
DOEL

Dit document geeft essentiële beleggersinformatie over het aangeboden beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie moet wettelijk worden verstrekt om ervoor te zorgen dat de belegger de aard van het product en de daaraan verbonden risico's, kosten en eventuele winsten of verliezen begrijpt, en om het voor de belegger gemakkelijker te maken het product met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Productnaam:	Evli Nordic Corporate Bond Fund ("Fonds")
Naam van de ontwikkelaar van het PRIIP-product:	Evli Fund Management Company Ltd. ("Fund Management Company"), maakt deel uit van de Evli Group.
ISIN:	FI0008812003, IA-eenhedenreeks, rendementseenheid
Aanvullende informatie	Aanvullende informatie is beschikbaar op www.evli.com/funds of bij de Investor Service tel. +358 (0)9 4766 9701
Toezichthoudende autoriteit:	De bevoegde toezichthoudende autoriteit van de fondsbeheerder en dit essentiële informatiedocument is de Finse financiële toezichthoudende autoriteit.
Publicatiedatum:	Dit document met belangrijke informatie is opgesteld op: 25.3.2024.

Dit PRIIP-product is goedgekeurd in Finland. De fonds beheermaatschappij heeft een vergunning in Finland en staat onder toezicht van de Finse financiële toezichthouder.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Het fonds is een beleggingsfonds dat voldoet aan de ICBE-richtlijn en belegt voornamelijk in obligaties die zijn uitgegeven door Scandinavische bedrijven, financiële instellingen en andere organisaties.

Investeringsperiode

Het fonds heeft geen vervaldatum. De aanbevolen beleggingsperiode is ten minste 3 jaar. In principe kan op elke Finse bankwerkdag worden ingeschreven op de deelnemingsrechten van het fonds en kunnen deze worden afgelost. De beheermaatschappij kan naar eigen goeddunken besluiten het fonds of zijn participatiereeksen te ontbinden of samen te voegen. De beheermaatschappij heeft het recht de deelnemingsrechten van een deelnemer op eigen initiatief terug te kopen in de uitzonderlijke omstandigheden die in het fondsreglement zijn beschreven.

Doelstellingen

- Het fonds streeft ernaar het rendement van de referentie-index te overtreffen. Naast andere kenmerken bevordert het fonds milieu- en sociale doelstellingen en eist het dat de beoogde ondernemingen goed bestuur in acht nemen.
- Er wordt belegd in investment grade en high yield obligaties met een rating en in bedrijfsobligaties zonder rating. Het kredietrisico van individuele uitgevende partijen wordt beperkt door de beleggingen te spreiden over verschillende uitgevende instellingen. Het fonds eist niet dat zijn beleggingen een kredietrating hebben, wat betekent dat de beleggingen van het fonds onderhevig zijn aan een gemiddeld of hoog kredietrisico. De gemiddelde aflossingstermijn (duration) van de vastrentende beleggingen van het fonds is doorgaans 2-4 jaar. Variaties in de prijsstelling van het kredietrisico of het algemene renteniveau beïnvloeden de prestaties van het fonds veel meer dan het geval is bij geldmarktfondsen. Het fonds kan zijn activa ook beleggen in derivatencontracten, zowel voor afdekkingsdoeleinden als in het kader van de beleggingsstrategie van het fonds.
- De referentie-index voor het rendement van het fonds is de ICE BofAML 1-5 Year Euro Corporate Index. De beleggingsstijl van het fonds is actief en het fonds volgt bij de beleggingsactiviteiten niet de referentie-index. Het rendement van het fonds kan als gevolg daarvan afwijken van het rendement van de referentie-index. De basisvaluta van het fonds is de euro. In de participatiereeks wordt jaarlijks minimaal 3% van de intrinsieke waarde van een fondsdeel als dividend uitgekeerd.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Het Fonds is geschikt voor particuliere beleggers i) die willen profiteren van de concurrerende prestaties van de Scandinavische bedrijfsobligatiemarkt, ii) die de voorkeur geven aan een stabiele Scandinavische politieke en economische bedrijfsomgeving, en iii) die verantwoord willen beleggen en niet alleen rekening willen houden met een economische analyse, maar ook met factoren op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG). Beleggers moeten voldoende inzicht hebben in de beleggingen van het fonds en bereid zijn het potentiële financiële risico van de belegging te aanvaarden. Het fonds is niet geschikt als kortetermijnbelegging en de beleggingstermijn moet ten minste 3 jaar bedragen.

Aanvullende informatie: De meest recente jaar- en halfjaarverslagen van het fonds, de meest recente waarden van de fondsdeelnemingsrechten en aanvullende informatie over het fonds zijn gratis verkrijgbaar op www.evli.com/funds of bij de beheermaatschappij, en via een plaatselijke makelaar of dienstverlener in andere lidstaten van de Europese Unie waar het fonds op de markt wordt gebracht. Delen of alle informatie is beschikbaar in het Fins, Engels en Zweeds. De beheerder van het Fonds is Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



De algemene risico-indicator drukt het risiconiveau van dit product uit in vergelijking met andere producten. Het geeft aan hoe groot de kans is dat het product geld verliest door marktgebeurtenissen of omdat de productontwikkelaar de belegger niet kan betalen. Op een schaal van 1 tot 7 wordt de risicocategorie van het product gedefinieerd als 2, wat een lage risicoklasse is. Potentiële toekomstige verliezen worden beoordeeld als laag. Het is zeer onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden het vermogen van de beheermaatschappij om de belegger uit te betalen zich voor zullen doen.

