
FORMÅL

Dette dokumentet gir nøkkelopplysninger for investorer om det tilbudte investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Denne informasjonen må gis ved lov for å sikre at investoren forstår arten av produktet og risikoene, kostnadene og eventuell fortjeneste eller tap tilknyttet det, og for å gjøre det enklere for investoren å sammenligne produktet med andre produkter.

PRODUKTET

Produktnavn:	Evli Corporate Bond Fund ("Fondet")
Navn på utvikleren av PRIIP-produktet:	Evli Fund Management Company Ltd («fondets forvaltningsselskap»), som er en del av Evli-konsernet.
ISIN:	FI4000122908, B NOK-enhetsserie, vekstenhet
Tilleggsinformasjon:	Tilleggsinformasjon er tilgjengelig på www.evli.com/funds eller på servicetelefonen for investorer +358 (0)9 4766 9701
Tilsynsmyndighet:	Den pågjeldende tilsynsmyndigheten til fondets forvaltningsselskap og dette nøkkelinformasjonsdokumentet er det finske finanstilsynet.
Publiseringsdato:	Dette nøkkelinformasjonsdokumentet ble utarbeidet 1.1.2023.

Dette PRIIP-produktet er godkjent i Finland. Fondets forvaltningsselskap er autorisert i Finland og regulert av det finske finanstilsynet.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type

Fondet er et aksjefond i samsvar med UCITS-direktivet, og investerer hovedsakelig i obligasjoner pålydende i euro utstedt av europeiske selskaper.

Investeringsperiode

Anbefalt investeringsperiode er minst 3 år. Fondets andeler kan tegnes og innløses på hver finske bankdag, unntatt de bankdagene der fondets eller fondets investeringers netto aktivaverdi ikke kan fastsettes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller hvis forvaltningsselskapet midlertidig har suspendert beregningen av verdien av fondsenhetene på grunn av unntakstilstander beskrevet i fondets regler. En liste over dager hvor handel med fondets andeler ikke er mulig, er tilgjengelig fra forvaltningsselskapet og på forvaltningsselskapets nettsted.

Mål

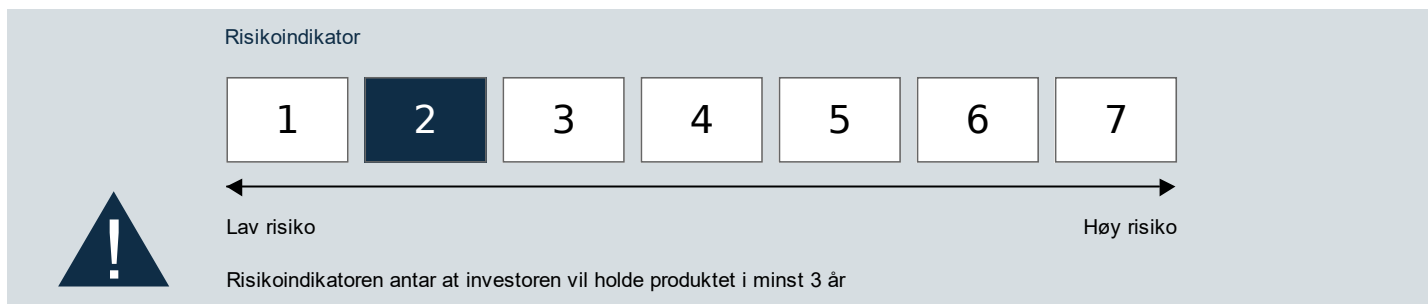
- Fondets mål er å overgå avkastningen på referanseindeksen. I tillegg til andre egenskaper fremmer fondet miljømessige og sosiale egenskaper og krever at målselskapene har gode forretningsetiske forhold.
- Investeringene vil bli gjort i obligasjoner med både høyere (investeringsgrad) og lavere (høyrisiko) kredittvurderinger. Investeringenes kredittvurdering vil i gjennomsnitt være minst BBB eller en klassifisering med et tilsvarende risikonivå. Under nøytrale markedsforhold har fondet som mål å investere 75 % av sine aktiva i obligasjoner av investeringsgrad og 25 % i høyrisikoobligasjoner, noe som betyr at fondets investeringer er utsatt for en gjennomsnittlig kredittisiko. I tillegg kan maksimalt 20 % av fondets aktiva investeres i investeringer uten offisiell kredittvurdering. Kredittrisikoen som oppstår fra individuelle utstedere, reduseres ved å diversifisere investeringene blant en rekke ulike utstedere. Gjennomsnittlig tilbakebetalingsperiode (varighet) av fondets renteinvesteringer er vanligvis 2–6 år. Variasjoner i prisen på kredittrisikoen eller rentenivået generelt påvirker fondets resultat mye mer enn hva tilfellet er med pengemarkedsfond. Fondet kan også investere sine aktiva i derivatkontrakter, både for sikringsformål og innenfor fondets investeringsstrategi. Fondet sikrer valutarisikoen forbundet med investeringer som ikke er pålydende i euro på det tidspunktet investeringene foretas.
- Referanseindeksen for fondets avkastning består av ICE BofAML EMU Corporate Index (75 %) og ICE BofAML Euro High Yield BB-B Rated Constrained Index (25 %). Fondets investeringsstil er aktiv, og fondet følger ikke referanseindeksen i investeringsvirksomheten. Fondets resultater kan avvike fra resultatet til referanseindeksen på grunn av aktiv porteføljeforvaltning, og varigheten av investeringsinstrumentene kan avvike fra referanseindeksen med +/- 3 år. Fondets basisvaluta er euro. Fondsandelene omsettes i norske kroner. Avkastningen på fondets investeringer vil bli reinvestert.

