

SYFTE

Detta faktablad ger placeraren basfakta om den erbjudna investeringsprodukten. Faktabladet är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa placeraren att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster samt för att hjälpa placeraren att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Produktens namn:	Elite Alfred Berg Ränta Placeringsfond ("Fonden")
PRIIP-produktutvecklarens namn:	Evli-Fondbolag Ab ("Fondbolaget"), som är en del av
Evli-koncernen ISIN:	FI4000252291, andelsserie D, tillväxtandel
Kontaktuppgifter/mer information:	Ytterligare information får du på adress www.evli.com/fonder eller hos vår Investerarsservice, tfn +358 (0)9 4766 9701
Tillsynsmyndighet:	Fondbolagets och detta faktablads behöriga tillsynsmyndighet är Finansinspektionen i Finland.
Upprättat, datum:	Detta faktablad upprättades 12.1.2023.

Denna PRIIP-produkt är godkänd i Finland. Fondbolaget har beviljats koncession i Finland och regleras av Finansinspektionen i Finland.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Fonden är en placeringsfond enligt UCITS-direktivet som huvudsakligen placerar sina medel i räntefonder (inklusive ETF-fonder), masslån och finansiella instrument emitterade av samfund, stater eller andra aktörer samt i insättningar hos kreditinstitut.

Investeringsperiod

Vi rekommenderar en innehavstid på minst 3 år. Tecknings- och inlösningsuppdrag för fondandelar tas emot alla finska bankdagar, bortsett från dagar då fondens eller placeringsobjektens värde inte kan beräknas på grund av utländsk helg eller bankfri dag eller om fondbolaget temporärt har avbrutit beräkningarna under sådana exceptionella omständigheter som beskrivs i fondens stadgar. Fondbolaget och Fondbolagets webbplats uppger dagarna då handel med fondandelarna inte är möjlig.

Mål

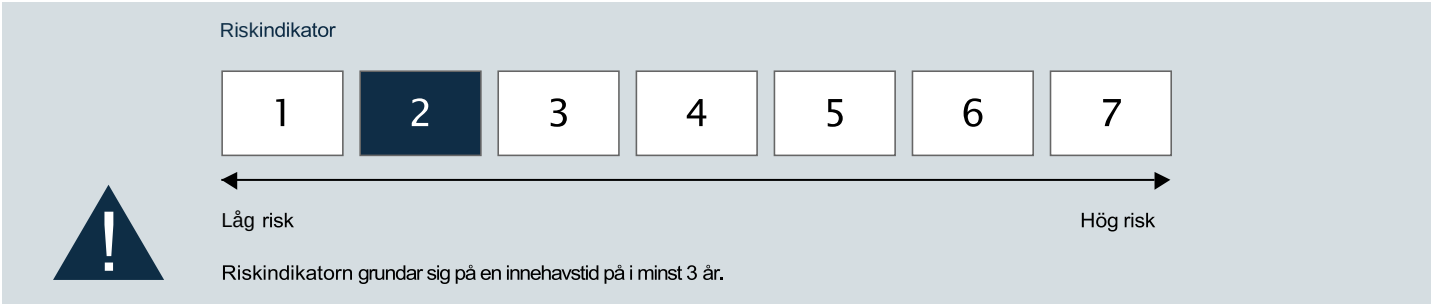
- Fonden har som mål att med en måttlig risknivå erbjuda andelsägarna en avkastning som överskrider den allmänna prishöjningsnivån (inflationen).
- Standardiserade och icke-standardiserade derivatavtal kan användas som ett led i fondens placeringsstrategi samt i skyddande syfte. Den geografiska spridningen av fondens placeringsportfölj är inte begränsad. Fondens placeringsstrategi avgränsar inte minimi- eller maximinivån för objektbolagens marknadsvärde. Fondens ränteplaceringars minimi- och maximinivåer för objektbolagens kreditbetyg är inte begränsade.
- Fondavkastningens jämförelseindex består av följande index: 5 % ICE BofA Diversified EM External Debt Sovereign Bond Index, 30 % ICE BofA Global Government Index, 5 % ICE BofA Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Mat., 20 % ICE BofA Global Corpo-rate Index, 7,50 % ICE BofA Euro Developed Markets High Yield Con-strained Index, 7,50 % ICE BofA US High Yield Index, 5 % ICE BofA Diversified EM Sovereign Bond Index, 20 % ICE BofA Euro Corporate Index. Fonden har en aktiv placeringsstil och följer inte jämförelseindexet i sin placeringsverksamhet. Den aktiva portföljförvaltningen innebär att fondens värdeutveckling kan avvika från jämförelseindexets utveckling. Fondens basvaluta är euron. Investeringsobjektens avkastning omplaceras.

