

# Fondprospekt 2021

## INNEHÅLL

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Allmän information                                                    | 3  |
| Av fondbolaget förvaltade placeringsfonder                            | 5  |
| Teckning och inlösen av fondandelar                                   | 6  |
| Avgifter och kostnader                                                | 8  |
| Ansvarsfull placering och beaktande av hållbarhetsrisker och effekter | 10 |
| Övrig information                                                     | 16 |
| Marknadsrisk samt risker förknippade med investeringsobjekt           | 17 |
| Principerna för placeringsfondernas ägarstyrning                      | 19 |
| Evli-Fondbolags rapportering till institutionella placerare           | 20 |
| Beskattning av fonden och andelsägaren                                | 21 |
| Evlis regelbundna fondsparande                                        | 21 |
| Gränser för fel i värdeberäkningen                                    | 22 |
| Information om placeringsfondernas placeringar                        | 23 |
| Placeringsfondernas avgifter och nyckeltal                            | 25 |
| Placeringsfondernas riskklasser och placerarmålgrupper                | 27 |
| Kontaktuppgifter                                                      | 29 |

Fondprospektets information kompletteras av de enskilda fondernas faktablad och stadgar samt prislstan.

Fondplacerare uppmanas att bekanta sig med fondprospektet samt fondens faktablad och stadgar före placeringsbeslut, som tillsammans utgör en helhet.

## ALLMÄN INFORMATION

Detta prospekt omfattar de av Evli-Fondbolag Ab förvaltade placerings- och specialplaceringsfonderna, bortsett från de specialplaceringsfonder som placerar i fastigheter.

### Evli-Fondbolag Ab

Evli-Fondbolag Ab (Fondbolaget) är ett finskt aktiebolag grundat 8.3.1988 som i enlighet med lagen om placeringsfonder bedriver fondbolagsverksamhet samt tillhandahåller kapitalförvaltningstjänster och andra relaterade tjänster. Fondbolaget har därtill av Finansinspektionen beviljats koncession att bedriva verksamhet i anslutning till alternativa investeringsfonder. Fondbolagets hemort är Helsingfors och dess aktiekapital 1 700 000 euro. Evli-Fondbolag Ab är ett av Evli Bank Abp (Evli Bank) helägt dotterbolag.

Fondbolaget investerar för fondandelsägarnas räkning medel som det inskaffat från allmänheten enligt de av Finansinspektionen bekräftade reglerna. Fondbolaget företräder placeringsfonden i eget namn och verkar för dess räkning samt utövar de rättigheter som hänför sig till placeringsfondens förmögenhet.

Fondbolaget behandlar samtliga andelsägare jämlikt. Fondbolaget eftersträvar att undvika intressekonflikter i sin verksamhet och, ifall intressekonflikter uppstår, att säkerställa att av fondbolaget förvaltade placeringsfonder, deras andelsägare och andra kunder behandlas jämlikt.

### Styrelse och verkställande direktör

#### Ordförande

Maunu Lehtimäki, verkställande direktör, Evli Bank Abp

#### Ordinarie medlemmar

Kim Pessala, direktör, Evli-Fondbolag Ab

Outi Helenius, direktör, samhällsansvar, Evli Bank Abp

Juho Mikola, ekonomichef, Evli Bank Abp

Petri Olkinuora\*, DI, MBA, styrelseproffs

Lea Keinänen\*, MBA

\*oberoende styrelseledamot

#### Verkställande direktör

Tero Tuominen

### Revisorer

Fondbolagets och alla fonders ordinarie revisor är PricewaterhouseCoopers Ab (huvudansvarig revisor Jukka Paunonen CGR; revisorssuppleant Mikko Nieminen CGR).

### Förvaringsinstitut

Som förvaringsinstitut för Evlis fonder fungerar Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4, gatuadress Södra esplanaden 18, 00130 Helsingfors).

Penningmedlen i varje placeringsfond förvaras separat från andra placeringsfonders medel och likaså separat från fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi är helt separat från placeringsfondens tillgångar och fondens medel kan inte användas till att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Fonden kan inte gå i konkurs, men fondandelens värde kan stiga eller sjunka beroende på marknadsläge.

