

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė investuotojams skirta informacija apie siūlomą investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Ši informacija pagal įstatymą turi būti pateikta siekiant užtikrinti, kad investuotojas suprastų produkto pobūdį, su juo susijusią riziką, išlaidas ir bet kokį pelną ar nuostolius, ir kad investuotojui būtų lengviau palyginti produktą su kitais produktais.

PRODUKTAS

Produkto pavadinimas:	Evli Corporate Bond Fund („Fondas“)
MIPP ir DIP kūrėjo pavadinimas:	„Evli Group“ priklausanti bendrovė „Evli Fund Management Company Ltd“ (toliau – fondo valdymo bendrovė).
ISIN:	F10008801097, B serijos kapitalo prieaugio investiciniai vienetai
Papildoma informacija	Papildomos informacijos galima gauti adresu www.evli.com/funds arba Investuotojų aptarnavimo tarnybos tel. +358 (0)9 4766 9701
Priežiūros institucija:	Kompetentinga fondo valdymo bendrovės ir šio pagrindinės informacijos dokumento priežiūros institucija yra Suomijos finansų priežiūros institucija.
Paskelbimo data:	Šis pagrindinės informacijos dokumentas buvo parengtas 1.1.2023.

Šis MIPP ir DIP patvirtintas Suomijoje. Fondo valdymo bendrovė yra įgaliota Suomijoje ir reguliuojama Suomijos finansų priežiūros institucijos.

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis

Fondas yra KIPVPS direktyvą atitinkantis investicinis fondas, daugiausia investuojantis į Europos bendrovių išleistas obligacijas eurais.

Investavimo laikotarpis

Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – bent 3 metai. Fondo vienetai gali būti pasirašomi ir išperkami kiekvieną Suomijos banko darbo dieną, išskyrus tas banko darbo dienas, kuriomis fondo ar jo investicijų grynoji turto vertė negali būti nustatyta dėl užsienio švenčių dienų arba jei valdymo bendrovė laikinai sustabdė fondo vienetų vertės skaičiavimą dėl išskirtinių sąlygų, aprašytų fondo taisyklėse. Dienų, kuriomis prekyba fondo vienetais negali būti vykdoma, sąrašą gali pateikti valdymo bendrovė ir jį galima rasti valdymo bendrovės interneto svetainėje.

Tiksiai

- Fondo tikslas – gauti lyginamąjį indeksą viršijančią grąžą. Be kitų ypatybių, fondas skatina aplinkosaugos ir socialines ypatybes ir reikalauja, kad tikslinės įmonės laikytųsi gero valdymo principų.
- Investavimui pasirinktos aukštesnį (investicinio reitingo) ir žemesnį (didelio pelningumo) kredito reitingą turinčios obligacijos. Vidutinis investicijų kredito reitingas yra bent BBB⁻ arba jos priskiriamos atitinkamam rizikos lygiui. Esant neutralioms rinkos sąlygoms, fondas ketina investuoti 75 proc. savo turto į investicinio reitingo obligacijas ir 25 proc. – į didelio pelningumo obligacijas. Tai reiškia, kad fondo investicijoms kyla vidutinio lygio kredito rizika. Be to, ne daugiau kaip 20 proc. fondo turto gali būti naudojama vykdant oficialaus kredito reitingo neturinčias investicijas. Su atskirais emitentais susijusi kredito rizika yra mažinama investuojant į dešimtis įvairiausių emitentų obligacijas. Vidutinis fondo fiksuotųjų pajamų investicijų išpirkimo terminas (trukmė) paprastai yra 2–6 metai. Palyginti su pinigų rinkos fondais, kredito rizikos kainos arba bendrojo palūkanų normos lygio svyravimai turi gerokai didesnę įtaką fondo veiklos rezultatams. Fondas taip pat gali investuoti į turtą pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, kurios sudaromos, siekiant apsidrausti nuo rizikos ir įgyvendinti fondo strategiją. Investuodamas fondas apsidraudžia nuo valiutos kurso rizikos, susijusios su ne eurais išreikštomis investicijomis.
- Fondo lyginamąjį indeksą sudaro euro zonos bendrovių indeksas ICE BofAML EMU Corporate Index (75 proc.) ir didelio pelningumo BB-B reitingo apribotas indeksas ICE BofAML Euro High Yield BB-B Rated Constrained Index (25 proc.). Fondas vykdo aktyvų investavimą, o atlikdamas investavimo operacijas nesivadovauja lyginamoju indeksu. Fondo veiklos rezultatai gali skirtis nuo lyginamojo indekso rezultato dėl vykdomo aktyvaus portfelio valdymo. Investicinių priemonių trukmė gali nukrypti nuo lyginamojo indekso trukmės +/- 3 metais. Bazinė fondo valiuta yra euras. Fondo gauta investicijų grąža reinvestuojama.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Fondas tinka privatiems investuotojams i) kurie nori įvairinti savo investicijas į įmonių obligacijų rinkas, kurių grąža yra didesnė nei vyriausybės obligacijų grąža, ir iii) kurie nori investuoti atsakingai ir atsižvelgti ne tik į ekonominę analizę, bet ir į aplinkos, socialinius ir gero valdymo (ASV) veiksnius. Investuotojai turi pakankamai gerai suprasti fondo investicijas ir būti pasirengę prisiimti galimą finansinę riziką, susijusią su investicijomis. Fondas nėra tinkamas trumpalaikiai investicijai, o investavimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis kaip 3 metai.

