

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė investuotojams skirta informacija apie siūlomą investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Ši informacija pagal įstatymą turi būti pateikta siekiant užtikrinti, kad investuotojas suprastų produkto pobūdį, su juo susijusią riziką, išlaidas ir bet kokį pelną ar nuostolius, ir kad investuotojui būtų lengviau palyginti produktą su kitais produktais.

PRODUKTAS

Produkto pavadinimas:	Evli Nordic Corporate Bond Fund („Fondas“)
MIPP ir DIP kūrėjo pavadinimas:	„Evli Group“ priklausanti bendrovė „Evli Fund Management Company Ltd“ (toliau – fondo valdymo bendrovė).
ISIN:	FI0008811997, B serijos kapitalo prieaugio investiciniai vienetai
Papildoma informacija	Papildomos informacijos galima gauti adresu www.evli.com/funds arba Investuotojų aptarnavimo tarnybos tel. +358 (0)9 4766 9701
Priežiūros institucija:	Kompetentinga fondo valdymo bendrovės ir šio pagrindinės informacijos dokumento priežiūros institucija yra Suomijos finansų priežiūros institucija.
Paskelbimo data:	Šis pagrindinės informacijos dokumentas buvo parengtas 25.3.2024.

Šis MIPP ir DIP patvirtintas Suomijoje. Fondo valdymo bendrovė yra įgaliota Suomijoje ir reguliuojama Suomijos finansų priežiūros institucijos.

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis

Fondas yra KIPVPS direktyvą atitinkantis investicinis fondas, daugiausia investuojantis į Šiaurės šalių įmonių, finansų įstaigų ir kitų organizacijų išleistas obligacijas.

Investavimo laikotarpis

Fondas neturi termino pabaigos datos. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – bent 3 metai. Iš esmės fondo vienetus galima pasirašyti ir išpirkti kiekvieną Suomijos banko darbo dieną. Valdymo įmonė savo nuožiūra gali nuspręsti panaikinti arba sujungti fondą ar jo vienetų seriją. Valdymo bendrovė turi teisę savo iniciatyva išpirkti investicinių vienetų turėtojo investicinius vienetus išimtiniais atvejais, aprašytais Fondo taisyklėse.

Tikslai

- Fondo tikslas – gauti lyginamąjį indeksą viršijančią grąžą. Be kitų ypatybių, fondas skatina aplinkosaugos ir socialines ypatybes ir reikalauja, kad tikslinės įmonės laikytųsi gero valdymo principų.
- Investavimui pasirinktos investicinio reitingo ir didelio pelningumo obligacijos bei nereitinguojamas įmonių obligacijos. Su atskirais emitentais susijusi kredito rizika yra mažinama investuojant į skirtingų emitentų obligacijas. Fondas nereikalauja, kad investicijos būtų vertinamos kredito reitingu, todėl fondo investicijoms kyla vidutinė arba aukšta rizika. Vidutinis fondo fiksuotųjų pajamų investicijų išpirkimo terminas (trukmė) paprastai yra 2–4 metai. Palyginti su pinigų rinkos fondais, kredito rizikos kainos arba bendrojo palūkanų normos lygio svyravimai turi gerokai didesnę įtaką fondo veiklos rezultatams. Fondas taip pat gali investuoti į turtą pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, kurios sudaromos, siekiant apsidrausti nuo rizikos ir įgyvendinti fondo strategiją.
- Fondo investicijų grąžos lyginamasis indeksas yra ICE BofAML 1–5 metų bendrovių indeksas ICE BofAML 1-5 Year Euro Corporate Index. Fondas vykdo aktyvų investavimą, o atlikdamas investavimo operacijas nesivadovauja lyginamuoju indeksu. Todėl fondo veiklos rezultatai gali skirtis nuo lyginamojo indekso rezultatų. Bazinė fondo valiuta yra euras. Fondo gauta investicijų grąža reinvestuojama.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Fondas tinka privatiems investuotojams i) kurie nori pasinaudoti Šiaurės šalių įmonių obligacijų rinkos konkurencingumu, ii) kurie teikia pirmenybę stabiliai Šiaurės šalių politinei ir ekonominei veiklos aplinkai ir iii) kurie nori investuoti atsakingai ir atsižvelgti ne tik į ekonominę analizę, bet ir į aplinkos, socialinius ir gero valdymo (ASV) veiksnius. Investuotojai turi pakankamai gerai suprasti fondo investicijas ir būti pasirengę prisiimti galimą finansinę riziką, susijusią su investicijomis. Fondas nėra tinkamas trumpalaikėi investicijai, o investavimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis kaip 3 metai.