Förvaringsinstitutet har till uppgift att säkerställa att placeringsfondernas och Fondbolagets verksamhet följer lagen, fondernas stadgar samt myndigheternas bestämmelser och att ombesörja övriga uppgifter enligt lagen om placeringsfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Förvaringsinstitutet kan inom ramen för förvaringsavtalet, lag och bestämmelser överföra en del eller samtliga nämnda uppgifter till en eller flera tredje parter. Förvaringsinstitutet kan anlita ett eller flera underordnade förvaringsinstitut. Fondbolaget tillhandahåller uppdaterad information om underordnade förvaringsinstitut.

Förvaringsinstitutet ombesörjer efter bästa förmåga att placeringsfondens medel hålls separat från förvaringsinstitutets eller det underordnade förvaringsinstitutets medel ifall dessa eventuellt blir betalningsoförmögna. Förvaringsinstitutets förvarings- och tillhörande övervakningsuppgifter i kundens intresse ombesörjes separat från fondens placeringsverksamhet. För att bevaka och undvika intressekonflikter har förvarings- och fondplaceringsfunktionerna organiserats med ändamålsenlig självständighet och autonomi.

På begäran får placerare av Fondbolaget uppdaterade uppgifter om förvaringsinstitutet i den omfattning som bestäms i gällande lag om fonder.

### Ombud

Fondbolaget har rätt att använda sig av utomstående förvaltnings- och rådgivningstjänster, till exempel i anslutning till portföljförvaltning, bokföring, datateknik samt mottagande av tecknings- och inlösenuppdrag. Tecknings- och inlösenuppdrag tas emot av Evli Bank. Fondandelar mäklars därtill av Elite Alfred Berg, Nordea Bank och Nordnet Bank i Finland samt av Avanza Bank, Fondmarknaden.se, MFEX Mutual Funds Exchange, Nordea Bank, Nordnet Bank och Swedbank i Sverige och ALLFUNDS Bank och Banco Inversis.

## **Täckning av ansvarsrisk**

Fondbolaget har tillräckliga extra kapitalbasmedel eller en ansvarsförsäkring enligt kraven i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 6 kapitlet, 4 § för att täcka skador som AIF-förvaltaren är ansvarig för enligt denna lag.

## **Belöningsystem**

Evlikoncernens belöningsmodell har som mål att stöda koncernens strategi samt att främja konkurrenskraften och långsiktig ekonomisk framgång. Målet är därtill att bidra till en positiv utveckling av ägarvärdet och att engagera personalen i bolagets långsiktiga målsättningar.

En fast, konkurrenskraftig grundlön utgör en stabil bas för att upprätthålla och utveckla kärnfunktionerna. Som ett led i strävan att nå tillväxt på kort sikt och strategiska mål, tillämpar koncernen en belöningsmodell som utgår från varierande bonus och som skall bekräftas årligen. Långsiktiga incentivprogram är avsedda att stöda den strategiska utvecklingen samt att knyta nyckelpersoner till företagets verksamhet. Information om våra belöningsystem är tillgänglig på adressen [www.evli.com](http://www.evli.com).

## **Årsredovisning och halvårsrapport**

Placeringsfondernas årsredovisning och halvårsrapport är tillgängliga hos Fondbolaget samt på webben, adress [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder). Fondernas räkenskapsperiod är kalenderåret.

## AV FONDBOLAGET FÖRVALTADE PLACERINGSFONDER

| Aktiefonder               | Startdag   | Stadgarna bekräftade* | Sammanslagningar**                                                                                              |
|---------------------------|------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evli Emerging Frontier    | 08.10.2013 | 01.07.2020            | Evli Tillväxtmarknader (10.7.2014)                                                                              |
| Evli Equity Factor Europe | 14.10.2015 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Equity Factor Global | 15.08.2020 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Equity Factor USA    | 04.08.2016 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Europa               | 30.08.2000 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
|                           |            |                       | Evli Europe Quant Index (30.9.2011),<br>Evli European Smaller Companies (4.5.2009),<br>Evli Euro 50 (3.10.2005) |
| Evli Finland Select       | 16.10.1989 | 001.07.2020           |                                                                                                                 |
| Evli Finland Småbolag     | 04.12.1992 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli GEM                  | 25.01.2016 | 01.07.2020            | Evli Ryssland (23.4.2019)                                                                                       |
| Evli Global               | 08.04.1994 | 01.07.2020            | Evli Climate (31.3.2014),<br>Carnegie Multifond (15.2.2010)                                                     |
| Evli Global X             | 31.05.2018 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Japan                | 25.08.2005 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Nordamerika          | 06.10.2003 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Nordic               | 29.09.2006 | 01.07.2020            | Head Nordic Select Dividend (20.1.2017),<br>Evli Nordic TMT (25.6.2008)                                         |
| Evli Sverige Aktieindex   | 30.05.2013 | 01.07.2020            |                                                                                                                 |
| Evli Sverige Småbolag     | 29.05.2008 | 01.07.2020            | Evli Sverige Select (9.1.2019)                                                                                  |

