



NØKKELINFORMASJON FOR INVESTORER

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om investering i dette fondet. Dette er ikke markedsføringsmaterieill. Denne informasjonen er lovpålagt, og er utarbeidet for å hjelpe deg å forstå fondets karakteristikk og risiko forbundet med investering i fondet. Det anbefales at du leser det, slik at du kan ta en informert investeringsbeslutning.

EVLI GEM FUND

Vekstandel, andelsklasse B (ISIN: FI4000153697)

Dette fondet forvaltes av Evli Fund Management Company Ltd, som er en del av Evli Group.

MÅLSETTING OG INVESTERINGSFILOSOFI

Fondet vil hovedsakelig investere i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer fra selskaper som opererer i fremvoksende markeder verden over. Fondets geografiske investeringsdekning består vanligvis av fremvoksende markeder i Asia, Afrika, Europa, Latin-Amerika og Midtøsten. Fondet kan også investere sine aktiva i derivatkontrakter både for sikringsformål og innenfor fondets investeringsstrategi.

Fondets investeringspolitikk er i samsvar med Evlis retningslinjer for ansvarlig investering. ESG-faktorer er integrert i fondets investeringsbeslutninger, fondets investeringer overvåkes for brudd på FNs Global Compact-prinsipper, og visse bransjer er ekskludert.

Referanseindeksen for fondets avkastning er MSCI Emerging Markets TR Net (USD) return index (tar hensyn til utbytteinntekter). Fondets mål er å overskride avkastningen fra referanseindeksen. Fondets investeringsstrategi er aktiv og basert på aksjeutvalgelse. Fondet har ingen restriksjoner mht. sektor eller land innenfor sitt geografiske investeringsområde, og det kan blant annet også investere i aksjer i fremvoksende økonomier hvis aksjemarkeder og økonomisk utvikling fortsatt er på et tidlig utviklingsstadium. Fondets investeringsstrategi legger vekt på underprisede selskaper som genererer kontantstrøm og har sterk gjeldsdekning.

Fondets basisvaluta er euro.

Avkastningene av fondets investeringer vil bli reinvestert.

Fondsandelene kan tegnes eller innløses på alle finske bankdager, med unntak av bankdager hvor størrelsen på verdjustert egenkapital eller investeringene ikke kan fastsettes på grunn av offentlige helligdager i utlandet. Omsetning av fondsandeler er heller ikke mulig hvis forvaltningsselskapet midlertidig innstiller beregning av fondets verdjusterte egenkapital på grunn av spesielle ustabile eller uberegnelige markedsforhold, spesielle omstendigheter eller annet. Forvaltningsselskapet kan gi deg en oversikt over dager hvor omsetning av fondsandeler ikke er mulig. En slik oversikt vil også finnes på Forvaltningsselskapets nettside.

Anbefaling: dette fondet vil kanskje ikke egne seg for investorer som planlegger å ta ut pengene innen 9 år.

Mer informasjon om fondsinvestering finner du i fondets offisielle prospekt, og på adressen www.evli.com/funds.

RISIKOPROFIL

Lav Risiko

Lav Avkastning

Høy Risiko

Høy Avkastning



Risikoprofilen beskriver utviklingen av fondets verdjusterte egenkapital i løpet av de siste 5 årene. Fondets risikoprofil og risikokategori vil kunne endres. Heller ikke den laveste kategorien (1) i risiko/avkastning-indikatoren er helt risikofri. Historiske data er ingen garanti for fremtidig utvikling av fondets risikoprofil og risikokategori.

Fondets risikonivå fastsettes på en skala fra 1 til 7, hvor 1 betyr lav risiko og 7 betyr høy risiko. Fondets nåværende risikokategori er 6. Dette betyr at fondets avkastning har en gjennomsnittlig høy risiko.

Alle fondets aktiva investeres i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i fremvoksende markeder, og dermed kan nettoverdien av en fondsandel svinge brått. I tillegg til den generelle økonomiske utviklingen påvirkes aksjemarkedets avkastning også av andre faktorer, som for eksempel politiske endringer eller lovendringer. Verdipapirinvesteringer utenfor euroområdet er utsatt for valutarisiko.

Fondets totale risiko påvirkes også av følgende risikofaktorer, som fondets risikoprofil ikke nødvendigvis gjenspeiler fullt ut:

- Likviditetsrisiko: Risiko for at et finansinstrument ikke kan kjøpes eller selges til planlagt tid eller ønsket pris.
- Hendelsesrisiko: Uforutsette hendelser som plutselige devalueringer eller politiske hendelser.
- Risiko knyttet til enkelte stater: Risikoen for at et bestemt land eller et geografisk område har en dårligere utvikling enn forventet eller utsettes for en negativ hendelse. I så fall vil verdien av finansielle instrumenter knyttet til det aktuelle landet eller kontinentet falle. Denne risikoen er størst i fond som investerer i enkeltstående land eller kontinenter (for eksempel Asia, Midtøsten, Russland, India, Brasil).
- Driftsrisiko: Risikoen for svikt i interne prosesser, systemer og personell, inkludert deponering av aktiva og verdipapirhandels- og oppgjørssystemer.
- Motpartsrisiko: Motparten i en verdipapirtransaksjon eller utstederen av en investering opptrer ikke i henhold til de avtalte

KOSTNADER

Kostnader som betales av investoren brukes til å betale fondets driftskostnader, inkludert markedsførings- og distribusjonskostnadene. Disse kostnadene reduserer investeringens forventede avkastning.

