



AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SIJOITUSRAHASTO EVLI Pohjoismaat Yrityslaina

Kasvuosuus, osuussarja B (ISIN: FI0008811997)

Tätä rahastoa hallinnoi Evli-Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Evli-konserniin ("Evli").

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa varansa pääosin pohjoismaisiin yrityslainoihin. Sijoituksia tehdään luokiteltuihin investment grade- ja high yield -lainoihin sekä luokittelemattomiin yrityslainoihin. Yksittäisestä liikkeellelaskijasta syntyvää luottoriskiä pienennetään hajauttamalla sijoitukset useiden eri liikkeeseenlaskijoiden kesken.

Rahasto ei edellytä sijoituskohteiden luottoluokitusta, minkä johdosta rahaston sijoituskohteisiin liittyy keskimääräinen tai korkea luottoriski.

Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen takaisinmaksuaika (duraatio) on tyypillisesti keskimäärin 2 - 4 vuotta. Muutokset luottoriskin hinnoittelussa tai yleisessä korkotasossa vaikuttavat rahaston arvonkehitykseen herkemmin kuin lyhyen koron rahastossa. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös johdannaissopimuksiin sekä suojaustarkoituksessa että osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa.

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Evlin vastuullisen sijoittamisen linjauksia. Rahasto sulkee pois sijoituksistaan kiistanalaisten aseiden ja tupakan valmistajien lisäksi alkoholin, uhkapelin, aikuisviihteen, aseiden ja fossiilisten polttoaineiden (louhiminen, kaivaminen, poraaminen, jalostaminen) valmistajat.

Rahaston tuoton vertailuindeksi on ICE BofAML 1-5 Year Euro Corporate Index. Rahaston tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka ylittää

vertailuindeksin tuoton. Rahaston sijoitustyylillä on aktiivinen eikä se seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan. Rahaston arvonkehitys voi tästä syystä poiketa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahaston perusvaluutta on euro.

Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudestaan.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen. Kaupankäynti rahasto-osuuksilla ei myöskään ole mahdollista, mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan poikkeuksellisen epävakaan tai ennalta arvaamattoman markkinatilanteen, poikkeuksellisten olosuhteiden tai muun painavan syyn johdosta. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön Internet-sivuilta.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Lisätietoja rahastosijoittamisesta on saatavissa virallisesta rahastosivustosta sekä osoitteesta www.evli.com/rahastot.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Riski-tuotto-profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riski-tuotto-kuvaajan alimpaan luokkaan (1) ei ole täysin riskitön. Historiallisten tietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto-profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahastojen riskitaso luokitellaan asteikolla 1-7, jossa 1 tarkoittaa pientä riskiä ja 7 suurta riskiä. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Tämä tarkoittaa, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski.

Rahaston kaikki varat sijoitetaan pääasiassa korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin, joiden liikkeeseenlaskijoina tai takaajina toimivat valtiot ja muut julkisyhteisöt, yritykset, pankit sekä muut yhteisöt. Korkomarkkinoiden tuottoon vaikuttavat korkotason muutokset. Tätä korkoriskiä mitataan modifioidulla duraatiolla. Lisäksi erityisesti yrityslainasijoitusten tuottoon vaikuttaa luottoriski eli epävarmuus sijoituskohteen liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä. Luottoriski heijastuu korkosijoituksen hinnan muutoksina, kun liikkeeseenlaskijan luottoluokitus muuttuu tai kun yleiset luottoriskilisät muuttuvat. Yrityslainoihin sijoittavan rahaston tuotto-odotus ja riski ovat yleisesti suuremmat kuin pelkästään valtionobligaatioihin sijoittavien rahastojen tuotto-odotus ja riski.

Rahaston kokonaisriskiin vaikuttavat myös seuraavat riskitekijät, joita riskiprofiili ei välttämättä huomioi täysimääräisesti:

- **Likviditeettiriski:** Riski siitä, että rahoitusvälinettä ei voi myydä tai ostaa suunnitellussa ajassa tai toivottuun hintaan.
- **Luottoriski:** Epävarmuus lainan liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
- **JohdannaISRISKI:** Johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

| | |
|-----------------|------|
| Merkintäpalkkio | 0-3% |
| Lunastuspalkkio | 0% |

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

| | |
|-----------------|-------|
| Juoksevat kulut | 0,75% |
|-----------------|-------|

