
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 Short Corporate Bond Fund ("Fundo")
Nome do promotor do produto PRIIP:	Evli Fund Management Company Ltd ("Sociedade Gestora de Fundos"), parte do Grupo Evli.
ISIN:	FI0008800511, 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 com prazos remanescentes curtos e médios, emitidas por empresas, bancos e outras entidades europeias.

Período do investimento

O fundo não tem data de vencimento. O período de investimento recomendado é de, pelo menos, 2 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 com nível de risco de crédito alto (investment grade) ou baixo (alta rentabilidade). O rating médio dos investimentos será de B-, 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. Os requisitos de rating não serão aplicados a investimentos no mercado monetário com duração inferior a um ano ou em papel comercial. O risco de crédito de emitentes específicos é atenuado pela diversificação do investimento por dezenas de emitentes. O risco médio dos investimentos taxa de juro (duração modificada) de rendimento fixo do Fundo não deverá exceder os 2.5 anos e, para investimentos individuais, a duração remanescente até ao pagamento final não deverá exceder os 8 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. A duração dos derivados taxa de juro pode exceder os 2.5 anos. O Fundo compensa o risco associado a investimentos não denominados em euros no momento em que decide fazer tais investimentos.
- O benchmark para a rentabilidade do Fundo é a Euribor a três meses. 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. A moeda base do Fundo é o euro. Os ganhos dos investimentos do Fundo são reinvestidos.

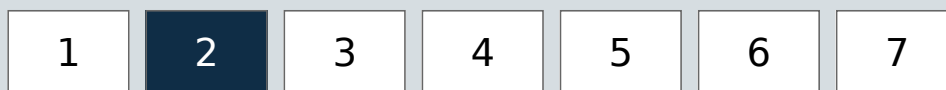
Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

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, 2 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 Helsínquia 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, 2 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 2, ou seja, o nível de risco é baixo. A probabilidade de perdas é considerada baixa e é muito 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 12/2021–12/2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 6/2019–5/2021.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 4/2020–3/2022.

Investimento 10,000 EUR

Se sair ao final de um ano

Se sair após o período de investimento recomendado

Cenários		Se sair ao final de um ano	Se sair após o período de investimento recomendado
Cenário de stress	O que ganhará líquido de despesas	8 260 EUR	8 920 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	-17.4 %	-5.5 %
Cenário não favorável	O que ganhará líquido de despesas	9 150 EUR	8 920 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	-8.5 %	-5.5 %
Previsão moderada	O que ganhará líquido de despesas	10 170 EUR	10 300 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	1.7 %	1.5 %
Cenário favorável	O que ganhará líquido de despesas	10 960 EUR	10 700 EUR
	Rentabilidade média a cada ano	9.6 %	3.5 %

O QUE SUCEDE SE EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NÃO PUDER 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	65 EUR	132 EUR
Impacto das despesas anuais (*)	0.7 %	0.7 %

(*) 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 2.1% antes das despesas e 1.5% 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.	56 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.	9 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 2 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.