



DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES FUNDAMENTAIS AOS INVESTIDORES

Este documento fornece-lhe as informações fundamentais para investidores sobre este fundo. Não é material promocional. A informação é exigida por lei para ajudá-lo a entender a natureza e os riscos de investir neste fundo. É aconselhado a lê-la para que possa tomar uma decisão informada sobre se deve investir.

EVLI SHORT CORPORATE BOND FUND

Unidade de crescimento, unidade de série B (ISIN: FI0008800511)

Este fundo é gerido pela Evli Fund Management Company Ltd, que é parte do Grupo Evli.

OBJECTIVOS E POLÍTICA DE INVESTIMENTO

O fundo investirá primariamente em obrigações com uma curta e média maturidade remanescente de retorno denominadas em euro, emitidas por empresas europeias, bancos e outros instrumentos que paguem juros. Os investimentos serão feitos tanto obrigações com notação de risco de crédito mais elevada (grau de investimento) ou menor (rendimento elevado – high yield). A notação de risco de crédito dos investimentos será, em média, pelo menos B- ou uma classificação de nível de risco equivalente, o que significa que os investimentos do fundo estão sujeitos a um risco substancial. Além disso, um máximo de 40% dos ativos do fundo pode ser investido em investimentos sem notação de risco de crédito. Os requisitos de notação de risco de crédito não serão aplicados a investimentos no mercado monetário com duração inferior a um ano ou no caso de papel comercial. O risco de crédito proveniente de emittentes individuais é reduzido através da diversificação dos investimentos entre dezenas de diferentes emittentes. O risco médio de taxa de juro (duração modificada) dos investimentos do fundo em taxa fixa é tipicamente de 2,5 anos e para os investimentos individuais, o prazo de reembolso remanescente até à data de vencimento final não deve exceder os 8 anos. As variações na fixação do preço do risco de crédito ou no nível geral da taxa de juro afetam mais o desempenho do fundo do que no caso dos fundos do mercado monetário. O fundo pode também investir os seus ativos em contratos de derivados, quer para fins de cobertura de risco, bem como no âmbito da sua estratégia de investimento.

A política de investimento do fundo está em conformidade com as políticas da Evli para investimento responsável. Os fatores ESG foram integrados nas decisões de investimento do fundo, os investimentos do fundo são monitorados por violações aos princípios do Pacto Global da ONU e algumas indústrias foram excluídas.

O índice de referência do retorno do fundo segue a taxa Euribor a três meses. A meta do fundo é exceder o retorno do índice de referência. O desempenho do fundo pode divergir do desempenho do índice de referência devido ao gerenciamento ativo da carteira e a duração dos instrumentos de investimento pode divergir do índice de referência.

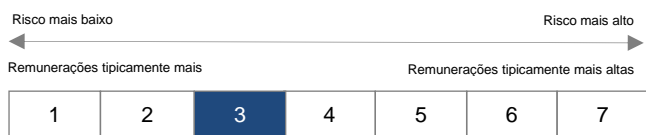
A moeda de base do fundo é o euro. Os lucros provenientes dos investimentos do fundo serão reinvestidos.

As unidades do fundo podem ser subscritas e resgatadas em cada dia útil Finlandês (para entidades bancárias), excluindo os dias úteis em que o valor líquido do fundo ou dos seus investimentos não possam ser determinados devido a feriados públicos ou bancários estrangeiros. A negociação das unidades do fundo também não é possível se a sociedade gestora tiver temporariamente suspenso o cálculo do valor líquido das unidades do fundo em virtude de condições de mercado excepcionalmente instáveis ou imprevisíveis, condições excepcionais ou qualquer outro motivo importante. A Sociedade Gestora disponibilizará, no respetivo website, uma lista dos dias nos quais a negociação de unidades do fundo não será possível.

Recomendação: este fundo pode não ser apropriado para investidores que planeiem retirar o seu dinheiro dentro do prazo de 2 anos.

Informação adicional sobre o investimento no fundo encontra-se disponível no prospeto oficial do fundo e em www.evli.com/funds.