### Räntefonder

|                                       |            |            |                                                                |
|---------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------------|
| Evli Corporate Bond                   | 14.09.1999 | 01.07.2020 |                                                                |
| Evli Emerging Markets Credit          | 10.10.2013 | 01.07.2020 | Evli Ruble Debt ( 2.6.2014)                                    |
| Evli Green Corporate Bond             | 17.08.2020 | 01.07.2020 |                                                                |
| Evli High Yield                       | 15.03.2001 | 01.07.2020 | Evli High Yield SEK (26.9.2012)                                |
| Evli Investment Grade                 | 07.05.2001 | 01.07.2020 |                                                                |
| Evli Likviditet                       | 31.01.1996 | 01.07.2020 | Evli Money Manager+ (1.10.2010)                                |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity      | 02.02.2021 | 09.07.2020 |                                                                |
| Evli Nordic Corporate Bond            | 16.04.2007 | 01.07.2020 | Evli Target Bond (18.8.2008)                                   |
| Evli Short Corporate Bond             | 30.09.1997 | 01.07.2020 | Evli Euro Ränta (3.10.2005)                                    |
| Evli Statsobligation                  | 16.12.1994 | 01.07.2020 | Evli Realränta (22.2.2012),<br>Carnegie Euro Ränta (15.2.2010) |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 | 06.05.2019 | 01.07.2020 |                                                                |

### Blandfonder

|                              |            |            |                                                                                                                            |
|------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evli Finland Mix             | 01.11.1995 | 01.07.2020 |                                                                                                                            |
| Evli Global Multi Manager 30 | 21.02.2002 | 01.07.2020 | Evli Global Asset Allocation (24.4.2018),<br>Evli Euro Mix (25.6.2008),<br>Evli Global Multi Manager 25 och 50 (21.2.2002) |
| Evli Global Multi Manager 50 | 16.11.1999 | 01.07.2020 | Carnegie Optimum+ (15.2.2010)                                                                                              |
| Evli Wealth Manager          | 21.11.2006 | 01.07.2020 |                                                                                                                            |

### Specialplaceringsfonder

|                     |            |            |  |
|---------------------|------------|------------|--|
| Evli Factor Premia  | 01.11.2017 | 01.10.2020 |  |
| Evli Leveraged Loan | 31.08.2021 | 31.08.2021 |  |
| Evli Q7             | 07.10.2016 | 01.10.2020 |  |

\* Datum då stadgarna senast faststälts. Stadgarna har fastställts i Finland.

\*\* Fonder som sammanslagits med placeringsfonden och sammanslagningens datum.

## TECKNING OCH INLÖSEN AV FONDANDELAR

### Teckning av fondandelar

Evli-Fondbolag/Evli Bank mottar teckningsuppdrag alla bankdagar (i Finland) fram till klockan 14.00, (finsk tid, CET+1). Fondandelar kan även tecknas i nättjänsten My Evli, eller på adressen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder). Specialplaceringsfondernas stadgar kan ha fondspecifika bestämmelser om mindre frekventa teckningsmöjligheter samt tidsgränsen för inlämnande av teckningsuppdrag.

För Evlis fonder är det minsta teckningsbeloppet i regel 1 000 euro (tillväxt/B-andelar) eller 5 000 euro (avkastning/A-andelar). Då du gör tilläggsteckningar är minimibeloppet 500 euro för alla fonder. Antalet fondandelar som emitteras fastställs med fyra decimalers noggrannhet. En fondandel berättigar till en del av Placeringsfondens tillgångar som står i proportion till antalet fondandelar och det olika fondseriernas relativa värde. Placerings- och specialplaceringsfondernas minimateckningsbelopp, som är specifika för varje fond och fondserie, hittar du på adress [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder) samt i detta fondprospekt.

