
FINALIDAD

Este documento proporciona datos fundamentales para el inversor sobre el producto de inversión ofrecido. No es material de marketing. Esta información debe ser proporcionada por ley para garantizar que el inversor entienda la naturaleza del producto y los riesgos, gastos y cualquier beneficio o pérdida que lleve asociados, y para facilitar al inversor la comparación de este producto con otros.

PRODUCTO

| | |
|---|--|
| Nombre de producto: | Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 Fund ("Fondo") |
| Nombre del promotor del producto PRIIP: | Evli Fund Management Company Ltd (la "Sociedad Gestora del Fondo"), que forma parte del Grupo Evli. |
| ISIN: | FI4000364013, Serie de participaciones IB, participación de crecimiento |
| Información complementaria | Puede encontrar información complementaria en www.evli.com/funds o a través del teléfono del Servicio de Atención al Inversor: +358 (0)9 4766 9701 |
| Autoridad de supervisión: | La autoridad de supervisión competente de la Sociedad Gestora del Fondo y este documento de datos fundamentales para el inversor es la Autoridad de Supervisión Financiera finlandesa. |
| Fecha de publicación: | Este documento de datos fundamentales para el inversor se elaboró el 1.1.2023. |

Este producto PRIIP ha sido aprobado en Finlandia. La Sociedad Gestora del Fondo está autorizada en Finlandia y regulada por la Autoridad de Supervisión Financiera finlandesa.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

El Fondo es un fondo de inversión colectiva conforme a la Directiva OICVM e invierte principalmente en obligaciones emitidas por empresas, instituciones financieras y otras organizaciones nórdicas. La estrategia de inversión del Fondo tiene un plazo definido y concluirá el 31 de diciembre de 2023 como muy tarde, fecha en la que el fondo pondrá fin a sus actividades, se fusionará con otro fondo o cambiará su reglamento para fijar una nueva estrategia de inversión.

Periodo de inversión

El periodo de inversión recomendado es hasta el 31.12.2023, fecha en que concluye la estrategia de inversión por plazo definido del fondo. Las participaciones del Fondo pueden suscribirse y rescatarse todos los días hábiles para la banca en Finlandia, a excepción de aquellos en que el valor liquidativo del Fondo o sus inversores no pueda determinarse por ser festivo o no hábil para la banca en el extranjero, o en que la Sociedad Gestora haya suspendido temporalmente el cálculo del valor de las participaciones del Fondo por las condiciones excepcionales que se describen en el reglamento del Fondo. Puede obtener la lista de los días en que la contratación del Fondo no es posible de la Sociedad Gestora y en su sitio web.

Objetivos

- El objeto del Fondo es alcanzar una rentabilidad anual aproximada del 3%. El Fondo no tiene un índice de referencia oficial. Además de otras características, el fondo promueve temas ambientales y sociales y exige que las empresas objetivo mantengan un buen gobierno.
- Las inversiones se realizarán en obligaciones que tengan calificación de grado de inversión y alto rendimiento, y en obligaciones de empresa sin calificación. El riesgo de crédito derivado de los emisores individuales se reducirá diversificando las inversiones entre varios emisores. El fondo no exige que sus inversiones tengan una calificación crediticia, lo que significa que sus inversiones están sujetas a un riesgo de crédito medio o alto. El plazo medio de amortización (duración) de las inversiones de renta fija del fondo es un máximo de 5 años a contar desde el inicio de las actividades del Fondo. El Fondo no invertirá en instrumentos que tengan su vencimiento final después de 2024. Las variaciones en el precio del riesgo de crédito o nivel general del tipo de interés afectan a la rentabilidad del fondo mucho más que en el caso de los fondos del mercado monetario. El fondo también podrá invertir sus activos en derivados a efectos de cobertura, ateniéndose a su estrategia de inversión. En general, las inversiones del Fondo son posiciones pasivas.
- La moneda base del fondo es el euro. Los rendimientos de las inversiones del fondo se reinvertirán.

