausittain jälkikäteen.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



■ FIM Korko Optimaattori / kasvuosuus

Rahasto on aloittanut toimintansa 19.3.2007.

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 rahastokohtaisesta yleisesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM Rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIMin verkkopalvelusta, [www.fim.com](http://www.fim.com), suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan FIMin verkkopalvelussa.

Rahaston säilytysyhteisö: FIM Pankki Oy.

Minimisijoitus rahastoon on kertasijoituksena 35 euroa ja kuukausisäästämisessä 35 euroa.

Rahastonhoitajana toimii Jouni Salmenkivi.

Salkun kiertonopeus vuonna 2012 oli 0 %. Luku kuvaa rahaston arvopapereiden vaihtuvuutta. Kiertonopeus lasketaan siten, että rahaston ostamien ja myymien arvopapereiden yhteisummasta vähennetään rahaston merkintöjen ja lunastuksien yhteisumma. Näin saatu arvo jaetaan rahaston keskimääräisellä arvolla.

Tällä laskentatavalla pyritään eliminoimaan rahasto-osuuksien merkinnöistä tai lunastuksista aiheutuva kierto.

Rahaston kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen tuloverotukseen.

Rahaston säännöt on vahvistettu 31.12.2010 Suomessa ja ne ovat voimassa 31.12.2010 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 avaintietoesite on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 31.1.2013 alkaen.