Fondandelar i C- och I-klassen kan endast tecknas av investerare som fondbolaget definierat som institutionella investerare. Institutionella investerare är bl.a.: försäkringsbolag, pensionsfonder, fondbolag och fonder förvaltade av dem, kreditinstitut, investeringsbolag samt andra samfund inom kapitalmarknadshandeln, vilka handlar för egen del, eller agerar som kapitalförvaltare till förmån för privata eller samfundskunder, nationella eller regionala myndigheter samt så kallade family office-sammanslutningar genom vilka en familj eller släkt förvaltar sina finansiella tillgångar. Fondbolaget har rätt att skjuta upp genomförandet av ett teckningsuppdrag för fondandelar i C- eller I-klassen tills Fondbolaget fått tillräckliga bevis på att investeraren uppfyller kraven för institutionella investerare. Fondbolaget har rätt att byta kundens C- eller I-andelar till B-andelar genom att meddela kunden därom, ifall kunden inte uppfyller kraven. Fondbolaget kan godkänna att I-andelar tecknas till ett mindre belopp än det fastställda minsta teckningsbeloppet.

Före betalning av teckningsbeloppet ber vi dig meddela att en teckning gjorts och ge oss följande uppgifter: tecknarens namn, adress, telefonnummer, personnummer eller FO-nummer (organisationsnummer), beskattningsland samt fond och fondserie: avkastning (A) eller tillväxt (B). Du kan ta kontakt med Evli-Fondbolag per telefon +358 (0)9 4766 9701. Teckningsbeloppet betalas på Evli Banks konto genom att använda den personliga betalningsreferensen. För att teckna fonder skall du registrera dig som kund varpå vi ger dig en betalningsreferens. Ifall Fondbolaget inte har mottagit de nödvändiga uppgifterna för teckningens verkställande eller om den verkliga förmånstagaren och dennes identitet, har bolaget rätt att annullera teckningen eller teckningsuppdraget.

Teckningsnotan är tillgänglig i nättjänsten My Evli, där den kan skrivas ut så snart transaktionen är verkställd. Ifall inget annat meddelats, registreras fondandelarna som tillväxtandelar (B) och införs i fondbolagets avgiftsfria fondandelsregister.

Närmare uppgifter om teckning av fondandelar och handelstiderna framgår i den enskilda fondens stadgar och faktablad samt på adressen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder).

### Inlösen av fondandelar samt byte mellan fonder

Du kan omsätta placeringsfondernas fondandelar helt eller delvis i kontanter alla bankdagar. Specialplaceringsfondernas stadgar kan ha fondspecifika bestämmelser om mindre frekventa inlösningsmöjligheter samt tidsgränsen för inlämnande av inlösningsuppdrag.

Sälj- eller bytesuppdraget kan lämnas per telefon, telefax eller i nättjänsten My Evli. Inlösenvederlaget utbetalas till andelsägarens kundkonto i Evli Bank. Om medel för inlösen måste anskaffas genom realisering av fondens värdepapper, kan verkställandet av uppdraget fördröjas, beroende på marknadsläget och likviditeten på marknaden. Inlösen sker då enligt det fondandelsvärde som fastställs den dag inlösen (helt eller delvis) kan verkställas. Teckningsnotan är tillgänglig i nättjänsten My Evli, där den kan skrivas ut så snart transaktionen är verkställd.

Som fondandelsägare har du rätt att byta alla eller en del av dina fondandelar mot andelar i en annan fondserie eller andelar i andra fonder förvaltade av fondbolaget. Bytet verkställs som inlösen och teckning, men avgifterna är reducerade. Om fondbolaget så beslutar, kan teckningen av andelar i en ny fond ske samma dag som inlösen av de gamla andelarna.

Närmare uppgifter om inlösen av fondandelar och handelstiderna framgår i den enskilda fondens stadgar och faktablad samt på adressen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder).