Målgrupp

Fonden är lämplig för privata placerare som med en måttlig risknivå huvudsakligen vill placera på räntemarknaden. Placeraren bör ha tillräckliga kunskaper om fondens placeringsobjekt och vara beredd att bära den ekonomiska risken som är förknippad med placeringen. Fonden är inte lämplig som kortfristig placering och placeringshorisonten bör överskrida 3 år.

Fondens senaste årsredovisning och halvårsrapport, fondandelarnas senaste värden och detaljinformation om fonderna är tillgänglig på adress www.evli.com/fonder eller kostnadsfritt hos Fondbolaget samt hos den lokala distributören eller tjänsteleverantören i de medlemsstater i Europeiska Unionen där fonden marknadsförs. Informationen är tillgänglig helt eller delvis på finska och engelska. Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingfors filial.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Den sammanfattande riskprofilen återger produktens risknivå jämfört med andra produkter. Den anger hur sannolikt produkten kan medföra ekonomisk förlust på grund av marknadshändelser eller på grund av att produktutvecklaren inte kan betala placeraren. Produktens riskklass är 2 på en skala mellan 1 och 7, vilket är en låg riskklass. Risknivån för eventuella förluster bedöms vara låg och svaga marknadsförhållanden har mycket sannolikt ingen inverkan på Fondbolagets förmåga att göra utbetalningar till placerarna.

Beakta valutarisken. Denna andelsserie kan ha en annan valuta än valutan i din hemstat. Placeraren kan få betalningar i denna andelsseries valuta istället för hemstatens valuta och därför kan placerarens slutgiltiga avkastning påverkas av de två valutornas kursdifferens. Denna risk beaktas inte i indikatorn som visas i det föregående.

Risker som inte nödvändigtvis ges en komplett beskrivning i riskprofilen omfattar 1) likviditetsrisken, 2) derivatrisken, 3) ränterisken, 4) den operativa risken och 5) kreditrisken. Fondprospektet ger mer information om riskerna.

Produkten ger varken något kapitalskydd mot marknadsrisker eller någon kapitalgaranti mot kreditrisker. Denna produkt ger inget skydd mot framtida marknadsutveckling, vilket innebär att placeraren helt eller delvis kan förlora sitt investeringskapital. Ifall produktutvecklaren inte kan göra utbetalningar, kan placeraren förlora hela sin investering.

Resultatscenarier

De presenterade utgifterna omfattar kostnaderna i anslutning till själva produkten, men inte nödvändigtvis alla kostnader som placerarens rådgivare eller distributör debiterar. Utgifterna beaktar inte placerarens personliga skattesituation, som kan påverka den utbetalade avkastningen.

Tabellen visar det belopp som placeraren med en investering på 10 000 euro kan vänta sig att få i avkastning under de tre följande åren på basis av olika avkastningsförväntningar. Förväntningarna återger sättet på vilket en placering kan ge avkastning. Dessa kan jämföras med förväntningarna för andra produkter. Förväntningar om framtida avkastning är uppskattningar, som utgår från tidigare belägg för produktens värdefluktuationer, inte exakta indikatorer. Marknadens utveckling och investeringstiden bestämmer vilken avkastning produkten ger placeraren. Stressscenariet visar vad placeraren kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där produktutvecklaren inte kan göra utbetalningar till placeraren.

Placering 10 000 euro		Om placeraren avvecklar inom ett år	Om placeraren avvecklar vid den rekommenderade innehavsperiodens slut
Utsikter			
Stressscenario	Placerarens möjliga avkastning efter kostnader	8 640 euro	9 280 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-13,6 %	-2,5 %
Negativt scenario	Placerarens möjliga avkastning efter kostnader	9 610 euro	9 770 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-3,9 %	-0,8 %
Neutralt scenario	Placerarens möjliga avkastning efter kostnader	10 210 euro	10 460 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	2,1 %	1,5 %
Positivt scenario	Placerarens möjliga avkastning efter kostnader	10 760 euro	11 190 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	7,6 %	3,8 %

VAD HÄNDER OM EVLI FONDBOLAG INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondbolagets insolvens innebär inte alltid förluster för placeraren. Fondens och Fondbolagets medel förvaras separat. Fondens medel förvaras av förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingfors filial. Placeringen hör inte till något ersättnings- eller garantisystem.

