



CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere for Dem at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

EVLI SHORT CORPORATE BOND FUND

Vækstandel, andelsklasse B (ISIN: FI0008800511)

Fonden forvaltes af Evli Fund Management Company Ltd, som er en del af Evli-koncernen.

MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Fonden investerer primært i EUR-denominerede obligationer med kort og mellemlang restløbetid, som er udstedt af europæiske virksomheder og banker, og i andre rentebærende investeringer. Der investeres i obligationer med både højere (investment grade) og lavere (højtforrentede) kreditvurderinger. Investeringernes kreditvurdering vil i gennemsnit være mindst B- eller en klassificering med et tilsvarende risikoniveau, hvilket betyder, at fondens investeringer er genstand for en betydelig kreditrisiko. Maks. 40 % af fondens aktiver kan endvidere være investeret i investeringer uden officiel kreditvurdering. Kravene til kreditvurdering anvendes ikke på pengemarkedsinvesteringer med en løbetid på mindre end ét år eller på kortfristede omsætningspapirer. Kreditrisikoen forbundet med individuelle udstedere reduceres ved at sprede investeringerne mellem en halv snes forskellige udstedere. Den gennemsnitlige rentesatsrisiko (modificeret løbetid) for fondens fastforrentede investeringer kan ikke være længere end 2,5 år, og for de enkelte investeringer kan den resterende løbetid til den endelige forfaldsdato ikke være mere end 8 år. Variationer i prisfastsættelsen af kreditrisikoen eller det generelle renteniveau påvirker fondens resultater mere, end tilfældet er med pengemarkedsfonde. Desuden kan fonden investere sine aktiver i derivatkontrakter, både med henblik på afdækning og inden for fondens investeringsstrategi. Rentesatsderivaters løbetid kan overstige 2,5 år. Fondens afdækker valutarisikoen forbundet med investeringer, der ikke er denomineret i EUR på det tidspunkt, hvor investeringerne foretages.

Fondens investeringspolitik overholder Evlis politik for ansvarlige investeringer. Ud over virksomheder, der fremstiller kontroversielle våben og tobak, udelukker fonden fra sine investeringer også virksomheder, der fremstiller alkohol, gambling, voksenunderholdning, våben og fossile brændstoffer (minedrift og udvinding).

Benchmarket for fondens afkast er tre måneders Euribor. Det er fondens mål at overgå benchmarkindeksets afkast. Fondens resultater kan afvige fra benchmarkindeksets resultater som følge af aktiv porteføljeforvaltning og investeringsinstrumenternes varighed kan afvige fra benchmarkindekset.

Fondens basisvaluta er EUR.

Afkastet fra fondens investeringer geninvesteres.

Fondsandele kan tegnes og indløses hver finsk bankdag, undtagen de bankdage, hvor fondens eller dens investeringers indre værdi ikke kan fastsættes på grund af udenlandske offentlige fridage eller helligdage. Handlen med fondsandele er heller ikke mulig, hvis forvaltningsselskabet midlertidigt har suspenderet beregningen af fondsandelens indre værdi på grund af exceptionelt ustabile eller uforudsigelige markedsforhold, exceptionelle betingelser eller nogen anden vigtig årsag. En liste over de dage, hvor det ikke er muligt at handle fondsandelene, kan fås hos forvaltningsselskabet og på forvaltningsselskabets websted.

Anbefaling: Denne fond er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 2 år.

Yderligere oplysninger om fondens investeringer findes i det officielle fondsprospekt og på adressen www.evli.com/funds.

RISIKO/AFKAST-PROFIL

Lavere risiko
Typisk lavere afkast

Højere risiko
Typisk højere afkast



Risiko/afkast-profilen beskriver udsving i resultaterne af fondsandelens indre værdi over de sidste 5 år. Fondens risiko/afkast-profil og risikokategori kan ændre sig. Selv den laveste kategori (1) i risiko/afkast-indikatoren er ikke helt risikofri. Historiske data kan ikke bruges til at forudsige de fremtidige resultater for fondens risiko/afkast-profil og risikokategori.

Fondens risikoniveau fastsættes på en skala fra 1 til 7, hvor 1 betyder en lav risiko og 7 høj risiko. Fondens aktuelle risikokategori er 3. Det betyder, at fondens resultater er underlagt en lav risiko.

Alle fondens aktiver investeres primært i EUR-denominerede rentebærende investeringer, hvis udstedere eller tegningsgaranter er europæiske virksomheder, banker og andre enheder. Forskelle i renteniveauet påvirker afkastet af fastforrentede markeder. Denne renterisiko måles ud fra den modificerede løbetid. Derudover påvirker kreditrisikoen, dvs. usikkerheden vedrørende en investeringsudsteders evne til at tilbagebetale, særligt afkastet på investeringer i erhvervsobligationer. Kreditrisiko afspejles som udsving i kursen på en fastforrentet investering, når en udsteders kreditvurdering ændrer sig, eller når generelle kreditrisikopræmier ændrer sig. Det forventede afkast og risikoen ved fonde, der investerer i erhvervsobligationer, er generelt højere end det forventede afkast og risikoen ved fonde, der udelukkende investerer i statsobligationer.

Fondens overordnede risiko påvirkes også af følgende risikofaktorer, som fondens risikoprofil ikke nødvendigvis helt imødegår:

- Likviditetsrisiko: Risikoen for, at et finansielt instrument ikke kan købes eller sælges inden for den planlagte tidsperiode eller til den ønskede pris.
- Kreditrisiko: Usikkerheden vedrørende obligationsudsteders evne til at tilbagebetale.
- Derivatisiko: Brugen af derivater for at opnå yderligere afkast kan øge fondens forventning til risiko og afkast. Brugen af derivater til afdækningsformål eller til risikostyring kan reducere forventningen til risiko og afkast. Brugen af derivater kan øge modpartsrisikoen og den operationelle risiko.

