
FINALIDADE

Este documento fornece informação chave sobre o produto de investimento, não se tratando de material publicitário. A presente informação é obrigatória por lei por forma a assegurar que o investidor entende a natureza do produto, o seu risco, custos, rendimentos ou perdas, permitindo a comparação com outros produtos.

PRODUTO

Nome do produto:	Evli European High Yield Fund ("Fundo")
Nome do promotor do produto PRIIP:	Evli Fund Management Company Ltd ("Sociedade Gestora de Fundos"), parte do Grupo Evli.
ISIN:	FI0008803929, Participações série B, participações de crescimento
Informação adicional	Mais informação disponível em www.evli.com/funds ou através do telefone do Serviço ao Investidor +358 (0)9 4766 9701
Autoridade de Supervisão:	A autoridade de supervisão competente da Sociedade Gestora de Fundos e da presente folha de produto é a Autoridade de Supervisão Financeira Finlandesa.
Data de publicação:	Esta informação foi redigida no dia 4.4.2023.

Este produto PRIIP foi aprovado na Finlândia. A Sociedade Gestora de Fundos é autorizada na Finlândia e regulada pela Autoridade de Supervisão Financeira Finlandesa.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo

Trata-se de um Fundo mútuo que cumpre com a diretiva UCITS e investe principalmente em obrigações em euros emitidas por empresas e bancos europeus.

Período do investimento

O fundo não tem data de vencimento. O período de investimento recomendado é de, pelo menos, 4 anos. Em princípio, as unidades de participação do Fundo podem ser subscritas e resgatadas em qualquer dia útil finlandês. A Sociedade Gestora pode, a seu critério, decidir dissolver ou fundir o Fundo ou as suas séries de unidades. A Sociedade Gestora tem o direito de resgatar as unidades de participação por sua própria iniciativa nas circunstâncias excepcionais descritas no regulamento do Fundo.

Objectivos

- O objetivo do Fundo é ultrapassar a rentabilidade do índice benchmark. Além de outras características, o Fundo tem preocupações ambientais e sociais e requer que as empresas target cumpram padrões de boa governança.
- O investimento será feito em obrigações de alto risco (alta rentabilidade). O rating médio dos investimentos será de BB+ ou menos, o que significa que o Fundo estará exposto um risco de crédito substancial. Além disso, até um máximo de 20 por cento do Fundo será investido em ativos sem rating oficial atribuído. O risco de crédito de emitentes específicos é atenuado pela diversificação do investimento por dezenas de emitentes. O prazo de vencimento médio (duração) dos investimentos do Fundo de rendimento fixo é tipicamente de 2 a 6 anos. Variações do preço, do risco de crédito ou do nível geral das taxas de juro afetam a performance do Fundo mais do que em fundos do mercado monetário. O Fundo pode investir em contratos derivados para cobertura de risco, em linha com a estratégia de investimento. O Fundo compensa o risco associado a investimentos não denominados em euros no montante em que decide fazer tais investimentos.
- O benchmark para a rentabilidade do Fundo é o Índice Restrito ICE BofAML de alta rentabilidade em economias desenvolvidas em euros. O estado de investimento do Fundo é ativo e não segue o índice benchmark index nas suas operações de investimento. A performance do Fundo pode desviar-se do benchmark devido à natureza ativa da gestão da carteira e a duração dos instrumentos de investimento pode divergir do benchmark em +/- 3 anos. A moeda base do Fundo é o euro. Os ganhos dos investimentos do Fundo são reinvestidos.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O Fundo destina-se a i) investidores que desejem melhorar a rentabilidade dos seus investimentos de rendimento fixo, ii) queiram diversificar melhor a sua carteira e iii) pretendam investir de forma responsável tendo em conta não apenas os aspetos económicos, mas também questões ambientais, sociais e de boa governança (ESG). Os investidores devem ter um nível de compreensão financeira suficiente e estar preparados para os potenciais riscos de investir em instrumentos de baixo rating. Este Fundo não deve ser encarado como instrumento de curto prazo, devendo o período de investimento ser de, pelo menos, 4 anos.

Informação adicional: A performance anual e semestral do fundo, o valor mais recente das unidades de participação e demais informações encontram-se disponíveis em www.evli.com/funds, ou gratuitamente junto da Sociedade Gestora ou do comercializador ou fornecedor de serviço local noutros Estados Membros da União Europeia em que o Fundo seja comercializado. A informação encontra-se total ou parcialmente disponível em finlandês, inglês e sueco. O depositário do Fundo é a Agência de Helsinguina do banco Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

Indicador de Risco



Baixo risco

Alto risco

O indicador de risco assume que o investidor manterá o produto por, pelo menos, 4 anos.

O indicador global de risco reflete o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos, indicando a probabilidade de perder dinheiro devido a situações de mercado ou à incapacidade de pagamento por parte do promotor. Numa escala de 1 a 7, a categoria de risco do produto é 3, ou seja, o nível de risco é médio-baixo. A probabilidade de perdas é considerada média-baixa e é improvável que condições de mercado menos favoráveis afetem a capacidade da Sociedade Gestora para pagar ao investidor.

O indicador de risco não tem necessariamente em conta (i) o risco de liquidez, ii) o risco de crédito, e iii) risco de derivados. Para mais informações sobre os riscos, ver o prospecto do fundo.