Inversor minorista al que va dirigido

El Fondo es adecuado para inversores privados i) que deseen beneficiarse de la rentabilidad competitiva del mercado de renta fija de empresas nórdicas, ii) que prefieran la estabilidad de un entorno político y económico nórdico, iii) que quieran beneficiarse de la estrategia de compra y venta fácil y eficaz del fondo, iv) que prefieran el enfoque activo del fondo a la inversión responsable, v) que estén preparados para comprometerse con el fondo hasta el 31 de diciembre de 2023, fecha en que concluirá la estrategia de inversión por plazo definido del fondo, y vi) que deseen invertir de forma responsable y tener en cuenta no sólo un análisis económico, sino también factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ESG). Los inversores deben tener un buen entendimiento de las inversiones del fondo y estar preparados para asumir los posibles riesgos financieros asociados a la inversión.

Las últimas cuentas anuales y revisiones a fecha intermedia del Fondo, los últimos valores de sus participaciones y otra información complementaria del Fondo están disponibles en www.evli.com/funds y pueden obtenerse gratuitamente de la Sociedad Gestora y a través de cualquier distribuidor local o proveedor de servicio en otros Estados miembro de la Unión Europea donde se comercialice el Fondo. La totalidad o parte de la información está disponible en finlandés, inglés y sueco. El depositario del Fondo es Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), sucursal en Helsinki.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



Riesgo bajo

Riesgo alto

El indicador de riesgo presupone que mantendrá el producto hasta el 31.12.2023.

El indicador de riesgo global expresa el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Indica la probabilidad de que el producto genere una pérdida de dinero por acontecimientos del mercado o porque el promotor del producto no sea capaz de pagar al inversor. En una escala de 1 a 7, la categoría de riesgo de este producto se establece en 2, que representa un riesgo bajo. Las posibles pérdidas futuras se consideran bajas y existen muy pocas probabilidades de que unas condiciones desfavorables del mercado afecten a la capacidad de la sociedad gestora para pagar al inversor.

Los riesgos que el indicador de riesgos puede no tener necesariamente en cuenta del todo son (i) el riesgo de liquidez, que es el riesgo de que no se puedan comprar o vender los instrumentos de inversión del Fondo en el plazo previsto o al precio deseado, (ii) el riesgo de crédito, que es la incertidumbre en cuanto a la capacidad del emisor de las obligaciones para reembolsarlas, y (iii) el riesgo de derivados, que es el riesgo de que el uso de derivados para obtener rendimientos adicionales pueda incrementar las expectativas de rendimiento y riesgo del fondo. El uso de derivados a efectos de cobertura o de gestión de riesgos puede reducir las expectativas de rendimiento y riesgo. El uso de derivados puede incrementar el riesgo de contraparte y operacional.

Tenga en cuenta el riesgo de cambio. La moneda de esta serie de participaciones puede ser diferente de la moneda de su país. Dado que el inversor podrá recibir pagos en la moneda de esta serie de participaciones en lugar de la moneda de su país, el rendimiento final dependerá del tipo de cambio entre esas dos monedas. El riesgo no se ha considerado en el indicador anterior.

Este producto no incluye ninguna protección del capital frente al riesgo de mercado, ni ninguna garantía frente al riesgo de crédito. Este producto no está garantizado frente a la futura evolución del mercado, lo que significa que el inversor puede perder la totalidad o una parte de la inversión. Si no se puede pagar a un inversor, éste podría toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los gastos asociados al producto, si bien no incluyen necesariamente todos los gastos que tendrá que pagar el inversor a cualquier asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta la situación fiscal personal del inversor, que también puede afectar a los rendimientos que perciba.

Esta tabla muestra el dinero que puede recuperar el próximo año, en los distintos escenarios, suponiendo que haya realizado una inversión de 10.000 EUR. Los escenarios planteados muestran la posible evolución de su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados constituyen una estimación de la rentabilidad futura basada en los datos de variación del valor de esta inversión en el pasado y no son un indicador exacto. Las sumas que percibirá variarán dependiendo de la evolución del mercado y del periodo de inversión. El escenario de tensión muestra lo que podría recuperar en circunstancias extremas del mercado, y no contempla la situación de impago por nuestra parte.

| Inversión de 10.000 EUR | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después del horizonte de inversión recomendado |
|-------------------------|--|------------------------------------|--|
| Escenarios | Recuperación posible después de costes | 7 670 EUR | 9 140 EUR |
| | Rendimiento medio anual | -23.3 % | -2.2 % |
| Escenario desfavorable | Recuperación posible después de costes | 8 990 EUR | 10 140 EUR |
| | Rendimiento medio anual | -10.1 % | 0.3 % |
| Visión moderada | Recuperación posible después de costes | 10 280 EUR | 11 460 EUR |
| | Rendimiento medio anual | 2.8 % | 3.5 % |
| Escenario favorable | Recuperación posible después de costes | 11 710 EUR | 14 340 EUR |
| | Rendimiento medio anual | 17.1 % | 9.4 % |

¿QUE PASA SI EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NO PUEDE PAGAR?

