

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 UK Value Fund ("Rahasto")
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin
ISIN:	FI4000496724, A-osuussarja, kasvuosuus
Yhteystiedot/lisätietoja:	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 1.1.2023

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 säännellyllä markkinalla tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, joiden kotipaikka tai kotipörssi on Yhdistyneissä kuningaskunnassa (UK, United Kingdom) tai sellaisten muun kotimaan omaavaan yhtiöön joiden liiketoiminnasta suuri osa on riippuvaista Yhdistyneiden kuningaskuntien talouden kehityksestä. Tällaiset osakkeet ovat tyypillisesti kaupankäynnin kohteena muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Isossa-Britanniassa mutta voivat myös olla kaupankäynnin kohteena muiden maiden arvopaperipörsseissä. Rahaston sääntöjen mukaan vähintään 60 % rahaston varoista on sijoitettava osakkeisiin. Normaalisissa markkinatilanteissa tyypillisesti yli 90 % rahaston varoista on sijoitettuna osakkeisiin. Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin (enintään 10 % rahaston varoista) sekä talletuksiin luottolaitoksissa. Rahaston sijoitustoiminnassa ei hyödynnetä johdannaissovimuksia. Rahaston varojen sijoittamisesta on määrätty tarkemmin rahaston säännöissä.

Sijoitusaika

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, pois lukien sellaiset pankkipäivät, jolloin rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida määrittää ulkomaisista pyhä- tai pankkivapapäivistä 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.

Tavoitteet

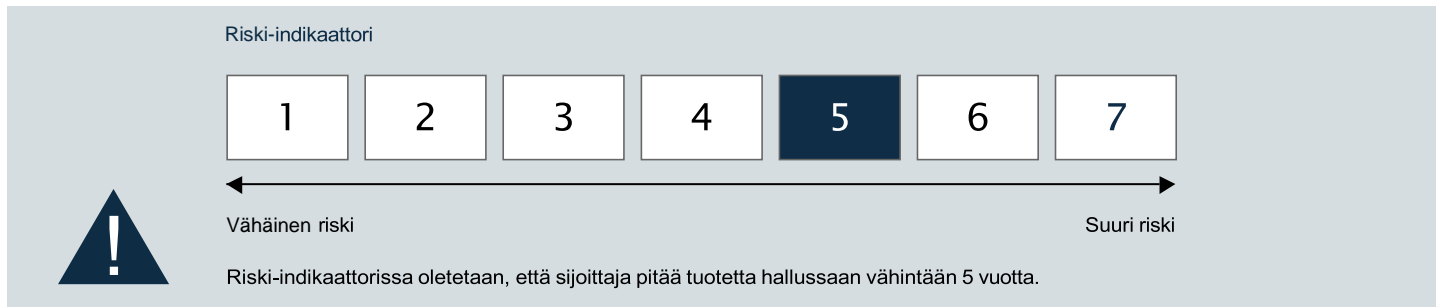
- Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin mahdollisimman suuri pitkän aikavälin rahasto-osuuden arvonnousu sijoittamalla rahaston varat rahaston sääntöjen mukaisesti.
- Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahasto on aktiivisesti hoidettu. Rahaston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

Yksityissijoittaja, jolle tuote on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii yksityissijoittajalle, joka haluaa sijoittaa osakkeisiin Rahaston rajatulla maantieteellisellä alueella (UK). Sijoittajan tulee hyväksyä osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä riski sekä sijoitustoimintaan kohdistuu merkittävä punnan (GBP) vaihtokurssin vaihteluun kohdistuva valuuttariski. 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.

Rahaston tuorein vuosi- ja puolivuosisikertomus, rahasto-osuuksien viimeisimmät arvot ja lisätietoja rahastosta on saatavilla osoitteesta www.evli.com/rahastot tai Rahastoyhtiöstä veloituksetta sekä rahaston jakelijan Zenito Oy:n kautta veloituksetta. Tiedot ovat saatavilla suomeksi. 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 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti Rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

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 esitetystä indikaattorissa.

Riskejä, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi täysimääräisesti, ovat 1) likviditeettiriski, 2) toimialariski, 3) vastapuoliriski 4) valuuttariski ja 5) operatiivinen riski. Lisätietoja riskeistä rahastoesitteestä.

Tuote ei sisällä pääomaturvaa markkinariskiä vastaan eikä pääomatakuuta luottoriskiä vastaan. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa sijoittajan saamia, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkömät

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.

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkömät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkömiin. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkömät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja irtautuu
vuoden kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu
suositellun sijoitusajan
päänteeksi

Näkömät

Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 550 euroa	4 040 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84,5 %	-16,6 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 560 euroa	6 970 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,4 %	-7 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 210 euroa	10 750 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,1 %	1,5 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 210 euroa	13 620 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	42,1 %	6,4 %

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	251 euroa	1 286 euroa
Kulujen vaikutus tuottoon (*)	2,5 %	2,5 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,0 prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tuotteen kehittäjä perii osallistumiskuluna eli merkintäpalkkiona 3 % merkintäsummasta.	100 euroa
Irtautumiskulut	Tuotteen kehittäjä ei peri irtautumiskulua eli lunastuspalkkiota.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	151 euroa
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon tuotteessa ostetaan ja myydään sijoituksia.	81 euroa
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahaston tuottosidonnainen palkkio on 15 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Palkkion laskennassa käytettävä vertailutuotto ja lisätietoja saatavilla rahastoesitteestä. Esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	18 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 9 4766 9701, info@evli.com. Voitte myös jättää viestin internet-sivuillamme www.evli.com/ota-yhteytta. Tarkempia tietoja asiakaspalutteen 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 www.evli.com/rahastot. Aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä koskevat tiedot esitetään viideltä aiemmalta vuodelta.