VILKA ÄR KOSTNADERNA

Personerna som säljer denna produkt, eller ger råd om den, kan debitera placeraren med andra kostnader. Sådana personer ger placeraren information om dessa kostnader och visar vilken inverkan samtliga kostnader har på investeringen över tid.

Kostnader över tid

Tabellen visar de belopp som avdras från investeringskapitalet för att täcka kostnader av olika slag. Dessa belopp beror på investeringsbeloppet och produktens innehavstid. Beloppen som visas här är uppskattningar som utgår från investeringsbeloppet och olika tänkbara innehavsperioder. Vi antar här att

- Placeraren under det första året får ut sitt investeringskapital (0 % årlig avkastning). Förväntningen för de övriga innehavsperioderna är att produkten ger placeraren en avkastning enligt det neutrala scenariot.
- Placering 10 000 euro

	Om placeraren avvecklar inom ett år	Om placeraren avvecklar vid den rekommenderade innehavsperiodens slut
Kostnader sammanlagt	152 euro	459 euro
Kostnadernas inverkan på avkastningen (*)	1,5 %	1,5 %

(*) Här visar tabellen hur kostnaderna reducerar avkastningen under varje år. Bland annat visar tabellen att en placerare, som avvecklar placeringen under den rekommenderade innehavstiden, väntas få en genomsnittlig årlig avkastning på 3,0 procent före kostnader och 1,5 procent efter kostnader.

Kostnads sammansättning

Kostnader av engångsnatur i samband med deltagande eller avveckling		Om placeraren avvecklar vid den rekommenderade innehavsperiodens slut
Deltagandekostnader	Produktutvecklaren debiterar ingen deltagandekostnad dvs. teckningsavgift.	0 euro
Avvecklingskostnader	Produktutvecklaren debiterar ingen avvecklingskostnad dvs. inlösningsavgift.	0 euro
Fortlöpande kostnader årligen		
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller verksamhetskostnader	Detta är en uppskattning utgående från senaste års verkliga kostnader.	111 euro
Affärskostnader	Detta är en uppskattning av de kostnader som uppkommer vid handel med produktens underliggande investeringar. Det verkliga beloppet varierar beroende på produktens förvärv och avyttring av placeringar.	41 euro
Tillfälliga utgifter som uppstår i speciella situationer		
Resultatrelaterade arvoden	Produkten har inga resultatrelaterade arvoden.	0 euro

HUR LÄNGE KAN JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Vi rekommenderar en innehavstid på minst 3 år

Den rekommenderade innehavstiden grundar sig på fondens risk-avkastningsprofil. Fondandelar kan lösas in alla finska bankdagar, bortsett från dagar då fondens eller placeringsobjektens värde inte kan beräknas på grund av utländsk helg eller bankfri dag eller om fondbolaget temporärt har avbrutit beräklandet av värdet under sådana exceptionella omständigheter som beskrivs i fondens stadgar. Fondbolaget och Fondbolagets webbplats uppger dagarna då handel med fondandelarna inte är möjlig.

HUR KAN JAG KLAGA?

Ifall ni vill uttrycka missnöje med produkten eller med den service ni fått, ber vi er ta kontakt med Evli Abp:s investerarservice eller er tjänsteleverantör. Kontaktuppgifter: Evli Abp, Investerarservice, PB 1081, FI-00101, +358 9 4766 9701, info@evli.com. Ni kan även lämna ett meddelande på vår webbadress www.evli.com/se/kontakta-oss. Ytterligare information om hur Evli hanterar kundrespons på adress www.evli.com/kundinformation.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fondens lagstadgade dokument, bland annat fondprospektet och stadgarna är tillgängliga på adress www.evli.com/fonder eller hos tjänsteleverantören som fungerar som fondens distributör. På adressen www.evli.com/fonder visas uppgifter om fondens tidigare avkastning och värdeutveckling. Uppgifterna om tidigare avkastning och värdeutveckling ges för de fyra föregående åren.