



## AVAIINTIETOESITE

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 VARAINHOITO 50

Kasvuosuus, osuussarja B (ISIN: FI0008801253)

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

### TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa varansa sekä osakkeisiin että korkoinstrumentteihin maailmanlaajuisesti. Sijoitukset hajautetaan toisten sijoitusrahastojen tai ulkomaisten yhteissijoitusyriytysten kautta eri osakemarkkinoille, valtionlainoihin, yritysainoihin, kehittyville markkinoille sekä rahamarkkinoille. Rahaston osakesijoitusten osuus voi vaihdella 30 - 70 %:n välillä neutraalin osakepainon ollessa 50 %. Omaisuusluokkien välistä allokaatiota muutetaan aktiivisesti Evlin markkina- ja allokaationäkemyksen mukaisesti sekä hyödyntämällä sijoitusrahastojen valintaan kehitettyä prosessia. Osa sijoituksista kohdennetaan hyödyntämään akateemisesti todennettuja riskipreemioita (nk. faktorit). Rahasto voi sijoittaa varojaan myös johdannaisopimuksiin sekä suojaustarkoituksessa että osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa.

Rahasto on allokaatorahasto, joka sijoittaa suurimmilta osin Evlin osake- ja korkorahastoihin. Evlin osake- ja korkorahastot noudattavat Evlin vastuullisen sijoittamisen linjauksia.

Rahaston tuoton vertailuindeksi koostuu 3 kk Euribor-indeksistä (50 %) ja MSCI Europe TR Net (50 %) -tuottoindeksistä (huomioi osinkotuoton). Rahaston tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Rahaston sijoitustyyli on aktiivinen eikä se seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan.

### 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 alinkaan luokka (1) ei ole täysin riskitön. Historiallisten tietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto-profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahastojen riskitaso luokitellaan asteikolla 1-7, jossa 1 tarkoittaa pientä riskiä ja 7 suurta riskiä. Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Tämä tarkoittaa, että rahaston arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski.

Rahaston kaikki varat sijoitetaan osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin sekä korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin. Yhdistelmärahastoissa riski muodostuu pääasiassa korkotason vaihtelusta sekä osakemarkkinariskistä. Osakemarkkinoiden tuottoon vaikuttavat yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi myös muut seikat, kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset. Rahasto hajauttaa sijoituksensa maailmanlaajuisesti, jolloin riski tuottojen vaihtelusta on pienempi kuin yksittäisiin maihin tai maanosiin sijoittavassa rahastossa. Korkomarkkinoiden tuottoon vaikuttavat korkotason muutokset. Tätä korkoriskiä mitataan modifioidulla duraatiolla. Lisäksi korkomarkkinoiden tuottoon vaikuttaa luottoriski eli epävarmuus sijoituskohteen liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä. Luottoriski heijastuu korkosijoituksen hinnan muutoksina, kun liikkeeseenlaskijan luottoluokitus muuttuu tai kun yleiset luottoriskilisät muuttuvat.

Rahaston perusvaluutta on euro.

Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

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 epävakaaan 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 5 vuoden kuluessa.

Lisätietoja rahastosijoittamisesta on saatavissa virallisesta rahastositteestä sekä osoitteesta [www.evli.com/rahastot](http://www.evli.com/rahastot).

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

- 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%
Lunastuspalkkio	0%

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Tarkempia tietoja on saatavilla voimassa olevasta hinnastosta, rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

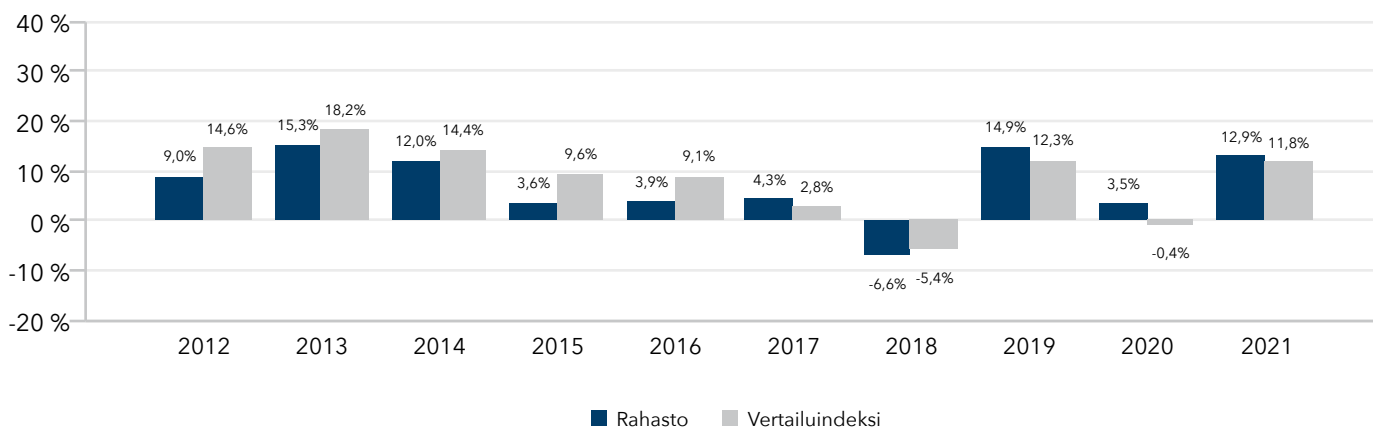
Juoksevat kulut	1,89%
-----------------	-------

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](http://www.evli.com/rahastot).

## AIEMPI TUOTTO TAI ARVONKEHITYS



Rahasto on aloittanut toimintansa 16.11.1999. 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 tae 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](http://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](http://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 kasvuosuusien 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](http://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.