## Verkställande av uppdrag och betalningstidtabell

### Vanliga fonder

Tecknings- och inlösenuppdrag som lämnats före stopptiden verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för samma dag. Ifall uppdraget lämnats in före stopptiden på en dag som inte är en finsk affärsdag för fonden, verkställs uppdraget till fondandelsvärdet för nästa möjliga affärsdag. Betalning för teckning och inlösen sker två bankdagar efter affärsdagen.

Betalningstidtabellen för fonden Evli Likviditet avviker från andra vanliga fonders tidtabell: betalning för teckning och inlösen sker en bankdag efter affärsdagen.

| Uppdragsdatum | Affärsdag                                                                                                  | Betalningsdag                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Stopptid (T)* | Verkställande av uppdraget (T)*                                                                            | Betalning från/till konto          |
| 14.00         | Uppdrag som lämnas före stopptiden verkställs till det fondandelsvärde som fastställs för samma affärsdag. | T+2<br><i>Evli Likviditet: T+1</i> |

| Exempel | Teckning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Inlösen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Teckningen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för fredag, och teckningsbeloppet debiteras från kontot på tisdag.<br><br><i>Evli Likviditet:</i><br>Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Teckningen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för fredag, och teckningsbeloppet debiteras från kontot på måndag. | Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Inlösen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för fredag, och inlösenbeloppet krediteras till kontot på tisdag.<br><br><i>Evli Likviditet:</i><br>Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Inlösen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för fredag, och inlösenbeloppet krediteras till kontot på måndag. |

T = Affärsdag (Trade date)

### Fördröjda fonder

Tecknings- och inlösenuppdrag i fördröjda fonder som lämnats före stopptiden, verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för nästa affärsdag. Ifall uppdraget lämnats in före stopptiden på en dag som inte är en bankdag i Finland eller inte är fondens öppettid, verkställs det till det fondandelsvärde som beräknas två dagar efter att uppdraget lämnades. Betalning för teckning och inlösen sker två bankdagar efter affärsdagen.

Följande Evlifonder är fördröjda fonder: Evli GEM, Evli Japan, Evli Global och Evli Global X.

| Uppdragsdatum   | Affärsdag                                                                                                                                                          | Betalningsdag                                                                                                                                                  |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Stopptid (T-1)* | Verkställande av uppdraget (T)*                                                                                                                                    | Betalning från/till konto                                                                                                                                      |
| 14.00           | Uppdrag som lämnas före stopptiden verkställs till det fondandelsvärde som fastställs för nästa affärsdag.                                                         | T+2                                                                                                                                                            |
| Exempel         | Teckning                                                                                                                                                           | Inlösen                                                                                                                                                        |
|                 | Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Teckningen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för måndag, och teckningsbeloppet debiteras från kontot på onsdag. | Uppdraget lämnas fredag före kl. 14. Inlösen verkställs till fondandelsvärdet som fastställs för måndag, och inlösenbeloppet krediteras till kontot på onsdag. |

T = Affärsdag (Trade date)

### Avvikande fonder

Mottagandet och verkställandet av uppdrag avviker i vissa specialplaceringsfonder från det som beskrivs ovan. I dessa fonder sker mottagandet och verkställandet av tecknings- och inlösningsuppdrag på det sätt och vid de tidpunkter som fondens stadgar beskriver.

Följande Evlifond är en avvikande fond: Specialplaceringsfonden Evli Leveraged Loan

#### *Debitering av teckningsbeloppet och följderna av att inte iaktta betalningstidtabellen*

Privatkunders teckningar handläggs på basis av erlagd betalning. Teckningen fastställs enligt de fondspecifika stadgarna till värdet på teckningsdagen, när teckningsuppdraget har mottagits före stopptiden och när de för teckningen nödvändiga penningmedlen är tillgängliga på placerarens konto hos Evli. En reservering som motsvarar teckningsbeloppet riktas till placerarens penningmedel. Placerarens konto debiteras med teckningsbeloppet i efterskott på Betalningsdagen.

