

## 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 GEM Fund („Fondas“)
MIPP ir DIP kūrėjo pavadinimas:	„Evli Group“ priklausanti bendrovė „Evli Fund Management Company Ltd“ (toliau – fondo valdymo bendrovė).
ISIN:	FI4000153697, B serijos kapitalo prieaugio investiciniai vienetai
Papildoma informacija	Papildomos informacijos galima gauti adresu <a href="http://www.evli.com/funds">www.evli.com/funds</a> 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, kuris savo turtą daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų akcijas.

### Investavimo laikotarpis

Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – bent 9 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.

### Tikslai

- 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.
- Šis fondas pirmiausia investuoja į nuosavybės ir su akcijomis susietus vertybinius popierius tų įmonių, kurios veikia besiformuojančiose skirtingų šalių rinkose. Fondo investavimo geografinė zona paprastai apima besiformuojančias Azijos, Afrikos, Europos, Lotynų Amerikos ir Artimųjų Rytų šalių rinkas. Fondas taip pat gali investuoti į turtą pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, kurios sudaromos, siekiant apsidrausti nuo rizikos ir įgyvendinti fondo investavimo strategiją.
- Fondo investicijų grąžos lyginamasis indeksas yra MSCI besiformuojančių rinkų bendrosios grynosios grąžos indeksas MSCI Emerging Markets TR Net (JAV doleriais) (jį skaičiuojant atsižvelgiama į dividendų pajamas). Fondo investavimo strategija yra aktyvi ir grindžiama akcijų atranka. Fondo investavimo geografinėje srityje netaikomi jokie sektoriaus ar šalies apribojimai, todėl jis taip pat gali investuoti, pavyzdžiui, į naujai susiformavusios rinkos šalių, kurių akcijų rinkos ir finansinis išsivystymas vis dar yra pradiniam etape, akcijas. Fondo investavimo strategija orientuota į nuvertintų (angl. underpriced) akcijų bendroves, kurios kuria pinigų srautus ir laiku padengia skolas. Bazinė fondo valiuta yra euras. Fondo gauta investicijų grąža reinvestuojama.

### Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Fondas tinka privatiems investuotojams i) kurie nori įsitraukti į aktyviai valdomą besiformuojančių rinkų akcijų portfelį, ii) kurie nori gauti naudos iš galimos ilgalaikės investicijų į besiformuojančių rinkų akcijas grąžos, iii) kurie yra pasirengę toleruoti didelius kainų svyravimus trumpuoju laikotarpiu ir iv) 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 trumpalaikėi investicijai, o investavimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis kaip 9 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](http://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 GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Maža rizika

Didelė rizika

Pagal rizikos rodiklį daroma prielaida, kad investuotojas laikys produktą bent 9 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 4, t. y. vidutinės rizikos klasė. Galimi būsimi nuostoliai vertinami kaip vidutiniai, o prastos rinkos sąlygos gali paveikti valdymo bendrovės gebėjimą sumokėti investuotojui.

Rizika, į kurią rizikos rodikliu nebūtinai visapusiškai atsižvelgiama, yra i) likvidumo rizika, t. y. rizika, kad fondo investicinės priemonės nebus galima parduoti ar nupirkti numatytu laiku arba už norimą kainą, ii) įvykių rizika, t. y. nenumatyti įvykiai, pavyzdžiui, staigus nuvertėjimas ar politiniai įvykiai, iii) valstybės rizika, t. y. rizika, kad tam tikros šalies ar geografinės srities veiklos rezultatai bus prastesni, nei tikėtasi, arba pablogės dėl neigiamą poveikį turinčio įvykio, ir tokiu atveju sumažės su atitinkama šalimi ar žemynu susijusių finansinių priemonių vertė. Ši rizika ypač didelė fonduose, kurie investuoja atskirose šalyse ar žemynuose (pvz., Azijoje, Artimuosiuose Rytuose, Rusijoje, Indijoje, Brazilijoje), iv) operacinė rizika, t. y. vidaus procesų, sistemų ir personalo trūkumų rizika, įskaitant turto saugojimą ir prekybos vertybiniais popieriais bei atsiskaitymo sistemas, ir v) sandorio šalies rizika, t. y. kad vertybinių popierių sandorio šalis arba investicijų emitentas nesilaiko sutartų sąlygų.

**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 gaunamai 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	2 390 EUR	3 710 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-76.1 %	-10.4 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	7 740 EUR	10 420 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	-22.6 %	0.5 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	10 830 EUR	15 910 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	8.3 %	5.3 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti po išlaidų	16 090 EUR	28 960 EUR
	Vidutinė kasmetė grąža	60.9 %	12.5 %

## KAS ATSIITINKA, 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

	Jei pasitraukiate po 1 metų	Jei pasitraukiate pasibaigus rekomenduojamam investavimo laikotarpiui
Visos išlaidos	222 EUR	2 396 EUR
Metinis poveikis išlaidoms (*)	2.2 %	2.1 %

(\*) 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 7.4 proc. neatskaičius išlaidų ir 5.3 proc. atskaičius išlaidas.

## Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įeinant arba pasitraukiant		Jei 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.	192 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, patiriamų perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas, įvertis. Faktinė suma priklausys nuo to, kiek perkame ir parduodame.	30 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 9 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?

Jei norite pareikšti nepasitenkinimą produktu ar suteikta paslauga, kreipkitės į „Evli“ investuotojų tarybą 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](http://www.evli.com/en/contact-us). Išsamesnės informacijos apie klientų atsiliepimų tvarkymą „Evli“ galima rasti adresu [www.evli.com/en/client-information](http://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](http://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](http://www.evli.com/funds) Pateikiama informacija apie ankstesnių penkerių metų veiklos rezultatus.