Kostnader forbundet med tegning og innløsning av fondsandeler

Tegningskostnad	0 %
Innløsningskostnad	0 %

Kostnader som belastes av fondet i løpet av året

Løpende kostnader	1,80 %
-------------------	--------

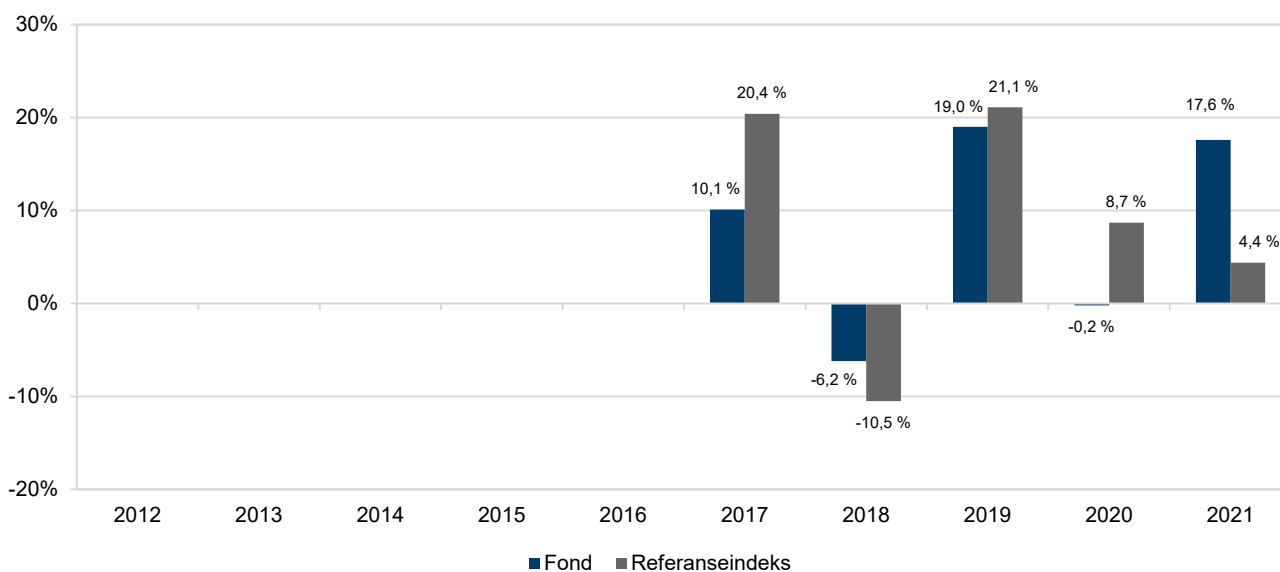
De oppgitte tegnings- og innløsningskostnadene er de maksimale beløpene som kan belastes investeringen som kostnader for tegning og innløsning. Mer detaljert informasjon finner du i den gyldige prislisten, fra forvaltningsselskapet, eller fra forvaltningsselskapets agent.

Tallet for de løpende kostnader er basert på utgiftene for 2021. Dette kostnader kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

- prestasjonsbaserte kostnader
- transaksjonskostnader betalt av fondet.

For mer informasjon om kostnader, se fondets offisielle prospekt, og fondets prisliste, på adressen www.evli.com/funds.

HISTORISK AVKASTNING



Fondet startet driften 25. januar 2016. Tidligere avkastning tar hensyn til fondsandelens forvaltningskostnad, men ikke tegnings- eller innløsningskostnader, eller skatter som betales av investoren. Fondsandelens avkastning er beregnet i euro. Historisk avkastning gir ingen garanti om fremtidig avkastning.

PRAKTISKE OPLYSNINGER

- Fondets depotmottaker vil være Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch. Evli Fund Management Company Ltd har ansvaret for forvaltningen av fondet.
- Fondets revisor vil være PricewaterhouseCoopers Ab.
- Fondets retningslinjer, nøkkelinformasjon for investorer og andre publikasjoner om fondet er tilgjengelig på www.evli.com/funds eller fra investortjenesten, tlf. +358 9 4766 9701, man–fre 09.30–16.30 pm (finsk tid).
- Siste kursnoteringer for fondsandelene finner du på www.evli.com/funds eller i online-tjenesten My Evli.
- Nasjonal skattelovgivning i fondets hjemland kan ha betydning for investorens skattesituasjon.
- Evli Fund Management Company Ltd kan kun stilles til ansvar for utsagn i dette dokumentet som er villedende, uriktige, eller som ikke er i samsvar med de relevante delene av fondsprospektet.
- Fondets andeler er inndelt på grunnlag av fordelingen av avkastningen, i utbytteandeler og vekstandeler. Det utbetales ikke utbytte for vekstandeler; utbyttet (f.eks. dividende og renteinntekter) reinvesteres i stedet i fondet for å øke verdien på vekstandelene. Avkastningen utbetales årlig for utbytteandeler. Dette reduserer andelen av fondets kapital beregnet for utbytteandeler. Målet er å utbetale et utbytte som er så stabilt som mulig. Dette er årsaken til at utbytteutbetalingen ikke er knyttet opp mot regnskapsåret, eller resultatene for siste regnskapsår eller de foregående. Som følge av utbytteutbetalingen vil utbytteandelens verdjusterte egenkapital kunne falle til under tegningsprisen.
- Fondet kan utstede andeler som er utstedt i andre valutaer enn sin basisvaluta.
- Opplysninger om forvaltningsselskapets godtgjørelsespolitikk er å finne på www.evli.com

Fondets retningslinjer ble godkjent den 25.03.2022 i Finland, og ble virksomme den 01.11.2022.

Evli Fund Management Company Ltd er tildelt lisens i Finland. Det finske Finanstilsynet (Finanssivalvonta) er fondets og forvaltningsselskapets tilsynsorgan. Denne Nøkkelinformasjonen for investorer er gyldig fra 01.11.2022.