De risico's waarmee de risico-indicator niet noodzakelijkerwijs volledig rekening houdt, zijn i) het liquiditeitsrisico, ii) het kredietrisico, en iii) het derivatenrisico. Zie voor meer informatie over de risico's het prospectus van het fonds.

Wees bewust van het valutarisico. De valuta van deze eenhedenreeks kan verschillen van die van uw land. Aangezien de belegger betalingen kan ontvangen in de valuta van deze eenhedenreeks en niet in die van zijn land, zal het uiteindelijke rendement afhangen van de wisselkoers tussen deze twee valuta's. Met dit risico is geen rekening gehouden in bovenstaande indicator.

Dit product is niet beveiligd tegen toekomstige marktontwikkelingen, wat betekent dat de belegger de belegging gedeeltelijk of geheel kan verliezen.

Prestatiescenario's

De gepresenteerde cijfers omvatten alle kosten in verband met het product, echter niet noodzakelijkerwijs alle kosten die de belegger aan een adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met de persoonlijke belastingsituatie van de belegger, die ook van invloed kan zijn op het door de belegger ontvangen rendement.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2019–9/2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 7/2018–6/2021.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 3/2016–2/2019.

Investering EUR 10.000		Wanneer u na 1 jaar uitstapt	Wanneer u uitstapt na de aanbevolen investeringsstermijn
Scenario's			
Stress scenario	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	8 380 EUR	9 170 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16.2 %	-2.9 %
Ongunstig scenario	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	8 910 EUR	9 170 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.9 %	-2.9 %
Gematigde visie	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	10 220 EUR	10 550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2.2 %	1.8 %
Gunstig scenario	Wat u na kosten terug zou kunnen krijgen	11 020 EUR	11 090 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10.2 %	3.5 %

WAT GEBEURT ER ALS EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NIET KAN UITBETALEN?

Het faillissement van de Beheermaatschappij zal niet noodzakelijkerwijs leiden tot verliezen voor de beleggers. De activa van het Fonds en van de Beheermaatschappij worden gescheiden gehouden. De beheerder van de activa van het Fonds is Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch. De belegging valt niet onder enig beleggerscompensatie- of garantiestelsel.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Personen die dit product aan beleggers verkopen of daarover adviseren, kunnen de belegger kosten in rekening brengen. In dat geval zal de persoon in kwestie de belegger informatie verstrekken over de relevante kosten en laten zien welk effect alle kosten op termijn op de belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die uit de investering worden gebruikt om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag van de investering en de investeringsperiode van het product. De hier gepresenteerde bedragen zijn schattingen op basis van het investeringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperiodes. De aanname is dat

- In het eerste jaar krijgt de belegger het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Gedurende het eerste jaar het geïnvesteerde bedrag zou terugverdienen (0% jaarlijks rendement). Voor andere investeringsperiodes wordt aangenomen dat de belegger een rendement op het product ontvangt volgens een redelijke verwachting.
- Investering EUR 10.000

	Wanneer u na 1 jaar uitstapt	Wanneer u uitstapt na de aanbevolen investeringstermijn
Totale kosten	49 EUR	150 EUR
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	0.5 %	0.5 %

(*) Dit geeft aan hoe de kosten het rendement gedurende de investeringsperiode in elk jaar verminderen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat wanneer de investeerder tijdens de aanbevolen investeringsperiode uitstapt, het jaarlijkse gemiddelde rendement van de investeerder wordt voorspeld op 2.3% vóór kosten en 1.8% na kosten.

Samenstelling van kosten

Enmalige kosten bij instappen of uitstappen		Wanneer u na 1 jaar uitstapt
Kosten bij instappen	Wij rekenen geen instapkosten	0 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten, d.w.z. aflossingskosten.	0 EUR
Jaarlijks lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	40 EUR
Transactiekosten	Dit is een schatting van de kosten die we maken als we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	9 EUR
Incidentele kosten onder specifieke voorwaarden		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen houdsperiode is ten minste 3 jaar

De aanbevolen houdsperiode is gebaseerd op het risico-rendementsprofiel van het Fonds. Deelnemingsrechten van het fonds kunnen worden ingekocht op elke Finse bankwerkdag, behalve op die bankwerkdagen waarop de intrinsieke waarde van het fonds of zijn beleggingen niet kan worden vastgesteld wegens buitenlandse feestdagen of bankfeestdagen of als de beheermaatschappij de berekening van de waarde van de deelnemingsrechten van het fonds tijdelijk heeft opgeschort wegens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in het fondsreglement. Een lijst met dagen waarop de handel in fondsdeelbewijzen niet mogelijk is, is verkrijgbaar bij de beheermaatschappij en op de website van de beheermaatschappij.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u uw ontevredenheid over het product of de geleverde dienst wilt uiten, neem dan contact op met Evli's Investor Service of uw makelaar. Contactgegevens: Evli PLC, Investor Service, Postbus 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. U kunt ook een bericht achterlaten op onze website: www.evli.com/en/contact-us. Meer gedetailleerde informatie over het omgaan met opmerkingen van klanten bij Evli is beschikbaar op het adres www.evli.com/en/client-information.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De statutaire documenten van het fonds, zoals het fondsprospectus en het reglement, zijn verkrijgbaar op het adres www.evli.com/funds of bij de dienstverlener die optreedt als makelaar van het fonds. Informatie over de prestaties van het product in het verleden is beschikbaar op www.evli.com/funds. Informatie over de in het verleden behaalde resultaten wordt gepresenteerd voor de laatste 0 tot 10 jaar, afhankelijk van hoe lang het fonds al actief is.