

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 Green Corporate Bond ("Rahasto") |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: | Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin |
| ISIN: | FI4000441449, A-osuussarja, tuotto-osuus |
| Yhteystiedot/lisätietoja: | 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 eurooppalaisten yritysten ja pankkien liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjoihin.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 4 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

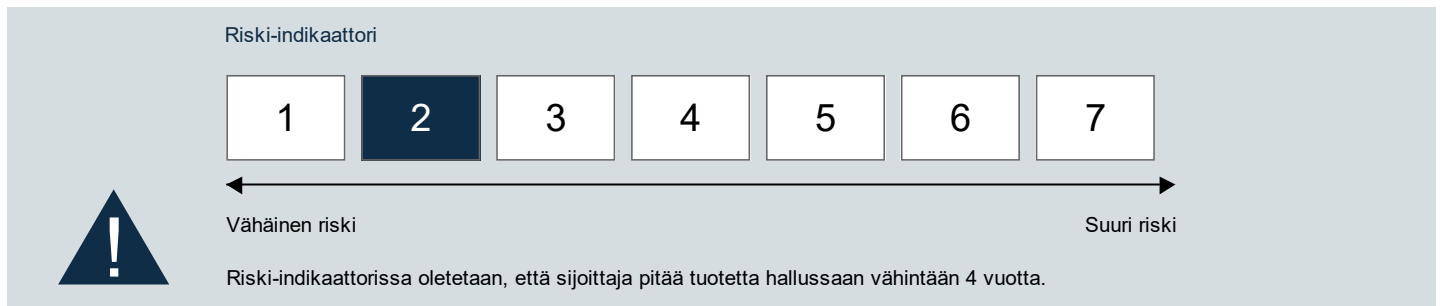
- Rahaston tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen siten, että saavutetaan myönteinen, mitattavissa oleva yhteiskunnallinen ja ympäristöllinen vaikutus. Rahasto sijoittaa kohteisiin, joiden odotetaan vastuullisuusanalyysin perusteella vaikuttavan positiivisesti ympäristöön tai yhteiskuntaan taikka YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen. Tällaisia kohteita ovat esimerkiksi vihreät joukkovelkakirjalainat (nk. green bonds). Lisäksi rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton.
- Sijoitukset tehdään sekä ylemmän (Investment Grade) että alemman (High Yield) luottoluokituksen lainoihin. Sijoitusten luottoluokitus on keskimäärin vähintään BBB- tai vastaavaa riskitasoa oleva luokitus. Enintään 20 % rahaston varoista voidaan sijoittaa kohteisiin, joilla ei ole virallista luottoluokitusta. Yksittäisestä liikkeellelaskijasta syntyvää luottoriskiä pienennetään hajuttamalla sijoitukset useiden kymmenien eri liikkeellelaskijoiden kesken. Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen takaisinmaksuaika (duraatio) on tyypillisesti 3-7 vuotta. Muutokset luottoriskin hinnoittelussa tai yleisessä korkotasossa vaikuttavat rahaston arvonkehitykseen selvästi herkemmin kuin lyhyen koron rahastossa. Rahasto voi sijoittaa varojaan johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa ja osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa. Rahasto suojaa sijoitusten tekohetkellä muihin kuin euromääräisiin sijoituksiin liittyvän valuutariskin.
- Rahaston tuoton vertailuindeksi on Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate Green Bond 5% Capped Index. Rahaston tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Rahaston sijoitustyyli on aktiivinen eikä se seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan. Rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksin kehityksestä aktiivisen salkunhoidon vuoksi ja sijoituskohteiden duraatio voi poiketa vertailuindeksin duraatiosta +/-3 vuotta. Rahaston perusvaluutta on euro. Osuussarjalle jaetaan vuosittain tuottona min. 3 % osuuden arvosta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti eurooppalaisiin sekä matalamman riskin (Investment Grade) että korkeamman riskin (High Yield) yrityslainoihin ja tavoittelee valtionobligaatiosijoituksia korkeampaa tuottoa sekä haluavat sijoituksillaan tukea ympäristön kannalta hyödyllisiä hankkeita ja kestävän kehityksen tavoitteiden saavuttamista. Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 4 vuotta.

Lisätietoja: Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuositiedote, 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riskejä, joita riski-indikaattori ei välttämättä täysimääräisesti huomioi, ovat 1) likviditeettiriski, sekä 2) johdannaisten käyttöön liittyvät operatiiviset ja vastapuoliriskit. 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 huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 9/2019–8/2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 4/2020–3/2024.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 9/2015–8/2019.

| Sijoitus 10 000 euroa | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusajan päätteeksi |
|-----------------------|--|---|---|
| Näkymät | | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 340 euroa | 8 320 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -16,6 % | -4,5 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 8 340 euroa | 8 610 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -16,6 % | -3,7 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 080 euroa | 9 920 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 0,8 % | -0,2 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 980 euroa | 11 230 euroa |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9,8 % | 2,9 % |

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 | 84 euroa | 336 euroa |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,8 % | 0,8 % |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,6 prosenttia ennen kuluja ja -0,2 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 | 0,8 % Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 80 euroa |
| Liiketoimikulut | 0,04 % 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. | 4 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?

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 4 vuotta.

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuotto-profiiliin. 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.