Naujausias fondo metines ir pusmečio apžvalgas, naujausias fondo vienetų vertes ir papildomą informaciją apie fondą galima nemokamai gauti interneto svetainėje www.evli.com/rahasot arba iš valdymo bendrovės, o kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse, kuriose fondas įgyvendinamas, – per vietos platintoją ar paslaugų teikėją. Tam tikra arba visa informacija pateikiama suomių, anglų ir švedų kalbomis. Fondo depozitoriumas – „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, Helsinkio filialas.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Pagal rizikos rodiklį daroma prielaida, kad investuotojas laikys produktą bent 3 metus.

Bendrasis rizikos rodiklis rodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad produktas praras pinigus dėl rinkos įvykių arba dėl to, kad produkto kūrėjas negalės sumokėti investuotojui. Skalėje nuo 1 iki 7 produkto rizikos kategorija apibrėžiama kaip 2, t. y. mažos rizikos klasė. Galimi būsimi nuostoliai vertinami kaip maži, o prastos rinkos sąlygos greičiausiai nepaveiks valdymo bendrovės gebėjimo sumokėti investuotojui.

Rizika, į kurią rizikos rodikliu nebūtinai visapusiškai atsižvelgiama, yra i) likvidumo rizika, t. y. rizika, kad fondo investicinės priemonės nebus galima parduoti arba nupirkti numatytu laiku arba norima kaina, ii) kredito rizika, t. y. netikrumas dėl obligacijų emitento gebėjimo grąžinti skolą, ir iii) išvestinių finansinių priemonių rizika, t. y. išvestinių finansinių priemonių naudojimas siekiant gauti papildomos grąžos gali padidinti fondo riziką ir tikėtiną grąžą. Rizika ir lūkesčiai dėl grąžos gali sumažėti, jeigu išvestinės finansinės priemonės naudojamos apsidrausti nuo rizikos. Sandorio šalies ir operacinė rizika gali padidėti dėl naudojamų išvestinių finansinių priemonių.

Nepamirškite apie valiutos riziką. Šios serijos kapitalo valiuta gali skirtis nuo jūsų šalies valiutos. Kadangi investuotojas gali gauti išmokas šios serijos kapitalo valiuta, o ne investuotojo šalies valiuta, galutinė grąža priklausys nuo šių dviejų valiutų kurso. Anksčiau pateiktame rodiklyje į šią riziką nebuvo atsižvelgta.

Šis produktas neapima kapitalo apsaugos nuo rinkos rizikos ar kapitalo garantijos nuo kredito rizikos. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos pokyčių. Tai reiškia, kad investuotojas gali prarasti visas investicijas arba jų dalį. Jei investuotojui negali būti sumokėta, jis gali prarasti visas investicijas.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai apima visas su produktu susijusias išlaidas, tačiau nebūtinai apima visas išlaidas, kurias investuotojas sumoka patarėjui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į asmeninę investuotojo mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos investuotojo gaunami grąžai.

Šioje lentelėje pateikiama informacija apie tai, kiek pinigų galite atgauti per ateinančius metus pagal skirtingus scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kaip gali pasiteisinti jūsų investicija. Juos galite palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais įrodymais apie tai, kaip kinta šios investicijos vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Tai, ką gausite, priklausys nuo rinkos rezultatų ir investavimo laikotarpio. Iš testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijaus matyti, kiek galite atgauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kai negalime jums sumokėti.

