
FORMÅL

Dette dokumentet gir nøkkelopplysninger for investorer om det tilbudte investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen må gis ved lov for å sikre at investoren forstår arten av produktet og risikoene, kostnadene og eventuell fortjeneste eller tap tilknyttet det, og for å gjøre det enklere for investoren å sammenligne produktet med andre produkter.

PRODUKTET

Produktnavn:	Evli Corporate Bond Fund ("Fondet")
Navn på utvikleren av PRIIP-produktet:	Evli Fund Management Company Ltd («fondets forvaltningsselskap»), som er en del av Evli-konsernet.
ISIN:	FI4000122908, B NOK-enhetsserie, vekstenhet
Tilleggsinformasjon:	Tilleggsinformasjon er tilgjengelig på www.evli.com/funds eller på servicetelefonen for investorer +358 (0)9 4766 9701
Tilsynsmyndighet:	Den pågældende tilsynsmyndigheten til fondets forvaltningsselskap og dette nøkkelinformasjonsdokumentet er det finske finanstilsynet.
Publiseringsdato:	Dette nøkkelinformasjonsdokumentet ble utarbeidet 25.3.2024.

Dette PRIIP-produktet er godkjent i Finland. Fondets forvaltningsselskap er autorisert i Finland og regulert av det finske finanstilsynet.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type

Fondet er et aksjefond i samsvar med UCITS-direktivet, og investerer hovedsakelig i obligasjoner pålydende i euro utstedt av europeiske selskaper.

Investeringsperiode

Anbefalt investeringsperiode er minst 3 år. Fondets andeler kan tegnes og innløses på hver finske bankdag, unntatt de bankdagene der fondets eller fondets investerings netto aktivverdi ikke kan fastsettes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller hvis forvaltningsselskapet midlertidig har suspendert beregningen av verdien av fondsenhetene på grunn av unntakstilstander beskrevet i fondets regler. En liste over dager hvor handel med fondets andeler ikke er mulig, er tilgjengelig fra forvaltningsselskapet og på forvaltningsselskapets nettsted.

Mål

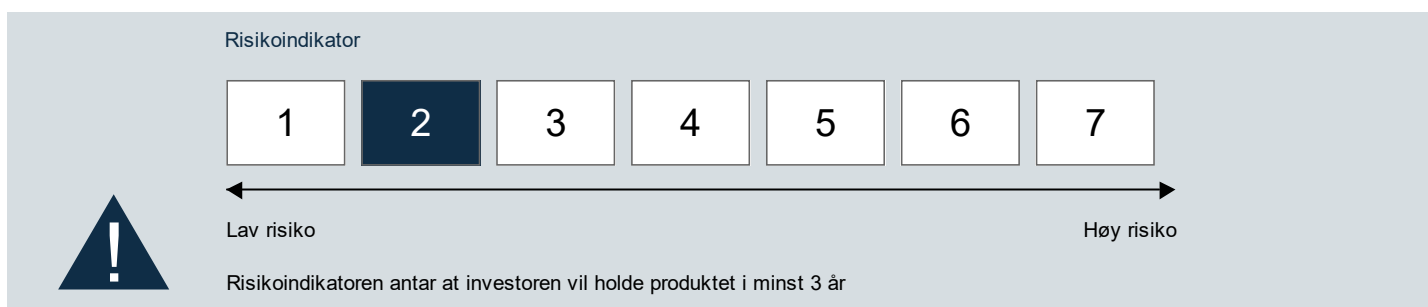
- Fondets mål er å overgå avkastningen på referanseindeksen. I tillegg til andre egenskaper fremmer fondet miljømessige og sosiale egenskaper og krever at målselskapene har gode forretningssetiske forhold.
- Investeringene vil bli gjort i obligasjoner med både høyere (investeringsgrad) og lavere (høyrisiko) kredittvurderinger. Investeringenes kredittvurdering vil i gjennomsnitt være minst BBB eller en klassifisering med et tilsvarende risikonivå. Under nøytrale markedsforhold har fondet som mål å investere 75 % av sine aktiva i obligasjoner av investeringsgrad og 25 % i høyrisikoobligasjoner, noe som betyr at fondets investeringer er utsatt for en gjennomsnittlig kredittrisiko. I tillegg kan maksimalt 20 % av fondets aktiva investeres i investeringer uten offisiell kredittvurdering. Kredittrisikoen som oppstår fra individuelle utstedere, reduseres ved å diversifisere investeringene blant en rekke ulike utstedere. Gjennomsnittlig tilbakebetalingsperiode (varighet) av fondets renteinvesteringer er vanligvis 2–6 år. Variasjoner i prisen på kredittrisikoen eller rentenivået generelt påvirker fondets resultat mye mer enn hva tilfellet er med pengemarkedsfond. Fondet kan også investere sine aktiva i derivatkontrakter, både for sikringsformål og innenfor fondets investeringsstrategi. Fondet sikrer valutarisikoen forbundet med investeringer som ikke er pålydende i euro på det tidspunktet investeringene foretas.
- Referanseindeksen for fondets avkastning er ICE BofA Euro Corporate Index. Fondets investeringsstil er aktiv, og fondet følger ikke referanseindeksen i investeringsvirksomheten. Fondets resultater kan avvike fra resultatet til referanseindeksen på grunn av aktiv porteføljeforvaltning, og varigheten av investeringsinstrumentene kan avvike fra referanseindeksen med +/- 3 år. Fondets basisvaluta er euro. Fondsandelene omsettes i norske kroner. Avkastningen på fondets investeringer vil bli reinvestert.

