

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:	Evli Private Debt Fund II Ky ("Rahasto")
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Evli-Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka kuuluu Evli-konserniin
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 12.5.2023

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

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen vaihtoehtorahasto. Rahasto on suljettu kommandiitti-yhtiömuotoinen pääomarahasto, joka toimii rahastojen rahastona ja sijoittaa varansa toisiin suljettuihin pääomarahastoihin ("Kohderahasto") joiden sijoituskohteet ovat pääosin Euroopassa ja Pohjois-Amerikassa toimiville yrityksille myönnettyjä lainoja ja yritysten liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjalainoja. Sijoitus Rahastoon tehdään yhtiöosuutena kommandiitti-yhtiön äänettömänä yhtiömiehenä. Sijoitus tehdään sijoitussitoumuksena, jonka sijoittajat maksavat Rahastolle yhdessä tai useammassa erässä Rahaston vastuunalaisen yhtiömiehen määräämällä tavalla.

Sijoitusaika

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 9 vuotta. Rahaston toimikausi päättyy 9 vuoden kuluttua Rahaston ensimmäisestä sulkemisesta. Toimikausi voi olla rahastosopimuksessa määritetyllä tavalla lyhyempi tai pidempi. Yhtiöosuuksien lunastaminen sijoittajan aloitteesta Rahaston toimikauden aikana ei lähtökohtaisesti ole mahdollista johtuen rahaston kommandiitti-yhtiömuodosta ja sijoituskohteiden epälikvidistä luonteesta. Yhtiöosuuksia on mahdollista realisoida vain Rahaston toimikauden päättyessä, Rahastoyhtiön realisoitessa Rahaston kaikki sijoituskohteet ennen toimikauden päättymistä tai muusta rahastosopimuksessa mainitusta erityisestä syystä. Yhtiö-osuuden luovuttaminen on mahdollista vain vastuunalaisen yhtiömiehen etukäteisellä kirjallisella suostumuksella.

Tavoitteet

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on muodostaa hyvin hajautettu sijoitussalkku useammasta Kohderahastosta saavuttaakseen pitkällä aikavälillä sijoittajille tuottoa. Hajautusta toteutetaan niin maantieteellisesti kuin eri sijoitusstrategioiden mukaan. Lisäksi rahasto edistää muiden ominaisuuksiensa ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia Tiedonantovelvoiteasetuksen 8 artiklan mukaisesti.

Rahastolla ei ole erityisiä alueellisia, maantieteellisiä tai toimialakohtaisia rajoituksia sijoitustoiminnan osalta. Rahaston ensisijaiset sijoituskohteet ovat uusia, niin kutsuttuja primary market private debt -pääomarahastoja, mutta Rahasto voi sijoittaa myös jo toimintansa aloittaneisiin pääomarahastoihin. Rahasto ei käytä velkavipua, mutta voi ottaa lyhytaikaista luottoa välittömien rahoitustarpeiden kattamiseksi enintään 10 % Rahaston sijoitussitoumusten kokonaismäärästä.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu eikä sillä ole vertailuindeksiä. Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston tekemiin euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy valuuttariski.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on tarkoitus markkinoida

Rahastoa markkinoidaan ammattimaisille ja ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka sitoutuvat tekemään vähintään 100.000 euron sijoituksen ja joilla on riittävä ymmärrys Rahaston ominaisuuksista ja riskeistä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa kansainvälisiin private debt -rahastoihin. Sijoittajan tulee olla valmis sietämään korkeaa riskiä, oltava taloudellisesti valmis kantamaan sijoitukseen liittyvän pääoman menettämisen riskin ja oltava valmis pitämään sijoituksen Rahaston toimikauden loppuun.