10 000 EUR investicija

Jei pasitraukiate po 1 metų

Jei pasitraukiate pasibaigus
rekomenduojamam
investavimo laikotarpiui

Scenarijai		Jei pasitraukiate po 1 metų	Jei pasitraukiate pasibaigus rekomenduojamam investavimo laikotarpiui
Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	7 680 EUR	9 390 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-23.2 %	-2.1 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	9 500 EUR	9 760 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-5.0 %	-0.8 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	10 290 EUR	10 890 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	2.9 %	2.9 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	11 190 EUR	12 630 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	11.9 %	8.1 %

KAS ATSITINKA, JEI EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Valdymo bendrovės nemokumas nebūtinai sukels nuostolių investuotojams. Fondo ir fondo valdymo bendrovės turtas laikomas atskirai. Fondo turto depozitoriumas – „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, Helsinkio filialas. Investicijai netaikoma jokia investuotojui skirtų kompensacijų ar garantijų sistema.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Asmenys, parduodantys šį produktą investuotojams arba konsultuojantys juos dėl jo, gali iš investuotojo imti mokestį kitoms išlaidoms padengti. Tokiu atveju atitinkamas asmuo pateiks investuotojui informaciją apie atitinkamas išlaidas ir parodys, kokį poveikį visos išlaidos ilgainiui turės investicijai.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse nurodytos iš investicijų gautos sumos įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investicijų sumos ir produkto investavimo laikotarpio. Čia pateiktos sumos yra apytiksliai apskaičiuotos atsižvelgiant į investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius. Daroma prielaida, kad

- per pirmuosius metus investuotojas atgaus investuotą sumą (0 proc. metinė grąža). Kitais investavimo laikotarpiais daroma prielaida, kad investuotojas gaus grąžą iš produkto pagal pagrįstą prognozę.
- 10 000 EUR investicija

	Jeif pasitraukiate po 1 metų	Jeif pasitraukiate pasibaigus rekomenduojamam investavimo laikotarpiui
Visos išlaidos	99 EUR	305 EUR
Metinis poveikis išlaidoms (*)	1.0 %	1.0 %

(*) Tai parodo, kaip dėl išlaidų kasmet mažėja investavimo laikotarpio grąža. Pavyzdžiui, jei investuotojas pasitraukia per rekomenduojamą investavimo laikotarpį, prognozuojama, kad vidutinė metinė investuotojo grąža bus 3.9 proc. neatskaičius išlaidų ir 2.9 proc. atskaičius išlaidas.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įeinant arba pasitraukiant		Jeif pasitraukiate po 1 metų
Įėjimo išlaidos	Įėjimo mokesčio neimame	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Pasitraukimo mokesčio, t. y. išpirkimo mokesčio, neimame	0 EUR
Kasmetės einamosios išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Šis įvertis grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	89 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, patiriamų perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas, įvertis. Faktinė suma priklausys nuo to, kiek perkame ir parduodame.	10 EUR
Tam tikromis sąlygomis patirtos papildomos išlaidos		
Sėkmės mokesčiai	Šiam produktui netaikomas joks sėkmės mokestis	0 EUR

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis - ne trumpesnis kaip 3 metų.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra pagrįstas fondo rizikos ir grąžos pobūdžiu. Fondo vienetai gali būti išperkami kiekvieną Suomijos banko darbo dieną, išskyrus tas banko darbo dienas, kuriomis fondo ar jo investicijų grynoji turto vertė negali būti nustatyta dėl užsienio švenčių dienų arba jei valdymo bendrovė laikinai sustabdė fondo vienetų vertės skaičiavimą dėl išskirtinių sąlygų, aprašytų fondo taisyklėse. Dienų, kuriomis prekyba fondo vienetais negali būti vykdoma, sąrašą gali pateikti valdymo bendrovė ir jį galima rasti valdymo bendrovės interneto svetainėje.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Jeif norite pareikšti nepasitenkinimą produktu ar suteikta paslauga, kreipkitės į „Evli“ investuotojų tarnybą arba į savo paslaugų teikėją. Kontaktinė informacija: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Taip pat galite palikti žinutę mūsų interneto svetainėje www.evli.com/en/contact-us. Išsamesnės informacijos apie klientų atsiliepimų tvarkymą „Evli“ galima rasti adresu www.evli.com/en/client-information.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Fondo teisės aktais nustatytus dokumentus, pavyzdžiui, fondo prospektą ir taisykles, galima rasti adresu www.evli.com/funds arba pas paslaugų teikėją, atliekantį fondo produktų platintojo funkcijas. Informacijos apie ankstesnius produkto rezultatus galima rasti adresu www.evli.com/funds Pateikiama informacija apie ankstesnių dešimties metų veiklos rezultatus.