GEBYRER FOR DENNE FUND

De gebyrer, som investor betaler, anvendes til at betale de omkostninger, der er forbundet med fondens drift, herunder markedsførings- og distributionsomkostninger. Disse gebyrer begrænser investeringens potentielle afkast.

Gebyrer forbundet med tegning og indløsning af fondsandele

Tegningsgebyr	0 %
Indløsningsgebyr	0 %

Gebyrer, der opkræves af fonden i løbet af året

Løbende gebyrer	0,55 %
-----------------	--------

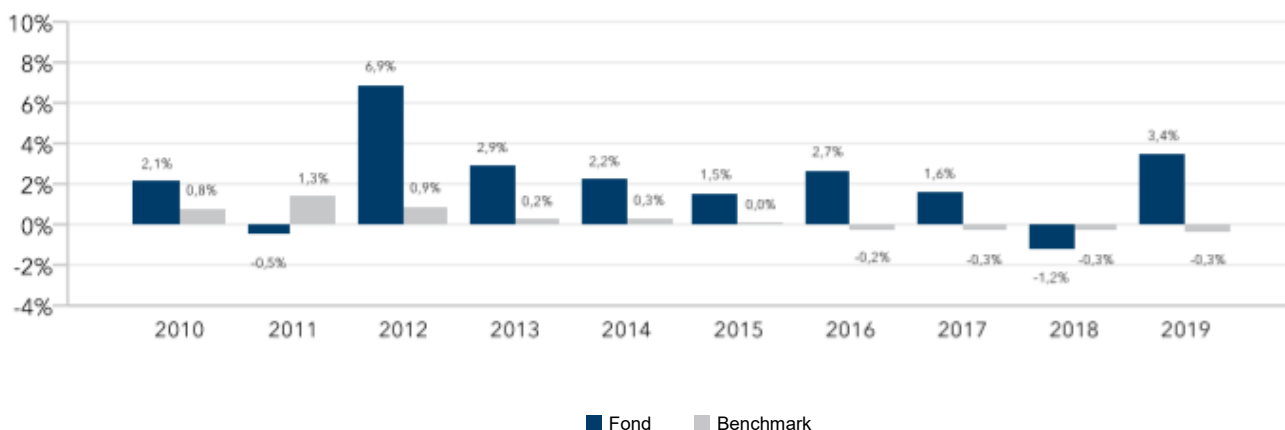
De viste tegnings- og indløsningsgebyrer er de maksimale beløb, der kan opkræves som udgifter fra investering i forbindelse med tegning og indløsning. Yderligere oplysninger findes i den gældende prislister eller kan fås fra forvaltningsselskabet eller forvaltningsselskabets agent.

Tallet for de løbende gebyrer er baseret på udgifter for 2019. Dette tal kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

- resultatbaserede gebyrer
- transaktionsomkostninger, der betales af fonden.

For yderligere oplysninger om gebyrer henvises De til det officielle fondsprospekt og fondenes prislister, der er tilgængelig på adressen www.evli.com/funds.

TIDLIGERE RESULTATER



Fonden startede sin virksomhed den 30. september, 1997. Fondens investeringsstrategi blev ændret pr. 14. maj, 2004 og 1. juni, 2012. De tidligere resultater medregner fondsandelens forvaltningsgebyr, men ikke tegnings- eller indløsningsgebyrer eller eventuelle afgifter, der betales af investoren. Resultatet for en fondsandel beregnes i EUR. Tidligere resultater er ikke en garanti for fremtidige afkast.

PRAKTISKE OPLYSNINGER

- Fondens depotbank vil være Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch. Evli Fund Management Company Ltd har ansvaret for forvaltningen af fonden.
- Fondens revisor vil være PricewaterhouseCoopers Oy, statsautoriserede revisorer.
- Fondens bestemmelser, dokumentet med central investorinformation og andre fondspublikationer kan fås på adressen www.evli.com/funds og fra Investor Service, tlf. +358 9 4766 9701, man-fre kl. 9.30 – 16.30 (finsk tid).
- De seneste kurser for fondsandelene findes på adressen www.evli.com/funds eller på onlinetjenesten My Evli.
- Skattelovgivningen i fondens hjemland kan få indvirkning på investors personlige skattemæssige stilling.
- Evli Fund Management Company Ltd kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt.
- Baseret på udlodningen af afkast opdeles fondens andele i udbytteandele og vækstandele. Der udloddes ikke afkast på vækstandele. Afkast (såsom udbytte og renteindtægt) vil derimod blive geninvesteret for at øge vækstandelens værdi. Der udloddes afkast på udbytteandele årligt, hvilket reducerer andelen af fondens kapital, sådan som denne er beregnet for udbytteandele. Målet vil være at udlodde et afkast, som er så stabilt som muligt, og derfor er afkastudlodningen ikke bundet til fondens regnskabsår eller til resultatet af det senest afsluttede regnskabsår eller af forrige regnskabsår. Som følge af afkastudlodningen kan en udbytteandels indre værdi muligvis falde til under dens tegningskurs.
- Fonden kan udstede andele, der er udstedt i en anden valuta end fondens basisvaluta.
- Oplysninger om forvaltningsselskabets vederlagspraksis findes på adressen www.evli.com.

Fondens bestemmelser blev godkendt den 1. juli, 2020 i Finland og er gyldige pr. 1. oktober, 2020.

Evli Fund Management Company Ltd er blevet tildelt en licens i Finland. Fonden og forvaltningsselskabet overvåges af den finansielle tilsynsmyndighed.

Dette dokument med central investorinformation er gyldigt pr. 1. oktober, 2020.