Papildoma informacija: Naujausias fondo metines ir pusmečio apžvalgas, naujausias fondo vienetų vertes ir papildomą informaciją apie fondą galima nemokamai gauti interneto svetainėje www.evli.com/rahastot arba iš valdymo bendrovės, o kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse, kuriose fondas įgyvendinamas, – per vietos platintoją ar paslaugų teikėją. Tam tikra arba visa informacija pateikiama suomių, anglų ir švedų kalbomis. Fondo depozitoriumas – „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, Helsinkio filialas.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Maža rizika

Didelė rizika

Pagal rizikos rodiklį daroma prielaida, kad investuotojas laikys produktą bent 3 metus.

Bendras rizikos rodiklis rodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad produktas praras pinigus dėl rinkos įvykių arba dėl to, kad produkto kūrėjas negalės sumokėti investuotojui. Skalėje nuo 1 iki 7 produkto rizikos kategorija apibrėžiama kaip 2, t. y. mažos rizikos klasė. Galimi būsimi nuostoliai vertinami kaip maži, o prastos rinkos sąlygos greičiausiai nepaveiks valdymo bendrovės gebėjimo sumokėti investuotojui.

Rizika, į kurią rizikos rodikliu nebūtinai visapusiškai atsižvelgiama, yra i) likvidumo rizika, ii) kredito rizika, ir iii) išvestinių finansinių priemonių rizika. Daugiau informacijos apie riziką rasite fondo prospekte.

Nepamirškite apie valiutos riziką. Šios serijos kapitalo valiuta gali skirtis nuo jūsų šalies valiutos. Kadangi investuotojas gali gauti išmokas šios serijos kapitalo valiuta, o ne investuotojo šalies valiuta, galutinė grąža priklausys nuo šių dviejų valiutų kurso. Anksčiau pateiktame rodiklyje į šią riziką nebuvo atsižvelgta.

Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos pokyčių. Tai reiškia, kad investuotojas gali prarasti visas investicijas arba jų dalį.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai apima visas su produktu susijusias išlaidas, tačiau nebūtinai apima visas išlaidas, kurias investuotojas sumoka patarėjui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į asmeninę investuotojo mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos investuotojo gaunamai grąžai.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Nepalankus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 10/2019–9/2022 iki.

Nuosaikūs scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 7/2018–6/2021 iki.

Palankūs scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 3/2016–2/2019 iki.

10 000 EUR investicija

Jei pasitraukiate po 1 metų

Jei pasitraukiate pasibaigus
rekomenduojamam
investavimo laikotarpiui

Scenarijai

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	8 380 EUR	9 070 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-16.2 %	-3.2 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	8 880 EUR	9 070 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-11.2 %	-3.2 %
Nuosaikūs scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	10 190 EUR	10 440 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	1.9 %	1.4 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	10 990 EUR	10 990 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	9.9 %	3.2 %

