

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi:	Sijoitusrahasto Zenito Silver and Gold ("Rahasto")
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konsemiin
ISIN:	F14000188974, A-osuussarja, kasvuosuus
Yhteystiedot/lisätieto:	Lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Sijoittajapalvelusta puhelimitse +358 (0)9 4766 9701
Toimivaltainen viranomainen:	Rahastoyhtiön ja tämän avaintietoasiakirjan osalta toimivaltainen valvova viranomainen on Suomen Finanssivalvonta
Laatimispäivä:	Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 4.4.2023.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa. Rahastoyhtiö on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä sääntelee Suomen Finanssivalvonta.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on UCITS-direktiivin mukainen sijoitusrahasto, joka sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa koostuu kullan, hopean, platinaryhmän metallien tai timanttien kaivannais- tai jalostustoiminnasta. Tällaiset osakkeet ovat tyyppillisesti julkisen kaupankäynnin kohteena Yhdysvalloissa, Kanadassa, Isossa-Britanniassa tai Australiassa. Rahaston sääntöjen mukaan vähintään 60 % rahaston varoista on sijoitettava osakkeisiin. Normaalissa markkinatilanteessa tyyppillisesti yli 90 % rahaston varoista on sijoitettuna osakkeisiin. Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (enintään 10 % rahaston varoista) sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin Rahaston säännöissä.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Rahasto-osuuksia voi lähtökohtaisesti merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Rahastoyhtiö voi harkintansa mukaan päättää lakkauttaa tai sulauttaa rahaston tai sen osuussarjan. Rahastoyhtiöllä on oikeus lunastaa osuudenomistajan osuudet omasta aloitteestaan rahaston säännöissä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa.

Tavoitteet

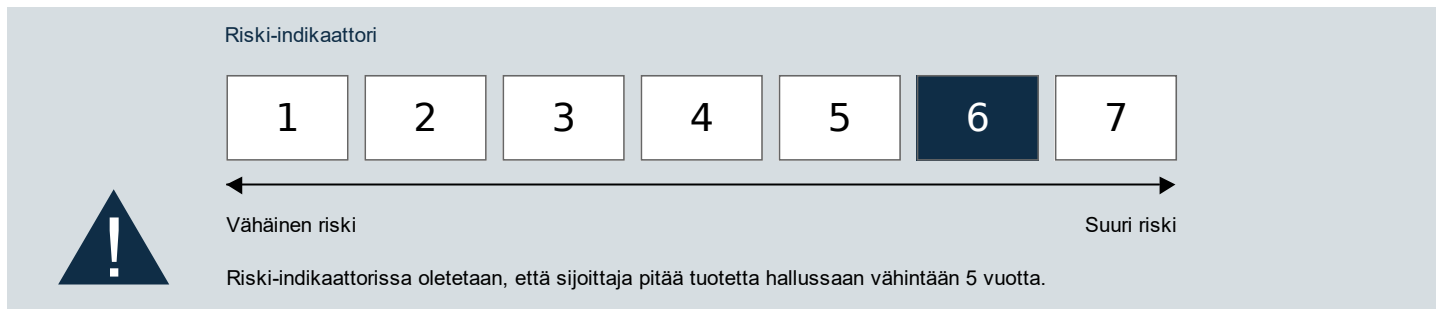
- Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin mahdollisimman suuri pitkän aikavälin rahasto-osuuden arvonnousu sijoittamalla rahaston varat rahaston sääntöjen mukaisesti.
- Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston on aktiivisesti hoidettu. Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle, joka haluaa sijoittaa osakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskijan liiketoiminnasta merkittävä osa liiketoiminnasta kohdistuu tiettyjen jalometallien ja timanttien kaivannais- ja jalostustoiminnasta ja hyväksyy, että sijoitukseen kohdistuu merkittävä toimialariski sekä osakemarkkinariski. Sijoittajalla tulee olla riittävä ymmärrys rahaston sijoituskohteista ja valmius kantaa sijoitukseen liittyvä taloudellinen riski. Rahasto ei sovellu lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi ja sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta.

Lisätietoja: Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuositiedot, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloitusetta sekä paikallisen jakelijan tai palveluntarjoajan kautta sellaisissa toisissa Euroopan Unionin jäsenvaltioissa, joissa rahastoa markkinoidaan. Osa tai kaikki tiedot ovat saatavilla suomeksi, englanniksi ja ruotsiksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 6, joka on korkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle. Riskejä, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, ovat 1) likviditeettiriski, 2) toimialariski, 3) vastapuoliriski 4) valuuttariski ja 5) operatiivinen riski. Lisätietoja riskeistä rahastoesitteestä.

Ota valuuttariski huomioon. Tämän osuussarjan valuutta voi olla eri kuin kotivaltiosi valuutta. Koska sijoittaja voi saada maksuja tämän osuussarjan valuutassa eikä kotivaltionsa valuutassa, sijoittajan lopulliseen tuottoon voi vaikuttaa näiden kahden valuutan välinen valuuttakurssi. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 6/2021–12/2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 8/2017–7/2022.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 1/2016–12/2020.

Sijoitus 10 000 euroa		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusajan päätteeksi
Näkymät			
	Stressinäkömä		
	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	570 euroa	1 380 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-94,3 %	-32,7 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 010 euroa	3 930 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-39,9 %	-17,0 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 050 euroa	15 520 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,5 %	9,2 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	23 180 euroa	34 730 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	131,8 %	28,3 %

MITÄ TAPAHTUU, JOS EVLI–RAHASTOYHTIÖ OY ON MAKSUKYVYTÖN?

Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta välttämättä tappioita sijoittajalle. Rahaston ja Rahastoyhtiön varat säilytetään erillään. Rahaston varojen säilyttämisestä vastaa säilytysyhteisö Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Sijoitus ei kuulu minkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	126 euroa	761 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,3 %	1,4 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,6 prosenttia ennen kuluja ja 9,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tuotteen kehittäjä ei peri osallistumiskulua eli merkintäpalkkiota.	0 euroa
Irtautumiskulut	Tuotteen kehittäjä ei peri irtautumiskuluja eli lunastuspalkkiota.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	121 euroa
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon tuotteesta ostetaan ja myydään sijoituksia.	5 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 euroa

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuotto-profiiliin. Sijoittaja voi lunastaa rahasto-osuudet jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tai mikäli rahastoyhtiö on väliaikaisesti keskeyttänyt rahasto-osuuksien arvonlaskennan rahaston säännössä kuvatuissa poikkeuksellisissa tilanteissa. Tiedot päivistä, jolloin rahasto-osuuksien kaupankäynti ei ole mahdollista, on saatavissa Rahastoyhtiöstä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilta.

KUINKA SIJOITTAJA VOI VALITTA?

Mikäli haluatte ilmaista tyytymättömyytenne tuotteeseen tai saamaanne palveluun, pyydämme olemaan yhteydessä Evlin Sijoittajapalveluun tai palveluntarjoajaanne. Yhteystiedot: Evli Oyj, Sijoittajapalvelu, PL 1081, FI-00101, +358 (0)9 4766 9701, info@evli.com. Voit myös jättää viestin internet-sivuillamme www.evli.com/ota-yhteytta. Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä Evlissä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/asiakasinformaatio.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite ja säännöt, ovat saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Tiedot tuotteen aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot. Aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä koskevat tiedot esitetään viimeisten 0–10 vuoden ajalta riippuen siitä, kuinka kauan rahasto on ollut toiminnassa.