Institutionella kunders och mäklares (oavsett slutkund) teckningar handläggs enligt avtal. Teckningen fastställs enligt de fondspecifika stadgarna till värdet på teckningsdagen eller närmast följande bankdag, när teckningsuppdraget har mottagits före stopptiden och när de för teckningen nödvändiga penningmedlen är tillgängliga på placerarens konto hos Evli. Teckningsbeloppet debiteras i efterskott på Betalningsdagen. Teckningens betalning skall vara Evli tillhanda på Betalningsdagen senast klockan 15.00 (finsk tid, CET+1). Fondbolaget har rätt att, enligt eget gottfinnande, förutsätta att teckningsbeloppet är placeringsfonden tillhanda på placerarens konto hos Evli på teckningsdagen, för att säkerställa att teckningens betalning kommer in i rätt tid. En sådan bedömning blir aktuell exempelvis om betalningarna försenats upprepade gånger eller om placeraren eller mäklaren inte anses ha intern kontroll i tillräcklig utsträckning för att säkerställa att teckningens betalning kommer in enligt placeringsfondens tidtabell.

Fondbolaget kan överlåta fondandelar innan placeringsfonden emottagit teckningsbeloppet där det är säkert att teckningsbeloppet är placeringsfonden tillhanda på Betalningsdagen. Fondandelarna pantsätts hos placeringsfonden tills placerarens har erlagt teckningens betalning i sin helhet. De tecknade fondandelarna medför varken rösträtt eller avkastning och de inte heller bytas eller överförs innan teckningens betalning är erlagd i sin helhet.

Ifall teckningens betalning inte erläggs enligt tidtabellen kan Fondbolaget annullera teckningen med omedelbar verkan, utan att på förhand meddela placeraren, eller fördröja utbetalningen av avkastning på placerarens existerande fondandelar och andra tillgodohavanden, tills teckningsbeloppet är erlagt i sin helhet. Fondbolaget betalar inte ränta på tillgodohavanden vars utbetalning till placeraren är fördröjd.

Placeraren är skyldig att ersätta fondens direkta och indirekta kostnader och skada som uppstått på grund av försenad eller försummad betalning av fondandelarnas teckningsbelopp, annullering av fondandelsteckning samt Fondbolagets indivi-

ningskostnader. Placerarens skyldighet att ersätta kostnader och skada omfattar bland annat, utan begränsningar, förvaringsinstitutets räntekostnader, prisskillnaden mellan fondandelens pris på uppdragets datum (teckning) och hävningens datum (inlösen) samt övriga eventuella kostnader. Fondbolaget har rätt att avdra kostnader och skada som tillfaller placeraren från placerarens tillgångar.

### AVGIFTER OCH KOSTNADER

#### Ersättning till Fondbolaget

Som ersättning för sin verksamhet debiterar Fondbolaget ett förvaltningsarvode, bestående av en fast eller en fast och en avkastningsrelaterad del. Arvodet inkluderar en ersättning till förvaringsinstitutet för förvaret av värdepapperen samt för administrativa uppgifter i anslutning till förvaret. Det högsta tillåtna fasta förvaltningsarvodet och debiteringsgrunden framgår i § 11 i de enskilda fondstadgarna. Det fasta arvodet (och ett eventuellt avkastningsrelaterat arvode) beaktas dagligen i samband med fastställandet av andelsvärdet – arvoden debiteras inte separat. Fondbolaget kan bestämma förvaltningsarvodets storlek på basis av kundförhållandet som helhet eller på annan befogad grund samt betala återbäring på arvodet. Eventuell återbäring gäller i första hand återbäring på förvaltningsarvode som uppbärs för andelar i A- och B-andelsserierna.

Fonderna kan debitera ett avkastningsrelaterat förvaltningsarvode ifall fondens stadgar kräver det. Det avkastningsrelaterade arvodet beräknas varje värdeberäkningsdag och utgörs av den avkastningsdifferens med vilken fondandelsseriens avkastning (tillväxtandelens värdeökning efter avdrag för det fasta arvodet och före avdrag för det avkastningsrelaterade arvodet) överskrider tröskelvärdet eller jämförelseindexets avkastning. Det fondspecifika faktabladet anger fondens tröskelvärde eller jämförelseindex som utgör grunden för beräkningen av det avkastningsrelaterade arvode.

Det avkastningsrelaterade arvodet debiteras endast där följande två villkor uppfylls:

1. Fondandelsseriens värde överskrider sitt historiskt högsta värde, och
2. Fondandelsseriens avkastning överskrider tröskelvärdet eller avkastningen enligt jämförelseindexet varje värdeberäkningsdag beräknat under de föregående 24 månaderna.