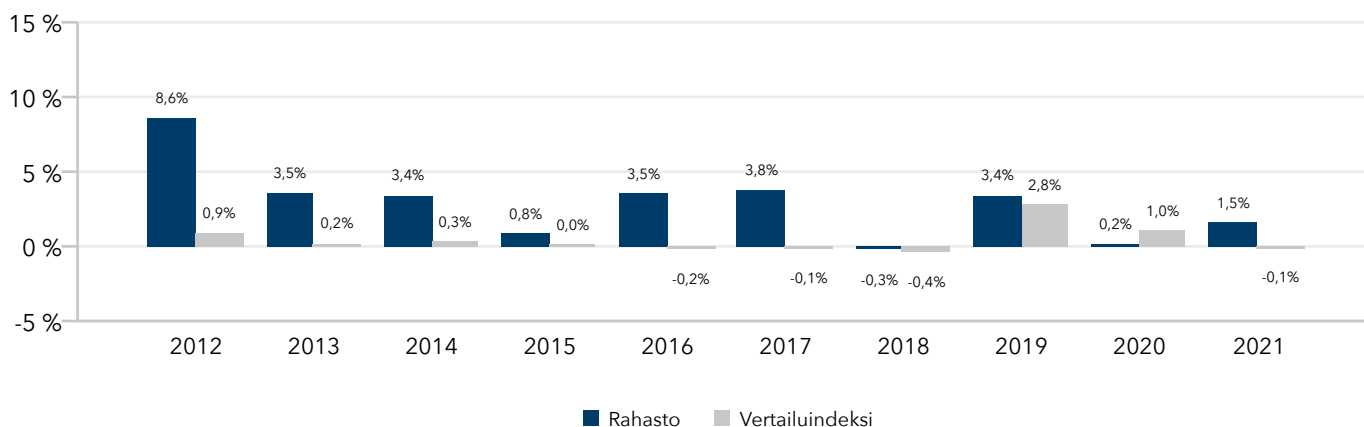
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Rahastoyhtiö tai rahasto ei veloita merkintäpalkkiota, mutta rahasto-osuuksien jakelija voi veloittaa oman hinnastonsa mukaisen, enintään 3 %:n jakelupalkkion sijoitettavasta pääomasta, mikä vähennetään asiakkaan pääomasta ennen merkinnän suorittamista. Tarkempia tietoja on saatavilla voimassa olevasta hinnastosta, rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Juoksevat kulut perustuvat vuonna 2021 perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- tuottosidonnaista palkkiota
- rahaston maksamia kaupankäyntikuluja.

Lisätietoja kuluista on esitetty virallisessa rahastoesitteessä sekä rahastojen hinnastossa, jotka ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot.

AIEMPI TUOTTO TAI ARVONKEHITYS



Rahasto on aloittanut toimintansa 16.4.2007. Tuottohistoriassa huomioidaan rahasto-osuuden hallinnointipalkkio, mutta ei sijoittajan maksamia merkintä- tai lunastuspalkkiota eikä mahdollisia veroja. Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Historiallinen tuotto ei ole tale tulevasta tuotosta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

- Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Rahaston omaisuudenhoidosta vastaa Evli-Rahastoyhtiö Oy.
- Rahaston tilintarkastajana toimii PricewaterhouseCoopers Oy KHT-yhteisö.
- Rahaston säännöt, avaintietoesite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot ja Sijoittajapalvelusta puh. (09) 4766 9701, ma-pe 9.30 - 16.30.
- Rahasto-osuuksien viimeisimmät noteeraukset ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai My Evli -verkkopalvelusta.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Evli-Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.
- Rahaston osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot (kuten osingot ja korkotulo) sijoitetaan uudelleen kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille jaetaan vuosittain tuottoa, joka vähentää tuotto-osuuksille laskettavaa osuutta rahaston pääomasta. Tuotonjaossa pyritään tasaisuuteen, mistä johtuen tuotonjako ei ole sidottu rahaston tilikauteen eikä viimeksi päätyneen tai aikaisempien tilikausien tulokseen. Tuotonjaon seurauksena tuotto-osuuden arvo saattaa laskea alle sen merkintähinnan.
- Rahasto voi laskea liikkeelle myös muussa kuin sen perusvaluutassa noteerattuja osuuksia.
- Tietoja rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla osoitteesta www.evli.com.

Rahaston säännöt on vahvistettu 25.3.2022 Suomessa ja ne ovat voimassa 1.11.2022 alkaen. Evli-Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.11.2022 alkaen.