

AVAITIETOESITE

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.

S-PANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT ESG OSAKE SIOITUSRAHASTO

S-PANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT ESG OSAKE A KASVUOSUUS (ISIN FIOO08810148)
RAHASTOA HALLINNOI S-PANKKI RAHASTOYHTIÖ OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella ja vastuullisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksiä käytetään MSCI Daily (tr) Net Emerging Markets -tuottoindeksiä euroissa laskettuna. Indeksillä kuvaa eri kehittyvillä markkinoilla listattujen, pääosin suurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä. Tuottoindeksiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.*

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa kehittyvien markkinoiden pörssiin noteerattuihin osakkeisiin. Rahasto huomioi sijoituspäätöksissään yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavan. Rahasto sijoittaa myös yhtiöihin, joille kehittyvät markkinat ovat arviomme mukaan keskeinen markkina-alue. Pääsääntöisesti vähintään 80 % rahaston varoista on sijoitettu kehittyvien maiden pörssiin.

Tarkempia tietoja rahaston sallituista sijoituskohteista on rahaston säännöissä. Rahaston sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastonhoidolla hyödyntämään eri maiden ja eri toimialojen suhdanteita. Rahaston sijoitukset hajautetaan hyvin eri maiden kesken, mutta toimiala-allokaatioissa ja yksittäisten osakkeiden tasolla painotukset voivat olla voimakkaasti kanta-aottavia. Sijoituspäätökset perustuvat kulloiseenkin markkina- ja osakenäkemykseen. Yksittäiset sijoitukset tehdään osakekohtaisten perustekijöiden perusteella lisätynä yhtiön sijoittamisella vastuullisuusmittauksessa, huomioiden sijoituksen sopivuus maa- ja toimiala-allokaatioon.

Johdannaisia ei yleensä käytetä. Satunnaisesti voidaan kuitenkin käyttää indeksifutuuureita likviditeetin hallinnan tehostamiseksi ja valuuttatermiinejä valuuttaliikkeistä suojautumiseksi.

Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten usein sijoitukset eroavat vertailuindeksin sisällöstä merkittävästikin.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä kaksi osuussarjaa, joissa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Toimeksianto, jonka rahastoyhtiö on vastaanottanut pankkipäivänä ennen kello 16.00 Suomen aikaa, toteutetaan seuraavalle pankkipäivälle vahvistettavaan arvoon. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

*) Rahaston sijoituspolitiikkaa muutettu 14.8.2017. Rahaston aiempi nimi oli FIM BRIC+ Sijoitusrahasto. Aiemmin käytetyt indeksit: euromääräinen MSCI Daily (tr) Net EM BRIC -tuottoindeksi 14.8.2017 asti; kori, joka koostui Hang Seng Composite (15 %), Russia RTS (15 %), MSCI India (tr) (15 %), Brazil Bovespa Stock (tr) (15 %) ja MSCI Emerging Markets (tr) (40 %) -indekseistä 30.6.2009 asti; kori, joka koostui MSCI Emerging Markets (40 %), Brazil Bovespa Stock (tr)(15 %), Russia RTS (15 %), MSCI India (15 %) ja Hang Seng Composite (15 %) -indekseistä euroissa laskettuna 31.12.2007 asti.

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

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 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 lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on kohdemarkkina-alueiden osakemarkkinoiden tuotto, johon vaikuttavat yleinen taloudellinen kehitys, poliittiset tapahtumat ja viranomaisen toiminta.

Kehittyvillä markkinoilla sekä likviditeetillä että poliittisella riskillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon. Rahaston tuoton vaihtelu voi siten olla voimakkaampaa kuin osakerahastoissa yleensä. Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoituksia tehdään pääsääntöisesti 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.
- Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten poliittiset toimet tai muutokset lainsäädännössä saattavat aiheuttaa seuraamuksia rahastolle tai sijoittajalle.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	2,00 %

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,90 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

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

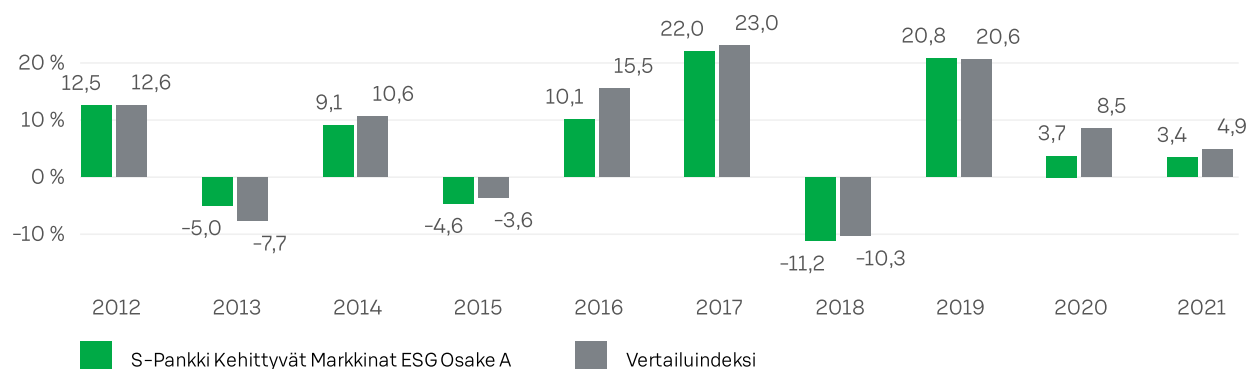
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 2021 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 7.12.2005.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositteittäin. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston vuosittaiset tuotot on laskettu kulujen jälkeen, ja laskentavälillä 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 sijoituspolitiikkaa muutettu 14.8.2017. Rahaston aiempi nimi oli FIM BRIC+ Sijoitusrahasto. Rahaston nimi on muuttunut 7.10.2021. Rahaston aiempi nimi oli FIM Kehittyvät Markkinat ESG 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 kertsijoituksena 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, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 14.2.2022.