PERFIL DE RISCO E DE REMUNERAÇÃO



O perfil de risco-remuneração descreve a variação do desempenho do valor líquido das unidades do fundo ao longo dos últimos 5 anos. O perfil de risco-remuneração do fundo e categoria de risco podem mudar. Até a categoria mais baixa (1) no indicador de risco-remuneração não é inteiramente livre de risco. Dados históricos não podem ser usados para prever o desempenho futuro do perfil de risco-remuneração do fundo e da categoria de risco.

O nível de risco dos fundos é determinado numa escala de 1 a 7, em que 1 corresponde a um risco baixo e 7 a um risco elevado. A categoria de risco atual do fundo é de 3. Isto significa que o desempenho do fundo está sujeito a um risco dentro média.

Todos os ativos do fundo serão investidos principalmente em investimentos com juros denominados em euros, cujos emittentes ou subscritores são empresas europeias, bancos e outras entidades. As variações ao nível da taxa de juro afetam o rendimento dos mercados de renda fixa. Este risco de taxa de juro é medido com base na duração modificada. Além disso, o risco de crédito, isto é, a incerteza quanto à capacidade de reembolso de um emittente, afeta o rendimento sobre os investimentos em obrigações, em particular, de empresas. O risco de crédito reflete-se com as variações no preço de um investimento de renda fixa, quando a classificação de crédito de um emittente muda ou quando o prémio de risco de crédito geral muda. A expectativa de rendimento e o risco dos fundos que investem em obrigações de empresa são geralmente

maiores do que a expectativa de rendimento e risco dos fundos que investem exclusivamente em títulos de dívida pública.

O risco global do fundo também é afetado pelos seguintes fatores de risco, cujo perfil de risco do fundo não aborda necessariamente na íntegra:

- Risco de liquidez: O risco de que um instrumento financeiro não possa ser comprado ou vendido dentro do prazo planeado ou ao preço desejado.
- Risco de crédito: A incerteza quanto à capacidade do emittente em cumprir a obrigação de reembolso.
- Risco dos derivados: O uso de derivados para obter rendimentos adicionais pode aumentar a expectativa de risco e retorno do fundo. O uso de derivados para fins de cobertura ou para gestão de risco pode reduzir o risco e a expectativa de rendimento. A utilização de derivados pode aumentar o risco da contraparte e o risco operacional.

ENCARGOS

Os encargos pagos pelo investidor são utilizados para pagar os custos de gestão do fundo, incluindo os custos relativos à sua comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o retorno potencial pelo seu investimento.

Comissões associadas à subscrição e resgate de unidades do fundo

Comissão de subscrição:	0.00-3.00%
Comissão de resgate:	0.00%

Comissões a serem cobrados ao fundo ao longo de um ano

Encargos correntes:	0.55%
---------------------	-------

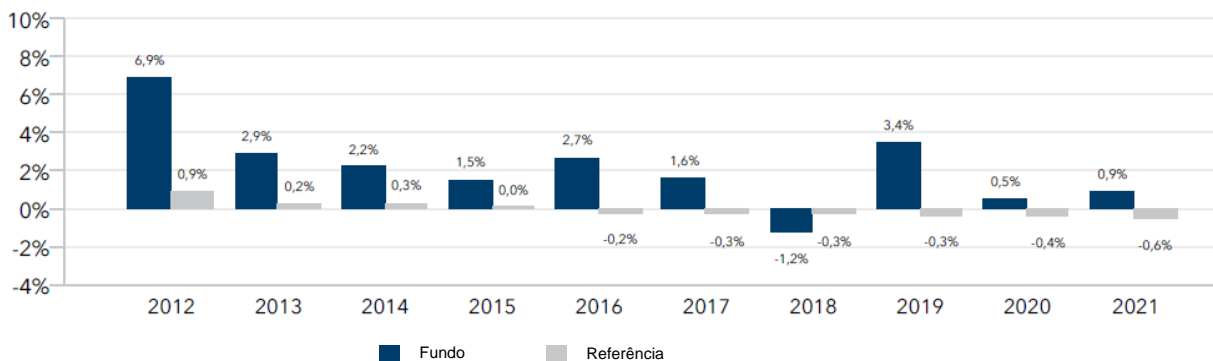
As comissões de subscrição e resgate apresentadas são máximas valores que podem ser debitados como despesas do investimento em conjunto com subscrição e resgate. Nem o Fundo Sociedade Gestora nem o Fundo cobram uma comissão de subscrição, mas o Distribuidor das unidades do Fundo pode, de acordo com sua tabela de preços, cobrar até 3% do capital investido como taxa de distribuição. A taxa de distribuição, se houver, é deduzida do seu capital antes de realizar o investimento. Informações mais detalhadas está disponível na lista de preços válida, da Sociedade Gestora ou do agente da Sociedade Gestora.