Lisätiedot: Rahastosopimus, muut rahaston lakisäätöiset dokumentit ja lisätietoja rahastosta on saatavilla Rahastoyhtiöstä tai rahaston jakelijalta veloituksesta. Tiedot ovat saatavilla suomeksi ja kokonaan tai osittain myös englanniksi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIJOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

1 2 3 4 5 6 7

Vähäinen riski Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan vähintään 9 vuotta eli Rahaston toimikauden loppuun saakka. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitustaan varhain. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

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 toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti Rahastoyhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

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

Yleinen riski-indikaattori ei välttämättä täysimääräisesti huomioi kaikkia tuotteeseen liittyviä merkittäviä riskejä. Lisätietoja tuotteeseen liittyvistä riskeistä on saatavilla merkintäsopimuksesta.

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 näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletamuksiin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Sijoitus 10 000 euroa Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 euroa	8 800 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,1 %	-1,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 euroa	11 800 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,1 %	1,9 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 euroa	13 820 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,1 %	3,7 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 euroa	14 900 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,1 %	4,5 %

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 kestoista. 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 näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	44 euroa	2015 euroa
Kulujen vaikutus tuottoon (*)	0,4 %	1,6 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,2 prosenttia ennen kuluja ja 3,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	Tuotteen kehittäjä ei peri osallistumiskulua eli merkintäpalkkiota.	0 euroa
Irtautumiskulut	Tuotteen kehittäjä ei peri irtautumiskulua eli lunastuspalkkiota.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tuotteen vuotuinen hallinnointipalkkio 1,0 % rahaston nettoarvosta. Kohderahastojen vuotuinen hallinnointipalkkio 1,25 % kohderahastojen nettoarvosta (arvio). Muut vuotuiset toimintakulut yhteensä 0,2 % rahaston ja kohderahastojen nettovarallisuudesta (arvio). Vuotuisen kiinteän hallinnointipalkkion määrä riippuu sijoitettavasta summasta ja sen määrä saattaa vaihdella sijoitusajan aikana. Lisätietoja rahastosopimuksesta.	44 euroa
Liiketoimikulut	Arvio sijoittajan välillisesti maksamista liiketoimikuluista ovat huomioituina tuottonäkömissä.	0 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tuottosidonnainen palkkio 7 % rahaston tuotosta (catch-up) sen jälkeen, kun tuote on maksanut takaisin 1,25x kutsutusta pääomasta. Lisätietoja Tuotteen rahastosopimuksesta.	0 euroa

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

Suosittelun sijoitusaika on vähintään 9 vuotta

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin ja rahaston toimikauden pituuteen. Sijoitus on tarkoitettu pidettäväksi Rahaston toimikauden päättymiseen saakka. Sijoitus on epälikvidi eikä yhtiöosuudet ole julkisen kaupankäynnin kohteena. Yhtiöosuuden lunastaminen sijoittajan aloitteesta Rahaston toimikauden aikana ei lähtökohtaisesti ole mahdollista johtuen Rahaston kommandiitti-yhtiömuodosta ja sijoituskohteiden epälikvidistä luonteesta, joten sijoittaja ei välttämättä saa sijoitustaan pois ennen rahaston toimikauden loppua. Yhtiöosuuksia on mahdollista realisoida vain Rahaston toimikauden päättyessä, Rahastoyhtiön realisoidessa Rahaston kaikki sijoituskohteet ennen toimikauden päättymistä tai muusta Rahastosopimuksessa mainitusta erityisestä syystä. Yhtiö-osuuden luovuttaminen on mahdollista vain vastuunalaisen yhtiömiehen etukäteisellä kirjallisella suostumuksella.

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. Voit myös jättää viestin internet-sivuiltamme www.evli.com/ota-yhteytta. Tarkempia tietoja asiakaspalautteen käsittelystä Evlissä on saatavilla osoitteesta www.evli.com/asiakasinformaatio.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston rahastosopimus ja muut lakisääteisesti Rahastosta ennen sijoittamista annettavat tiedot toimitetaan sijoitusta harkitseville ennen sijoituspäätöksen tekemistä Rahastoyhtiön tai Rahaston jakelijana toimivan palveluntarjoajan toimesta. Edellä mainitut tiedot ovat myös pyynnöstä sijoittajan saatavilla Rahastoyhtiöstä ja Rahaston jakelijalta.