

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi:	Sijoitusrahasto Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 ("Rahasto")
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin
ISIN:	FI4000363999, B-osuussarja, kasvuosuus
Yhteystiedot/lisätieto:	Lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Sijoittajapalvelusta puhelimitse +358 (0)9 4766 9701
Toimivaltainen viranomainen:	Rahastoyhtiön ja tämän avaintietoasiakirjan osalta toimivaltainen valvova viranomainen on Suomen Finanssivalvonta
Laatimispäivä:	Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 4.4.2023.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Suomen Finanssivalvonta.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on UCITS- direktiivin mukainen sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pohjoismaisten yritysten, rahoituslaitosten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin lainoihin. Sijoituksia tehdään luottoluokiteltuihin investment grade- ja high yield -lainoihin sekä luottoluokittelemattomiin yritys-lainoihin. Rahaston sijoitusstrategia on määräaikainen ja päättyy viimeistään 31.12.2023, johon mennessä Rahasto joko lopettaa toimintansa, sulautuu toiseen rahastoon tai muuttaa sääntöjään uuden sijoitusstrategian määrittämiseksi.

Sijoitusaika

Rahaston suositeltu sijoitusaika on 31.12.2023 saakka, jolloin rahaston määräaikainen sijoitusstrategia päättyy. Tämän jälkeen rahasto joko lopettaa toimintansa, sulautuu toiseen rahastoon tai muuttaa sijoitusstrategiaansa. Rahasto-osuuksia voi lähtökohtaisesti merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahastoyhtiöllä on oikeus lunastaa osuudenomistajan osuudet omasta aloitteestaan rahaston säännöissä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa.

Tavoitteet

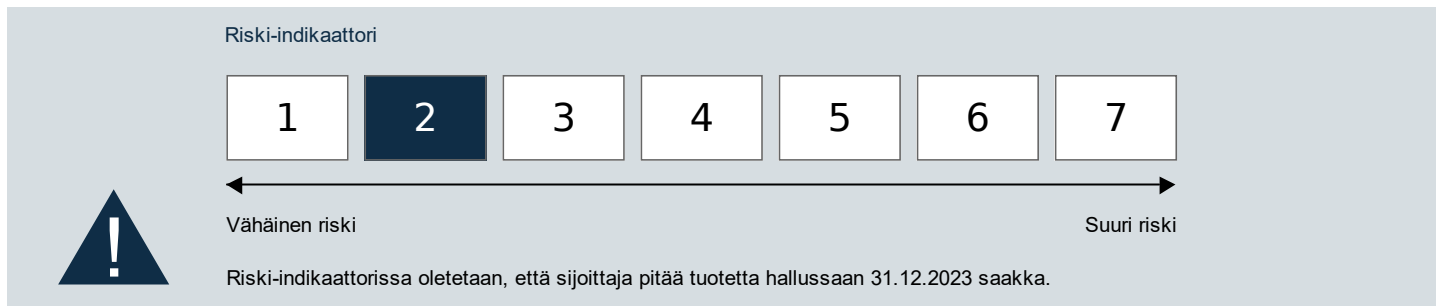
- Rahaston tavoitteena on pyrkiä saavuttamaan noin 3 % vuotuinen tuotto. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia muiden ominaisuuksien ohella ja edellyttää, että sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.
- Sijoituksia tehdään luokiteltuihin Investment Grade- ja High Yield -lainoihin sekä luokittelemattomiin yritys-lainoihin. Yksittäisestä liikkeellelaskijasta syntyvää luottoriskiä pienennetään hajuttamalla sijoitukset useiden eri liikkeeseenlaskijoiden kesken. Rahasto ei edellytä sijoituskohteiden luottoluokitusta, minkä johdosta rahaston sijoituskohteisiin liittyy keskimääräinen tai korkea luottoriski. Rahaston korkosijoitusten keskimääräinen takaisinmaksuaika (duraatio) on Rahaston toiminnan alkaessa keskimäärin enintään 5 vuotta eikä Rahasto sijoita kohteisiin, joiden lopullinen erääntyminen tapahtuisi vuoden 2024 jälkeen. Muutokset luottoriskin hinnoittelussa tai yleisessä korkotasossa vaikuttavat rahaston arvonkehitykseen herkemmin kuin lyhyen koron rahastossa. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös johdannaissopimuksiin sekä suojaustarkoituksessa että osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa. Rahaston sijoitukset ovat lähtökohtaisesti passiivisia omistuksia.
- Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle i) joka haluaa hyötyä pohjoismaisen yritys-lainamarkkinan kilpailukykyisestä tuottokehityksestä, ii) joka arvostaa pohjoismaista vakaata poliittista ja taloudellista toimintaympäristöä, iii) joka haluaa hyödyntää rahaston "osta ja pidä" -strategian sijoitustapaa, iv) joka arvostaa rahaston aktiivista lähestymistapaa vastuulliseen sijoittamiseen, v) joka on valmis sitoutumaan rahastoon 31.12.2023 saakka, jolloin rahaston määräaikainen sijoitusstrategia päättyy, ja vi) joka haluaa sijoittaa vastuullisesti ja huomioida sijoituksissaan taloudellisen analyysin lisäksi myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät. Sijoittajalla tulee olla riittävä ymmärrys rahaston sijoituskohteista ja valmius kantaa sijoitukseen liittyvä taloudellinen riski.