O valor correspondente aos encargos correntes baseia-se nas despesas para 2021. Este valor pode variar de ano para ano. Exclui:

- Comissões baseadas no desempenho;
- Custos de transação pagos pelo fundo.

Para mais informação sobre encargos, consultar o prospeto oficial do fundo e o preçário do fundo, disponíveis em www.evli.com/funds.

RESULTADOS ANTERIORES



O fundo iniciou as suas operações a 30 de setembro de 1997. A estratégia de investimento do fundo foi alterada a 14 de maio de 2004 e a 1 de junho de 2012. O desempenho passado tem em consideração a comissão de gestão das unidades do fundo, mas não as comissões de subscrição ou resgate ou quaisquer impostos pagos pelo investidor. O desempenho de uma unidade do fundo é calculado em euros. O desempenho passado não é uma garantia de retorno futuro.

INFORMAÇÕES PRÁTICAS

- O depositário do fundo é o Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch. A Evli Fund Management Company Ltd é responsável pela gestão de ativos do Fundo.
- O auditor do fundo será a PricewaterhouseCoopers Oy, Contabilistas Públicos Autorizados.
- As regras do fundo, o documento fundamental de informação ao investidor e outras publicações do fundo estão disponíveis no endereço www.evli.com/funds e a partir do Serviço de Investidores, tel.+358 9 4766 9701, de segunda a sexta, das 9h30 às 16h30 (hora finlandesa).
- As cotações mais recentes das unidades de fundo estão disponíveis no endereço www.evli.com/funds ou no serviço online My Evli.
- A legislação fiscal do Estado-Membro de origem do fundo pode ter impacto na situação fiscal pessoal do investidor.
- A Evli Fund Management Company Ltd pode ser responsabilizada unicamente com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, imprecisa ou inconsistente com as partes relevantes do prospeto do fundo.
- As unidades do fundo são divididas na distribuição de rendimentos em unidades de rendimento e em unidades de crescimento. Os rendimentos não serão distribuídos em unidades de crescimento; ao invés, os rendimentos (tais como dividendos e rendimento de juros) serão reinvestidos de modo a aumentarem o valor das unidades de crescimento. Os rendimentos serão distribuídos pelas unidades de rendimento anualmente, o que reduz a parcela calculada do capital do fundo para as unidades de rendimento. O objetivo será distribuir um rendimento tão estável quanto possível, razão pela qual a distribuição de rendimentos não está ligada ao exercício do fundo ou ao resultado do exercício que terminou recentemente ou de exercício anteriores. Como resultado da distribuição do rendimento, o valor líquido de uma unidade de rendimento pode cair abaixo do preço de subscrição.
- O fundo pode emitir unidades emitidas numa moeda diferente da sua moeda base.
- Informação sobre as práticas de remuneração da Sociedade Gestora podem ser encontradas no endereço www.evli.com.

As regras do fundo foram aprovadas a 25.3.2022 na Finlândia e são válidas a partir de 1.11.2022.

A Evli Fund Management Company Ltd obteve uma licença na Finlândia. O fundo e a sociedade gestora são supervisionados pela Financial Supervisory Authority.

Este documento de informações fundamentais aos investidores é válido a partir de 1.11.2022.