

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

| | |
|---------------------------------|---|
| Tuotteen nimi: | Sijoitusrahasto Evli Eurooppa ("Rahasto") |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: | Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin |
| ISIN: | F10008802046, B-osuussarja, kasvuosuus |
| Yhteystiedot/lisätietoa: | Lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Sijoittajapalvelusta puhelimitse +358 (0)9 4766 9701 |
| Toimivaltainen viranomainen: | Rahastoyhtiön ja tämän avaintietoasiakirjan osalta toimivaltainen valvova viranomainen on Suomen Finanssivalvonta |
| Laatimispäivä: | Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 7.3.2025. |

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Suomen Finanssivalvonta.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on UCITS-direktiivin mukainen sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa eurooppalaisiin osakkeisiin.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 7 vuotta. Rahasto-osuuksia voi lähtökohtaisesti merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahastoyhtiö voi harkintansa mukaan päättää lakkauttaa tai sulauttaa rahaston tai sen osuussarjan. Rahastoyhtiöllä on oikeus lunastaa osuudenomistajan osuudet omasta aloitteestaan rahaston säännöissä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa.

Tavoitteet

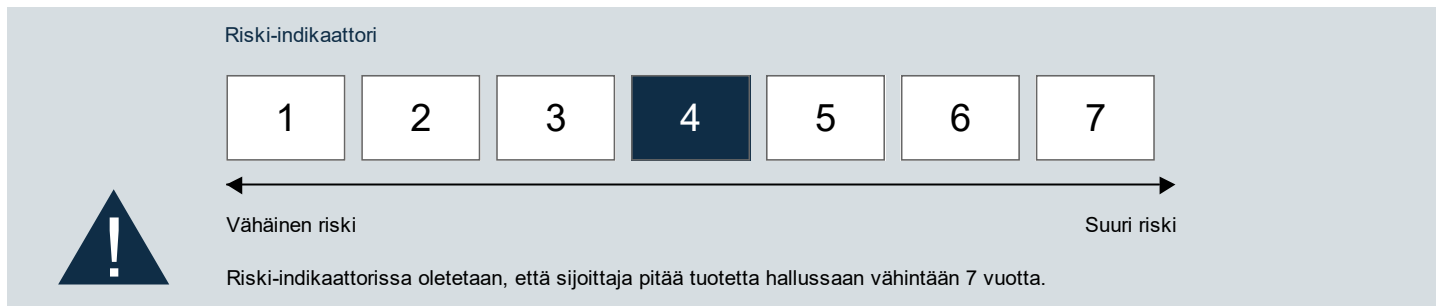
- Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä edellyttää, että sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.
- Rahasto voi sijoittaa varojaan myös johdannaisopimuksiin sekä suojaustarkoituksessa että osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa.
- Rahaston tuoton vertailuindeksi on MSCI Europe TR Net (EUR) - tuottoindeksi (huomioi osinkotuoton). Rahaston sijoitustyyli on aktiivinen eikä se seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan. Rahastolla ei ole toimiala- tai maakohtaisia rajoitteita maantieteellisen sijoitusalueensa sisällä. Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle i) joka haluaa hyötyä eurooppalaisten osakemarkkinoiden tuottomahdollisuuksista, ii) joka haluaa hajauttaa Euroopan alueella maa- ja toimialakohtaista riskiä, ja iii) joka haluaa sijoittaa vastuullisesti ja huomioida sijoituksissaan taloudellisen analyysin lisäksi myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät. Sijoittajalla tulee olla riittävä ymmärrys rahaston sijoituskohteista ja valmius kantaa sijoitukseen liittyvä taloudellinen riski. Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoitukseksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 7 vuotta.

Lisätietoja: Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloituksetta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta sellaisissa toisissa Euroopan Unionin jäsenvaltioissa, joissa rahastoa markkinoidaan. Osa tai kaikki tiedot ovat saatavilla suomeksi, englanniksi ja ruotsiksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöytätasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riski, jota riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, on likviditeettiriski. Lisätietoja riskeistä rahastoositteestä.

Ota valuuttariski huomioon. Tämän osuussarjan valuutta voi olla eri kuin kotivaltiosi valuutta. Koska sijoittaja voi saada maksuja tämän osuussarjan valuutassa eikä kotivaltionsa valuutassa, sijoittajan lopulliseen tuottoon voi vaikuttaa näiden kahden valuutan välinen valuuttakurssi. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkö näkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 1/2022–2/2025.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 5/2013–4/2020.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 8/2014–7/2021.

| Sijoitus 10 000 euroa | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusajan päätteeksi |
|-----------------------|--|---|---|
| Näkymät | | | |
| Stressinäkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 6 270 euroa | 1 870 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -37,3 % | -21,3 % |
| Epäsuotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 7 770 euroa | 10 040 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -22,3 % | 0,1 % |
| Kohtuullinen näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 810 euroa | 14 180 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 8,1 % | 5,1 % |
| Suotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 16 060 euroa | 18 870 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 60,6 % | 9,5 % |

MITÄ TAPAHTUU, JOS EVLI–RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta välttämättä tappioita sijoittajalle. Rahaston ja Rahastoyhtiön varat säilytetään erillään. Rahaston varojen säilyttämisestä vastaa säilytysyhteisö Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi |
|---------------------------------|--|--|
| Kokonaiskulut | 174 euroa | 1 439 euroa |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 1,7 % | 1,9 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,0 prosenttia ennen kuluja ja 5,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|--|---|
| Osallistumiskulut | 0,0 % Tuotteen kehittäjä ei peri osallistumiskulua eli merkintäpalkkiota. | 0 euroa |
| Irtautumiskulut | 0,0 % Tuotteen kehittäjä ei peri irtautumiskuluja eli lunastuspalkkiota. | 0 euroa |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,6 % Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 160 euroa |
| Liiketoimikulut | 0,14 % Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon tuotteessa ostetaan ja myydään sijoituksia. | 14 euroa |
| Eriyisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | 0 euroa |

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelu sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Suosittelu sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuudet jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tai mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahaston säännössä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Mikäli haluatte ilmaista tyytymättömyytenne tuotteeseen tai saamaanne palveluun, pyydämme olemaan yhteydessä Evlin Sijoittajapalveluun tai palveluntarjoajaanne. Yhteystiedot: Evli Oyj, Sijoittajapalvelu, PL 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Voitte myös jättää viestin internet-sivuillamme www.evli.com/ota-yhteytta. Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä Evlissä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/asiakasinformaatio.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite ja säännöt, ovat saatavilla osoitteessa www.evli.com/rahastot tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot. Aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä koskevat tiedot esitetään viimeisten 0–10 vuoden ajalta riippuen siitä, kuinka kauan rahasto on ollut toiminnassa.