Tiltenkt individuell investor

Fondet passer for private investorer i) som ønsker å diversifisere sine investeringer til selskapsobligasjonsmarkeder med høyere avkastning enn statsobligasjoner, og iii) som ønsker å investere ansvarlig og ikke bare ta hensyn til økonomisk analyse, men også miljømessige, sosiale og gode forretningsetiske forhold (ESG). Investorene må ha en tilstrekkelig forståelse av fondets investeringer og være forberedt på å bære den potensielle økonomiske risikoen forbundet med investeringen. Fondet er ikke egnet som en kortsiktig investering, og investeringshorisonten bør være minst 3 år.

Fondets nyeste årlige og halvårslige gjennomganger, de nyeste enhetsverdiene for fondet og tilleggsinformasjon om fondet er tilgjengelig vederlagsfritt på www.evli.com/funds eller fra forvaltningsselskapet, og gjennom en lokal distributør eller tjenesteleverandør i andre medlemsland i EU der fondet markedsføres. Noe eller all informasjon er tilgjengelig på finsk, engelsk og svensk. Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsinki-filialen.

HVA ER RISIKOENE, OG HVA KAN JEG FÅ IGJEN?



Den samlede risikoindikatoren uttrykker risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den indikerer hvor sannsynlig det er at produktet kommer til å tape penger på grunn av markedshendelser eller fordi produktutvikleren ikke kan betale investoren. På en skala fra 1 til 7 defineres produktets risikokategori som 2, som er en lav risikoklasse. Potensielle fremtidige tap er klassifisert som lave, og det er svært usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke forvaltningsselskapets mulighet til å betale investoren.

Risikoene som risikoindikatoren kanskje ikke nødvendigvis tar fullstendig hensyn til er i) likviditetsrisiko, det vil si risikoen for at fondets investeringsinstrument ikke kan selges eller kjøpes i planlagt tid eller til ønsket pris, ii) kredittrisiko, det vil si usikkerhet med hensyn til obligasjonsuttakerens mulighet til å betale tilbake, og iii) derivatrisiko, det vil si at bruk av derivater for å oppnå ytterligere avkastning kan øke fondets risiko og avkastningsforventning. Bruk av derivater for sikringsformål eller for risikostyring kan redusere risiko- og avkastningsforventningene. Bruk av derivater kan øke motpartsrisikoen og driftsrisiko.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Valutaen for denne enhetsserien kan være en annen enn valutaen i landet ditt. Ettersom investoren kan motta betalinger i enhetens valuta, og ikke i valutaen for investorens land, vil den endelige avkastningen avhenge av valutakursen mellom disse to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren som vises ovenfor.

Dette produktet inkluderer ikke kapitalbeskyttelse mot markedsrisiko eller kapitalgaranti mot kredittrisiko. Dette produktet er ikke sikret mot fremtidig markedsutvikling, noe som betyr at investoren kan tape deler av eller hele investeringen. Hvis en investor ikke kan betales, kan investoren tape hele investeringen.

Resultatscenarier

De presenterte tallene inkluderer alle kostnader knyttet til produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnader betalt av investoren til en rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til investorens personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke avkastningen investoren mottar.

