

## 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:                  | Erikoissijoitusrahasto Evli Q7 ("Rahasto")  |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: | Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin  |
| ISIN:                           | FI4000278650, IB-osuussarja, kasvuosuus   |
| Yhteystiedot/lisätietoja:       | Lisätietoja on saatavilla osoitteesta <a href="http://www.evli.com/rahastot">www.evli.com/rahastot</a> 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 1.1.2023.  |

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

**Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.**

## MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

### Tyyppi

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen erikoissijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin.

### Sijoitusaika

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 4 vuotta. 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 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.

### Tavoitteet

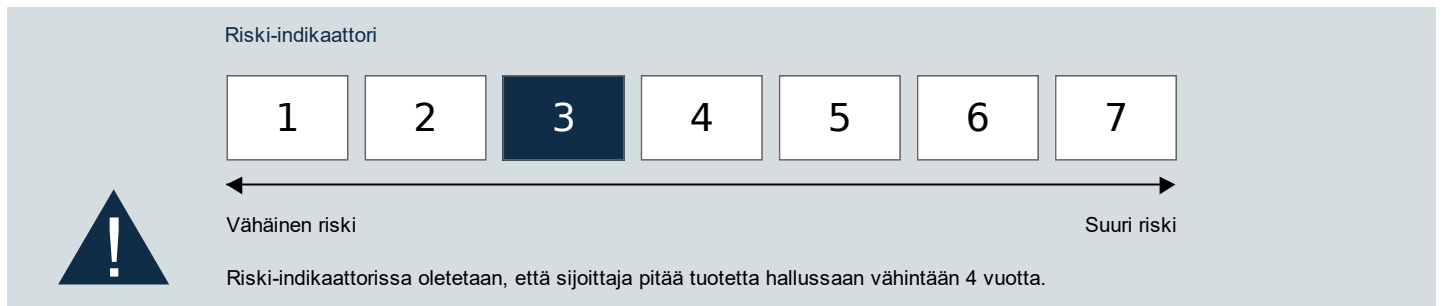
- Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on salkun riski/tuotto -suhdetta aktiivisesti optimoimalla saavuttaa mahdollisimman suuri tuotto pitkän aikavälin tavoitteeksi asetetulla 7%:n volatiliiteettitasolla, joka vastaa keskimäärin 35/65 % (osakkeet/korot) painotetun arvopaperisalkun volatiliiteettia.
- Sijoitukset tehdään pääsääntöisesti sijoitusrahastojen, ETF-rahastojen, indeksijohdannaisten tai muiden likvidien sijoituskohteiden kautta. Rahaston aktiivisesta sijoitusstrategiasta johtuen voi rahaston kiertonopeus nousta tavanomaista korkeammaksi. Rahastolla ei ole rajoituksia osake- ja korkosijoitusten suhteelle ja rahasto voi tarvittaessa sijoittaa kaikki varansa pelkästään joko osake- tai korkomarkkinoille. Rahaston riskitaso riippuu sijoitusallokaation kulloisestakin painotuksesta ja rahaston arvo voi vaihdella lyhyellä aikavälillä voimakkaastikin. Rahasto voi käyttää ns. vipua sijoitustoiminnassaan maksimissaan 1,5 kertaisesti saavuttaakseen tarvittaessa halutun riskitason. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös johdannaissopimuksiin sekä suojaustarkoituksessa että osana rahaston tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä eikä toimiala- tai maakohtaisia rajoitteita maantieteellisen sijoitusalueensa sisällä. Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle i) joka tavoittelee sijoitusvarallisuuden arvonnousua aktiivisen salkunhoidon keinoin, ii) joka haluaa sijoittaa laajasti hajautettuun kansainväliseen salkkuun, iii) joka hyväksyy rahaston korkean aktiivisyyden, iv) joka hyväksyy vivutuksen rahaston sijoitustoiminnassa, mikä mahdollistaa korkeamman arvonnousun, mutta myös suuremman riskitason ja v) joka hyväksyy suuren kurssivaihtelun lyhyellä aikavälillä. Sijoittajalla tulee olla riittävä ymmärrys rahaston sijoituskohteista ja valmius kantaa sijoitukseen liittyvä taloudellinen riski. Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoitukseksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 4 vuotta.

Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta [www.evli.com/rahastot](http://www.evli.com/rahastot) tai Rahastoyhtiöstä veloituksetta 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riskejä, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, ovat i) luottoriski eli epävarmuus lainan liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä, ii) erityisten tapahtumien riski, eli ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat, iii) maariski, eli riski siitä, että tietty maa tai maantieteellinen alue menestyy odotettua heikommin tai että sitä kohtaa kielteinen tapahtuma, jolloin kyseisessä maassa tai maanosassa toimiviin yrityksiin liittyvien rahoitusvälineiden arvo heikkenee. Korostuu yksittäisiin maihin tai maanosiin sijoitavissa rahastoissa (esim. Aasia, Lähi-itä, Venäjä, Intia, Brasilia), iii) johdannaisriski eli riski siitä, että 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, sekä iiiii) vipuvaikutusriski, eli riski siitä, että johdannaissopimuksen kohde-etuuden hintakehitys vaikuttaa suuresti johdannaissopimuksen kurssiin tai hintaan. Vipuvaikutusriski syntyy myös, jos sijoittaja harjoittaa sijoitustoimintaa lainarahalla, jolloin hän voi menettää enemmän kuin sijoittamansa varat.

**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.**

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa sijoittajan saamia, sijoittaja saattaa menettää 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.

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

| Sijoitus 10 000 euroa |  | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusajan päätteeksi |
|-----------------------|--|---|---|
| Näkymät               | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 7 200 euroa                             | 7 350 euroa   |
|                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | -28,0 %                                 | -7,4 %  |
| Epäsuotuisa näkymä    | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 9 500 euroa                             | 10 660 euroa  |
|                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | -5,0 %                                  | 1,6 %   |
| Kohtuullinen näkymä   | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 640 euroa                            | 12 260 euroa  |
|                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | 6,4 %                                   | 5,2 %   |
| Suotuisa näkymä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 11 820 euroa                            | 13 210 euroa  |
|                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | 18,2 %                                  | 7,2 %   |

### 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 näkyvän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi |
|---------------------------------|---|---|
| Kokonaiskulut                   | 65 euroa                                | 310 euroa   |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,6 %                                   | 0,7 %   |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,9 prosenttia ennen kuluja ja 5,2 prosenttia kulujen jälkeen.

## Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä |  | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|--|---|
| Osallistumiskulut  | Tuotteen kehittäjä ei peri osallistumiskulua eli merkintäpalkkiota.  | 0 euroa                                 |
| Irtautumiskulut  | Tuotteen kehittäjä ei peri irtautumiskuluja eli lunastuspalkkiota.   | 0 euroa                                 |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                               |  |   |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.  | 14 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.  | 14 euroa                                |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |  |   |
| Tulosperusteiset palkkiot  | Tuottosidonnainen palkkio on 20 % siitä tuottoluvusta, joka määritetty rahaston säännöissä määrättyllä tavalla. Kynnystuotto 3 %. Lisätietoja rahastoesitteestä ja säännöistä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon. | 36 euroa                                |

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

### Suosittelun sijoitusaika on vähintään 4 vuotta.

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. 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](http://www.evli.com/ota-yhteytta). Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä Evli:ssä on saatavilla osoitteesta [www.evli.com/asiakasinformaatio](http://www.evli.com/asiakasinformaatio).

## MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisäätteiset dokumentit, kuten rahastoesite ja säännöt, ovat saatavilla osoitteesta [www.evli.com/rahastot](http://www.evli.com/rahastot) tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta [www.evli.com/rahastot](http://www.evli.com/rahastot). Aiempaa tuottoa- ja arvonkehitystä koskevat tiedot esitetään neljältä aiemmalta vuodelta.