
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 GEM Fund ("Fondet")
Navn på utvikleren av PRIIP-produktet:	Evli Fund Management Company Ltd («fondets forvaltningsselskap»), som er en del av Evli-konsernet.
ISIN:	FI4000153697, B-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, som investerer hovedsakelig i aksjer i fremvoksende markeder.

Investeringsperiode

Anbefalt investeringsperiode er minst 9 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

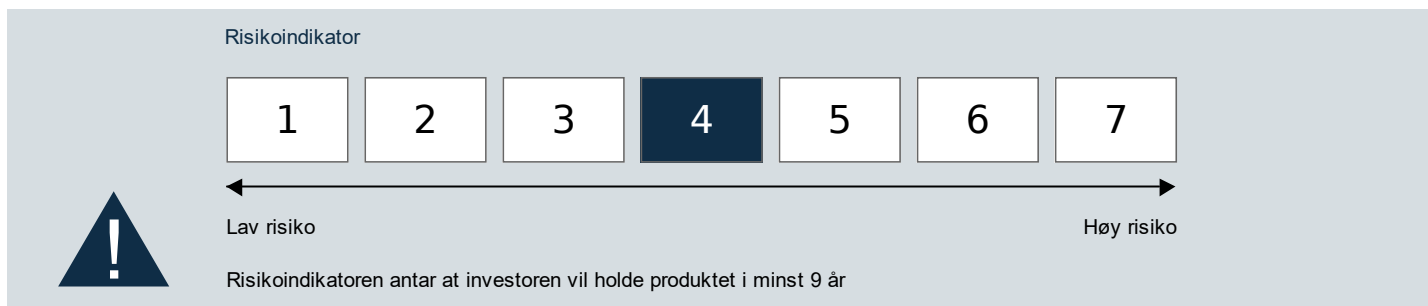
- Fondets mål er å overgå avkastningen på referanseindeksen. I tillegg til andre egenskaper fremmer fondet miljømessige og sosiale egenskaper og krever at målselskapene har gode forretningsetiske forhold.
- Fondet vil hovedsakelig investere i aksjer og aksjetilknyttede verdipapirer i selskaper som opererer i fremvoksende markeder over hele verden. Fondets geografiske investeringsdekning består vanligvis av fremvoksende markeder i Asia, Afrika, Europa, Latin-Amerika og Midtøsten. Fondet kan også investere sine aktiva i derivatkontrakter, både for sikringsformål og innenfor fondets investeringsstrategi.
- Referanseindeksen for fondets avkastning er avkastningsindeksen MSCI Emerging Markets TR Net (USD) (utbytteinntekter er inkludert). Fondets investeringsstrategi er aktiv og basert på aksjevalg. Fondet har ingen sektor- eller landsbegrensninger innenfor sitt geografiske investeringsområde, og det kan blant også investere i aksjer i fremvoksende økonomier hvis aksjemarkeder og økonomisk utvikling fremdeles er på et tidlig utviklingsstadium. Fondets investeringsstrategi legger vekt på underprisede selskaper som genererer kontantstrøm og har sterk gjeldsdekning. Fondets basisvaluta er euro. Avkastningen på fondets investeringer vil bli reinvestert.

Tiltent individuell investor

Fondet passer for private investorer i) som ønsker å bli involvert i aktivt forvaltet aksjeportefølje i fremvoksende markeder, ii) som ønsker å dra nytte av den potensielle avkastningen av investering i aksjer i fremvoksende markeder på lang sikt, iii) som er forberedt på å tolerere store prissvingninger på kort sikt, og iv) som ønsker å investere ansvarlig og ta hensyn til ikke bare 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 9 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 4, som er en middels risikoklasse. Potensielle fremtidige tap er klassifisert som middels, og dårlige markedsforhold kan påvirke forvaltningsselskapets mulighet til å betale investoren.

Risikoene som risikoindikatoren ikke nødvendigvis tar fullstendig hensyn til, er i) likviditetsrisiko, det vil si risikoen for at fondets investeringsinstrument ikke kan selges eller kjøpes til planlagt tid eller til ønsket pris, ii) hendelsesrisiko, det vil si uforutsette hendelser som plutselige devalueringer eller politiske hendelser, iii) statlig risiko, det vil si risikoen for at et bestemt land eller et bestemt geografisk område yter dårligere enn forventet eller lider en negativ hendelse, i hvilket tilfelle verdien av finansielle instrumenter tilknyttet det aktuelle landet eller det aktuelle kontinentet synker. Denne risikoen fremheves i fond som investerer i individuelle land eller kontinenter (f.eks. Asia, Midtøsten, Russland, India, Brasil), iv) driftsrisiko, det vil si risikoen for mangelfulle interne prosesser, systemer og personale, inkludert forvaring av aktiva og verdipapirhandels- og oppgjørssystemer, og v) motpartsrisiko, det vil si risikoen for at motparten i en verdipapirtransaksjon eller utstederen av en investering ikke handler i henhold til de avtalte vilkårene.

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.

Resultatscenarioer

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 scenarioer, forutsatt at du investerer EUR 10 000. 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-scenarioet 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 EUR 10 000	Scenarier	Hvis du selger etter 1 år		Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten	
		Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	Gjennomsnittlig avkastning hvert år
Stress-scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	2 390 EUR	-76,1 %	3 710 EUR	-10,4 %
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år				
Ugunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	7 740 EUR	-22,6 %	10 420 EUR	0,5 %
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år				
Moderat visning	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	10 830 EUR	8,3 %	15 910 EUR	5,3 %
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år				
Gunstig scenario	Hva du kan sitte igjen med etter kostnader	16 090 EUR	60,9 %	28 960 EUR	12,5 %
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år				

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 EUR 10 000

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter den anbefalte investeringshorisonten
Totalkostnader	222 EUR	2 396 EUR
Årlige kostnadseffekt (*)	2,2 %	2,1 %

(*) 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 7,4 % før kostnader og 5,3 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du selger etter 1 år
Kjøpskostnader	Det er ingen kjøpskostnader	0 EUR
Salgskostnader	Det er ingen salgskostnader, dvs. innløsningsgebyr	0 EUR
Løpende årlige kostnader		
Forvaltningshonorarer og andre administrative kostnader eller driftskostnader	Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	192 EUR
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.	30 EUR
Tilfeldige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorar	Det er ingen prestasjonshonorar for dette produktet	0 EUR

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

Anbefalt eierperiode er minst 9 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 fem siste årene.