Denne tabellen viser pengene du kan sitte igjen med i løpet av det neste året, under forskjellige scenarier, forutsatt at du investerer NOK 100 000. Scenarioene som vises, illustrerer hvordan investeringen din kan prestere. Du kan sammenligne dem med scenarioene til andre produkter. Scenarioene som presenteres, er et estimat for fremtidig resultat basert på historisk utvikling om hvordan verdien av denne investeringen varierer, og er ikke en eksakt indikator. Hva du sitter igjen med, vil variere avhengig av hvordan markedet utvikler seg og investeringsperioden. Stress-scenariet viser hva du kan sitte igjen med i ekstreme markedsforhold, og det tar ikke hensyn til en situasjon hvor vi ikke er i stand til å betale deg.

Investering på NOK 100 000		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten
Scenarioer			
Stress-scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	68 780 NOK	94 450 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-31,2 %	-1,9 %
Ugunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	94 720 NOK	100 050 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-5,3 %	0,0 %
Moderat visning	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	103 860 NOK	112 810 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3,9 %	4,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	113 260 NOK	126 310 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13,3 %	8,1 %

HVA SKJER HVIS EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD IKKE KAN BETALE UT?

Insolvensen til forvaltningsselskapet vil ikke nødvendigvis forårsake tap for investorer. Fondets og fondets forvaltningsselskaps aktiva holdes separat. Depotmottakeren av fondets aktiva er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsinki-filialen. Investeringen dekkes ikke av investorkompensasjon eller garantiordninger.

HVA ER KOSTNADENE?

Personer som selger eller gir råd om dette produktet til investorer, kan belaste investoren for andre kostnader. I dette tilfellet vil den aktuelle personen gi investoren informasjon om de relevante kostnadene og vise innvirkningen alle kostnader vil ha på investeringen over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som brukes fra investeringen til å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av investeringsbeløpet og investeringsperiodene for produktet. Beløpene som presenteres her, er estimater basert på investeringsbeløpet og ulike potensielle investeringsperioder. Forutsetningene er som følger:

- Investoren vil i løpet av det første året sitte igjen med det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). I andre investeringsperioder er antakelsen at investoren vil motta en avkastning på produktet i henhold til en rimelig utsikt.
- Investering på NOK 100 000

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten
Totalkostnader	994 NOK	3 124 NOK
Årlige kostnadseffekt (*)	1,0 %	1,0 %

(*) Dette indikerer hvordan kostnader reduserer avkastning over investeringsperioden i hvert år. Den viser for eksempel at hvis investoren selger i løpet av den anbefalte investeringsperioden, er det antatt at den årlige gjennomsnittlige avkastningen til investoren er 5,1 % før kostnader og 4,1 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du selger etter 1 år
Kjøpskostnader	Det er ingen kjøpskostnader	0 NOK
Salgskostnader	Det er ingen salgskostnader, dvs. innløsningsgebyr	0 NOK
Løpende årlige kostnader		
Forvaltningshonorarer og andre administrative kostnader eller driftskostnader	Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	893 NOK
Transaksjonskostnader	Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	101 NOK
Tilfeldige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorar	Det er ingen prestasjonshonorar for dette produktet	0 NOK

HVOR LENGE SKAL JEG BEHOLDE PENGENE, OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Anbefalt eierperiode er minst 3 år.

Den anbefalte eierperioden er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Fondets andeler kan innløses på hver finske bankdag, unntatt de bankdagene der fondets eller fondets investeringers netto aktivaverdi ikke kan fastsettes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller hvis forvaltningsselskapet midlertidig har suspendert beregningen av verdien av fondsenhetene på grunn av unntakstilstander beskrevet i fondets regler. En liste over dager hvor handel med fondets andeler ikke er mulig, er tilgjengelig fra forvaltningsselskapet og på forvaltningsselskapets nettsted.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å uttrykke din misnøye med produktet eller tjenesten som leveres, kan du kontakte Evlis investortjeneste eller din tjenesteleverandør. Kontaktinformasjon: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Du kan også legge igjen en melding på nettstedet vårt: www.evli.com/en/contact-us. Mer detaljert informasjon om håndtering av kundetilbakemeldinger på Evli er tilgjengelig på adressen www.evli.com/en/client-information.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fondets lovbestemte dokumenter, for eksempel fondets prospekt og regler, er tilgjengelig på adressen www.evli.com/funds eller fra tjenesteleverandøren som fungerer som distributør for fondet. Informasjon om produktets tidligere resultater er tilgjengelig på www.evli.com/funds Informasjon om tidligere resultater er presentert for de ti siste årene.