Tiltenkt individuell investor

Fondet passer for private investorer i) som ønsker å diversifisere sine investeringer til selskapsobligasjonsmarkeder med høyere avkastning enn statsobligasjoner, og iii) som ønsker å investere ansvarlig og ikke bare ta hensyn til økonomisk analyse, men også miljømessige, sosiale og gode forretningssetiske forhold (ESG). Investorene må ha en tilstrekkelig forståelse av fondets investeringer og være forberedt på å bære den potensielle økonomiske risikoen forbundet med investeringen. Fondet er ikke egnet som en kortsiktig investering, og investeringshorisonten bør være minst 3 år.

Ytterligere informasjon: Fondets nyeste årlige og halvårlige gjennomganger, de nyeste enhetsverdiene for fondet og tilleggsinformasjon om fondet er tilgjengelig vederlagsfritt på www.evli.com/funds eller fra forvaltningsselskapet, og gjennom en lokal distributør eller tjenesteleverandør i andre medlemsland i EU der fondet markedsføres. Noe eller all informasjon er tilgjengelig på finsk, engelsk og svensk. Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsinki-filialen.

HVA ER RISIKOENE, OG HVA KAN JEG FÅ IGJEN?



Den samlede risikoindikatoren uttrykker risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den indikerer hvor sannsynlig det er at produktet kommer til å tape penger på grunn av markedshendelser eller fordi produktutvikleren ikke kan betale investoren. På en skala fra 1 til 7 defineres produktets risikokategori som 2, som er en lav risikoklasse. Potensielle fremtidige tap er klassifisert som lave, og det er svært usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke forvaltningsselskapets mulighet til å betale investoren.

Risikoene som risikoindikatoren kanskje ikke nødvendigvis tar fullstendig hensyn til er i) likviditetsrisiko, ii) kredittrisiko, og iii) derivatrisiko. For mer informasjon om risiko, se fondsprospektet.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Valutaen for denne enhetsserien kan være en annen enn valutaen i landet ditt. Ettersom investoren kan motta betalinger i enhetens valuta, og ikke i valutaen for investorens land, vil den endelige avkastningen avhenge av valutakursen mellom disse to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren som vises ovenfor.

Dette produktet er ikke sikret mot fremtidig markedsutvikling, noe som betyr at investoren kan tape deler av eller hele investeringen.

Resultatscenarioer

De presenterte tallene inkluderer alle kostnader knyttet til produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnader betalt av investoren til en rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til investorens personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke avkastningen investoren mottar.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet oppsto for en investering mellom 10/2019–9/2022.

Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 6/2018–5/2021.

Det gunstige scenarioet inntraff for en investering mellom 10/2015–9/2018.

Investering på NOK 100 000		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten
Scenarioer			
Stress-scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	70 710 NOK	84 510 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-29,3 %	-5,5 %
Ugunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	83 300 NOK	86 790 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16,7 %	-4,6 %
Moderat visning	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	101 970 NOK	109 750 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2,0 %	3,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	113 260 NOK	116 100 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13,3 %	5,1 %

HVA SKJER HVIS EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD IKKE KAN BETALE UT?

Insolvensen til forvaltningsselskapet vil ikke nødvendigvis forårsake tap for investorer. Fondets og fondets forvaltningsselskaps aktiva holdes separat. Depotmottakeren av fondets aktiva er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsinki-filialen. Investeringen dekkes ikke av investorkompensasjon eller garantiordninger.

HVA ER KOSTNADENE?

Personer som selger eller gir råd om dette produktet til investorer, kan belaste investoren for andre kostnader. I dette tilfellet vil den aktuelle personen gi investoren informasjon om de relevante kostnadene og vise innvirkningen alle kostnader vil ha på investeringen over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som brukes fra investeringen til å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av investeringsbeløpet og investeringsperiodene for produktet. Beløpene som presenteres her, er estimater basert på investeringsbeløpet og ulike potensielle investeringsperioder. Forutsetningene er som følger:

- Investoren vil i løpet av det første året sitte igjen med det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). I andre investeringsperioder er antakelsen at investoren vil motta en avkastning på produktet i henhold til en rimelig utsikt.
- Investering på NOK 100 000

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten
Totalkostnader	999 NOK	3 110 NOK
Årlige kostnadseffekt (*)	1,0 %	1,0 %

(*) Dette indikerer hvordan kostnader reduserer avkastning over investeringsperioden i hvert år. Den viser for eksempel at hvis investoren selger i løpet av den anbefalte investeringsperioden, er det antatt at den årlige gjennomsnittlige avkastningen til investoren er 4,2 % før kostnader og 3,1 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du selger etter 1 år
Kjøpskostnader	Det er ingen kjøpskostnader	0 NOK
Salgskostnader	Det er ingen salgskostnader, dvs. innløsningsgebyr	0 NOK
Løpende årlige kostnader		
Forvaltningshonorarer og andre administrative kostnader eller driftskostnader	Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	875 NOK
Transaksjonskostnader	Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	124 NOK
Tilfeldige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorar	Det er ingen prestasjonshonorar for dette produktet	0 NOK

HVOR LENGE SKAL JEG BEHOLDE PENGENE, OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Anbefalt eierperiode er minst 3 år.

Den anbefalte eierperioden er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Fondets andeler kan innløses på hver finske bankdag, unntatt de bankdagene der fondets eller fondets investeringers netto aktivaverdi ikke kan fastsettes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller hvis forvaltningsselskapet midlertidig har suspendert beregningen av verdien av fondsenhetene på grunn av unntakstilstander beskrevet i fondets regler. En liste over dager hvor handel med fondets andeler ikke er mulig, er tilgjengelig fra forvaltningsselskapet og på forvaltningsselskapets nettsted.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å uttrykke din misnøye med produktet eller tjenesten som leveres, kan du kontakte Evlis investortjeneste eller din tjenesteleverandør. Kontaktinformasjon: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Du kan også legge igjen en melding på nettstedet vårt: www.evli.com/en/contact-us. Mer detaljert informasjon om håndtering av kundetilbakemeldinger på Evli er tilgjengelig på adressen www.evli.com/en/client-information.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fondets lovbestemte dokumenter, for eksempel fondets prospekt og regler, er tilgjengelig på adressen www.evli.com/funds eller fra tjenesteleverandøren som fungerer som distributør for fondet. Informasjon om produktets tidligere resultater er tilgjengelig på www.evli.com/funds. Informasjon om tidligere resultater presenteres for de siste 0-10 årene, avhengig av hvor lenge fondet har vært i drift.