La insolvencia de la Sociedad Gestora no provocará necesariamente pérdidas para los inversores. Los activos del Fondo y de la Sociedad Gestora del Fondo se mantienen por separado. El depositario de los activos del Fondo es Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), sucursal en Helsinki. La inversión no está amparada por ningún plan de garantía o indemnización para el inversor.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

Las personas que venden o prestan asesoramiento sobre este producto a inversores pueden cobrar a los inversos por otros conceptos. En tal caso, la persona en cuestión proporcionará al inversor la información sobre los gastos oportunos y le mostrará el impacto de todos los gastos en la inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las sumas de la inversión utilizadas para cubrir distintos tipos de gastos. Estas sumas dependen del importe invertido y del periodo de inversión de los productos. Las sumas presentadas son estimaciones basadas en el importe invertido y varios periodos de inversión potenciales. La hipótesis es que,

- durante el primer año, el inversor recupere el importe invertido (rendimiento anual del 0%). Para el resto de periodos de inversión, la hipótesis es que el inversor obtenga un rendimiento por el producto conforme a unas previsiones razonables.
- Inversión de 10.000 EUR

En caso de salida después de 1 año En caso de salida después del horizonte de inversión recomendado

| | | |
|-----------------------------|--------|---------|
| Costes totales | 58 EUR | 258 EUR |
| Impacto anual de costes (*) | 0.6 % | 0.6 % |

(*) Esto indica la forma en que los gastos reducen el rendimiento a lo largo del periodo de inversión cada año. Por ejemplo, demuestra que si el inversor vende durante el periodo de inversión recomendado, el rendimiento medio anual para el inversor previsiblemente se situará en un 4.1% antes de gastos y 3.5% después de gastos.

Composición de los costes

| Costes no recurrentes a la entrada o salida | | En caso de salida después de 1 año |
|---|---|------------------------------------|
| Costes de entrada | No cargamos comisión de entrada. | 200 EUR |
| Costes de salida | Cobramos una comisión de salida, es decir, de reembolso, del 2%. | 200 EUR |
| Costes recurrentes cada año | | |
| Comisiones de gestión y otros gastos administrativos u operativos | Es una estimación basada en los costes reales del último año. | 44 EUR |
| Gastos de transacción | Es una estimación de los costes incurridos en la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe efectivo variará en función de la cantidad de compras y ventas que se realicen. | 14 EUR |
| Gastos incidentales en condiciones específicas | | |
| Comisión de rendimiento | Este producto no tiene comisión de rendimiento. | 0 EUR |

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETINAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

El periodo de inversión recomendado es hasta el 31.12.2023.

El periodo de tenencia recomendado se basa en el perfil de riesgo-rentabilidad del Fondo. Las participaciones del Fondo pueden rescatarse todos los días hábiles para la banca en Finlandia, a excepción de aquellos en que el valor liquidativo del Fondo o sus inversores no pueda determinarse por ser festivo o no hábil para la banca en el extranjero, o en que la Sociedad Gestora haya suspendido temporalmente el cálculo del valor de las participaciones del Fondo por las condiciones excepcionales que se describen en el reglamento del Fondo. Puede obtener la lista de los días en que la contratación del Fondo no es posible de la Sociedad Gestora y en su sitio web.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si desea expresar su descontento con el producto o servicio proporcionado, póngase en contacto con el Servicio de Atención al Inversor de Evli o su proveedor de servicios. Información de contacto: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. También puede dejar un mensaje en nuestro sitio web: www.evli.com/en/contact-us. Puede encontrar información más detallada sobre la gestión de reclamaciones de clientes en Evli en la dirección www.evli.com/en/client-information.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Los documentos de constitución del Fondo, como el folleto y el reglamento, están disponibles en la dirección www.evli.com/funds y pueden obtenerse del proveedor de servicios en calidad de distribuidor del Fondo. Puede obtener información sobre la rentabilidad pasada del producto en www.evli.com/funds. Se presenta información sobre rentabilidades pasadas de los dos años anteriores.