KAS ATSIITINKA, JEI EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Valdymo bendrovės nemokumas nebūtinai sukels nuostolių investuotojams. Fondo ir fondo valdymo bendrovės turtas laikomas atskirai. Fondo turto depozitoriumas – „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, Helsinkio filialas. Investicijai netaikoma jokia investuotojui skirtų kompensacijų ar garantijų sistema.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Asmenys, parduodantys šį produktą investuotojams arba konsultuojantys juos dėl jo, gali iš investuotojo imti mokestį kitoms išlaidoms padengti. Tokiu atveju atitinkamas asmuo pateiks investuotojui informaciją apie atitinkamas išlaidas ir parodys, kokį poveikį visos išlaidos ilgainiui turės investicijai.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse nurodytos iš investicijų gautos sumos įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investicijų sumos ir produkto investavimo laikotarpio. Čia pateiktos sumos yra apytiksliai apskaičiuotos atsižvelgiant į investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius. Daroma prielaida, kad

- per pirmuosius metus investuotojas atgaus investuotą sumą (0 proc. metinė grąža). Kitais investavimo laikotarpiais daroma prielaida, kad investuotojas gaus grąžą iš produkto pagal pagrįstą prognozę.
- 10 000 EUR investicija

	Jei pasitraukiate po 1 metų	Jei pasitraukiate pasibaigus rekomenduojamam investavimo laikotarpiui
Visos išlaidos	84 EUR	257 EUR
Metinis poveikis išlaidoms (*)	0.8 %	0.9 %

(*) Tai parodo, kaip dėl išlaidų kasmet mažėja investavimo laikotarpio grąža. Pavyzdžiui, jei investuotojas pasitraukia per rekomenduojamą investavimo laikotarpį, prognozuojama, kad vidutinė metinė investuotojo grąža bus 2.3 proc. neatskaičius išlaidų ir 1.4 proc. atskaičius išlaidas.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įeinant arba pasitraukiant		Jei pasitraukiate po 1 metų
Įėjimo išlaidos	Įėjimo mokesčio neimame	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Pasitraukimo mokesčio, t. y. išpirkimo mokesčio, neimame	0 EUR
Kasmetės einamosios išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Šis įvertis grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	75 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, patiriamų perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas, įvertis. Faktinė suma priklausys nuo to, kiek perkame ir parduodame.	9 EUR
Tam tikromis sąlygomis patirtos papildomos išlaidos		
Sėkmės mokesčiai	Šiam produktui netaikomas joks sėkmės mokestis	0 EUR

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis - ne trumpesnis kaip 3 metų.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra pagrįstas fondo rizikos ir grąžos pobūdžiu. Fondo vienetai gali būti išperkami kiekvieną Suomijos banko darbo dieną, išskyrus tas banko darbo dienas, kuriomis fondo ar jo investicijų grynoji turto vertė negali būti nustatyta dėl užsienio švenčių dienų arba jei valdymo bendrovė laikinai sustabdė fondo vienetų vertės skaičiavimą dėl išskirtinių sąlygų, aprašytų fondo taisyklėse. Dienų, kuriomis prekyba fondo vienetais negali būti vykdoma, sąrašą gali pateikti valdymo bendrovė ir jį galima rasti valdymo bendrovės interneto svetainėje.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Jei norite pareikšti nepasitenkinimą produktu ar suteikta paslauga, kreipkitės į „Evli“ investuotojų tarnybą arba į savo paslaugų teikėją. Kontaktinė informacija: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Taip pat galite palikti žinutę mūsų interneto svetainėje www.evli.com/en/contact-us. Išsamesnės informacijos apie klientų atsiliepimų tvarkymą „Evli“ galima rasti adresu www.evli.com/en/client-information.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Fondo teisės aktais nustatytus dokumentus, pavyzdžiui, fondo prospektą ir taisykles, galima rasti adresu www.evli.com/funds arba pas paslaugų teikėją, atliekantį fondo produktų platintojo funkcijas. Informacijos apie ankstesnius produkto rezultatus galima rasti adresu www.evli.com/funds Informacija apie ankstesnius rezultatus pateikiama nuo 0 iki 10 metų, priklausomai nuo fondo veiklos trukmės.