

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.

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa.

- Luottoriski: epävarmuus velkainstrumenttien liikkeeseenlaskijoiden maksukyvystä. Luottoriski vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon liikkeeseenlaskijan luottoluokituksen muuttuessa tai luottolisien muuttuessa yleisesti.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	- %
Lunastuspalkkio	- %

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	0,15 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

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

Vuosina 2013–2021 rahastossa on voimassa määräaikaisesti alennettu hallinnointipalkkio.

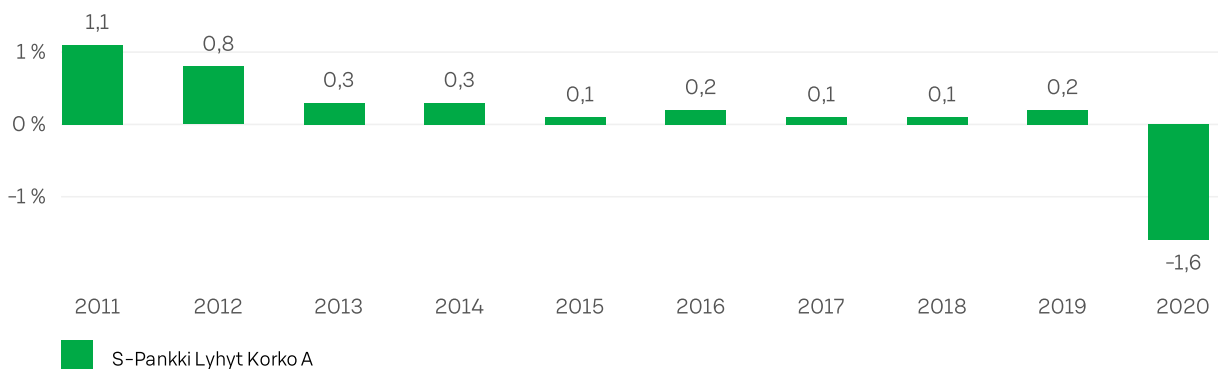
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio ovat ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa kulu voi olla alhaisempi. Tarkat tiedot kulloinkin voimassa olevista palkkioista saa rahastoesitteestä tai rahaston jakelijalta.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2020 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. Vuosina 2013–2021 rahastossa on voimassa määräaikaisesti alennettu hallinnointipalkkio.

Rahastoyhtiölle maksettava hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/rahaston arvosta arvon laskeamisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahasto on aloittanut toimintansa 3.11.1997.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositteittain. 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 1.5.2017. Rahasto oli aiemmin rahamarkkinarahasto. Rahaston aiempi nimi oli FIM Likvidi Sijoitusrahasto. Rahaston nimi on muuttunut 7.10.2021. Rahaston aiempi nimi oli FIM Lyhyt Korko Sijoitusrahasto.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja S-Pankki-rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkopalvelusta s-pankki.fi suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan 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 30.8.2021 Suomessa ja ne ovat voimassa 7.10.2021 alkaen. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

S-Pankki Rahastoyhtiö 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 7.10.2021 alkaen.