Lisätietoja: Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloitusetta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta sellaisissa toisissa Euroopan Unionin jäsenvaltioissa, joissa rahastoa markkinoidaan. Osa tai kaikki tiedot ovat saatavilla suomeksi, englanniksi ja ruotsiksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riskejä, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, ovat i) likviditeettiriski, ii) luottoriski, sekä iii) johdannaisriski. Lisätietoja riskeistä rahastoesitteestä.

Ota valuuttariski huomioon. Tämän osuussarjan valuutta voi olla eri kuin kotivaltiosi valuutta. Koska sijoittaja voi saada maksuja tämän osuussarjan valuutassa eikä kotivaltionsa valuutassa, sijoittajan lopulliseen tuottoon voi vaikuttaa näiden kahden valuutan välinen valuuttakurssi. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2021–12/2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2/2015–1/2019.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 7/2013–6/2017.

Sijoitus 10 000 euroa		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusajan päätteeksi
Näkymät			
	Stressinäkömä		
	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 670 euroa	9 140 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23,3 %	-2,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 960 euroa	9 720 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,4 %	-0,7 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 270 euroa	11 180 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,7 %	2,8 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 660 euroa	12 310 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,6 %	5,3 %

MITÄ TAPAHTUU, JOS EVLI–RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta välttämättä tappioita sijoittajalle. Rahaston ja Rahastoyhtiön varat säilytetään erillään. Rahaston varojen säilyttämisestä vastaa säilytysyhteisö Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	89 euroa	375 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	0,9 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,7 prosenttia ennen kuluja ja 2,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tuotteen kehittäjä perii osallistumiskuluna eli merkintäpalkkiona 2 %.	200 euroa
Irtautumiskulut	Tuotteen kehittäjä perii irtautumiskuluna eli lunastuspalkkion 2 %.	200 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	86 euroa
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon tuotteesta ostetaan ja myydään sijoituksia.	4 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika on 31.12.2023 saakka.

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuotto-profiiliin. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuudet jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tai mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahaston säännössä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Mikäli haluatte ilmaista tyytymättömyytenne tuotteeseen tai saamaanne palveluun, pyydämme olemaan yhteydessä Evlin Sijoittajapalveluun tai palveluntarjoajaanne. Yhteystiedot: Evli Oyj, Sijoittajapalvelu, PL 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Voitte myös jättää viestin internet-sivuillamme www.evli.com/ota-yhteytta. Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä Evlissä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/asiakasinformaatio.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite ja säännöt, ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot. Aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä koskevat tiedot esitetään viimeisten 0–10 vuoden ajalta riippuen siitä, kuinka kauan rahasto on ollut toiminnassa.