Tenha atenção ao risco de câmbio. A divisa em que se encontra cotada a unidade de participação pode ser diferente da divisa de uso oficial no seu país. Na qualidade de investidor pode receber pagamentos na moeda da unidade de participação e não na moeda do seu país, de tal forma que a rentabilidade final pode depender da taxa de câmbio. Este risco não se encontra contemplado na análise acima.

O produto não se encontra segurado contra a evolução do mercado, o que significa que o investidor pode perder parte ou a totalidade do investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos relativos ao produto, mas não incluem necessariamente todas as despesas pagas pelo investidor a consultor ou comercializador local. Os valores não têm em conta a situação fiscal do investidor, que poderá afetar a rentabilidade recebida pelo investidor.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 11/2021–12/2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 3/2015–2/2019.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 7/2013–6/2017.

Investimento 10,000 EUR

Se sair ao final de um ano

Se sair após o período de investimento recomendado

Cenários

Cenário de stress	O que ganhará líquido de despesas	5 190 EUR	6 780 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	-48.1 %	-9.3 %
Cenário não favorável	O que ganhará líquido de despesas	8 490 EUR	6 780 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	-15.1 %	-9.3 %
Previsão moderada	O que ganhará líquido de despesas	10 330 EUR	11 480 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	3.3 %	3.5 %
Cenário favorável	O que ganhará líquido de despesas	12 200 EUR	13 160 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	22.0 %	7.1 %

O QUE SUCEDE SE EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NÃO PUDE PAGAR?

A insolvência da Sociedade Gestora não traz necessariamente perdas aos investidores. Os ativos do Fundo e da Sociedade Gestora existem separadamente. O depositário dos ativos do Fundo é a Agência de Helsínquia do banco Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). O investimento não se encontra coberto por qualquer mecanismo de compensação do investidor ou garantia.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Os profissionais que prestem a investidores os seus serviços de consultoria acerca deste produto podem cobrar outras despesas. Nesse caso, o profissional em questão dará ao investidor toda a informação relevante sobre tais despesas e apresentará o impacto destas no desempenho do produto ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

As tabelas apresentam o valor do investimento usado para cobrir diversos tipos de custo. Estes valores dependem dos montantes do investimento e do período de investimento do produto. Os totais aqui apresentados são estimativas com base no montante do investimento e vários potenciais períodos de investimento. Assumiu-se que durante o primeiro ano, o investidor recuperaria o valor do investimento (rentabilidade anual de 0%). Para outros períodos de investimento, assumiu-se que o investidor terá a rentabilidade de acordo com a previsão.

- Investimento de 10.000 EUR

	Se sair ao final de um ano	Se sair após o período de investimento recomendado
Despesas totais	125 EUR	531 EUR
Impacto das despesas anuais (*)	1.2 %	1.3 %

(*) Indica a forma como as despesas reduzem a rentabilidade ao longo do período do investimento a cada ano. Por exemplo, demonstra que se o investidor fechar a posição durante o período recomendado para o investimento, a rentabilidade média anual prevista será de 4.8% antes das despesas e 3.5% líquido de despesas.

Composição dos custos

Despesas pontuais de subscrição ou saída		Se sair ao final de um ano
Despesas de subscrição	Não são cobradas despesas de subscrição	0 EUR
Despesa de saída	Não são cobradas despesas de saída, por exemplo despesas de resgate	0 EUR
Despesas anuais		
Despesas de gestão e outras despesas administrativas ou operacionais	Trata-se de uma estimativa feita com base nas despesas do ano anterior.	97 EUR
Despesas de transação	Trata-se de uma estimativa das despesas incorridas quando se negociam os investimentos deste produto. O valor real varia conforme as compras e as vendas efetuadas.	28 EUR
Despesas pontuais incorridas no âmbito de condições específicas		
Despesas de performance	Não existem despesas de performance neste produto	0 EUR

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

O período de retenção recomendado é de pelo menos 4 anos.

O período de detenção recomendado baseia-se no perfil de risco-recompensa do Fundo. As unidades de participação podem ser regatadas em qualquer dia útil finlandês, salvo nos dias em que, devido a feriados estrangeiros, o valor do Fundo ou dos seus investimentos não possa ser calculado ou se a Sociedade Gestora tiver temporariamente suspenso o cálculo do valor das unidades de participação por motivo de condições de exceção, tal como descrito no regulamento do Fundo. A lista dos dias em que as unidades de participação podem ser negociadas encontra-se disponível no site da Sociedade Gestora.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Caso deseje expressar a sua insatisfação relativamente ao produto ou ao serviço prestado, contacte o serviço ao investidor da Evli ou o seu comercializador local. Contacto: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Também poderá enviar-nos uma mensagem através do no nosso site: www.evli.com/en/contact-us. Encontre informação mais detalhada acerca do tratamento do feedback dos clientes no website da Evli - www.evli.com/en/client-information.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Os documentos oficiais do Fundo, como os prospectos informativos e regulamentos, encontram-se disponíveis em www.evli.com/funds ou junto do seu comercializador local. Encontrará Informação acerca do historial da performance do Fundo em www.evli.com/funds A informação sobre o desempenho passado é apresentada nos últimos 0 a 10 anos, dependendo do tempo de funcionamento do fundo.