Med fondandelens historiskt högsta värde avses det värde på fondandelen som beräknades då det avkastningsrelaterade arvodet senast debiterades eller, där ett avkastningsrelaterat arvode inte har debiterats, fondandelsseriens första offentliggjorda värde.

Där båda villkoren uppfylls, skall två avkastningstal kalkyleras:

1. Avkastningsdifferensen mellan fondandelsseriens värde på värdeberäkningsdagen och det historiskt högsta värdet
2. Avkastningsdifferensen mellan fondandelsseriens värde på värdeberäkningsdagen och det med tröskelvärdet eller jämförelseindexets avkastning korregerade fondandelsvärdet som beräknats och offentliggjorts månatligen under de föregående 24 månaderna, av vilka det lägre tillämpas.

Grunden för det avkastningsrelaterade arvudet är det lägre av de två ovannämnda avkastningstalen. Det avkastningsrelaterade arvudet är, enligt den enskilda fondens stadgar, en procentandel (i regel 20 %) av avkastningstalet som beräknas enligt beskrivningen upptill. Både det fasta och det avkastningsrelaterade arvudet beräknas enligt fondens värdeberäkningscykel och avdras från fondandelsseriens värde som fondens skuld till Fondbolaget. Det avkastningsrelaterade arvudet och dess storlek beskrivs i de fondspecifika stadgarna.

Exempel på tillämpningen av avkastningsrelaterat arvode:

#### Exempel 1.

31.12.2020 är fondandelens värde 110, då andelen 31.12.2018 har varit värd 80 euro. Fondandelen har alltså under de föregående 24 månaderna gett en avkastning på 37,5 % (årlig avkastning: 17 %). Den tillämpade årliga (annualiserade) tröskelavkastningen är 8 %. Fondandelsserien har senast debiterats med ett avkastningsrelaterat arvode 13.5.2015, då fondandelens värde var 120.

Villkoren för debitering av ett avkastningsrelaterat arvode fylls inte 31.12.2020. Trots att avkastningen på seriens fondandel kan ha överskridit tröskelavkastningsvärdet (17 % är mer än 8 %) varje värdeberäkningsdag under de föregående 24 månaderna, överskrider värdet på seriens fondandel inte det historiskt högsta värdet på fondandelen (110 är mindre än 120). Därmed uppfylls inte det första villkoret för debitering av ett avkastningsrelaterat arvode, och ett avkastningsrelaterat arvode kan endast debiteras där både det första och det andra villkoret uppfylls.

#### Exempel 2.

Även i detta exempel tillämpas tröskelvärdet 8 % vid beräkningen av fondens avkastningsrelaterade arvode. 31.12.2020 var en fondandel i serien värd 143 euro. Fonden har senast debiterats med ett avkastningsrelaterat arvode 30.6.2017 då en fondandel i serien var värd 120 euro. Fondens värden har beräknats halvårsvis och fonden har 31.12.2020 gett avkastning enligt följande:

|                  | 6 mån   | 1 år    | 1,5 år  | 2 år    |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
| Avkastning       | 9,16 %  | 12,60 % | 16,26 % | 11,72 % |
| Årlig avkastning | 18,32 % | 12,60 % | 10,84 % | 5,86 %  |

Villkoren för debitering av ett avkastningsrelaterat arvode fylls inte 31.12.2020. Värdet på seriens fondandel överskrider fondens tidigare historiskt högsta värde (143 är mer än 120), men avkastningen på seriens fondandel överskrider inte avkastningströskelns värde på varje värdeberäkningsdag under de föregående 24 månaderna (5,86 % är mindre än 8 %). Därmed uppfylls inte det andra villkoret för debitering av ett avkastningsrelaterat arvode.

#### Exempel 3.

Tröskelvärdet 8 % tillämpas vid beräkningen av fondens avkastningsrelaterade arvode. Fonden har senast debiterats med

ett avkastningsrelaterat arvode 9.2.2021, då en fondandel i serien var värd 216.393. Fondandelens värde 12.2.2021 var 216.61672 euro före debiteringen av det avkastningsrelaterade arvudet.

Villkoren för debitering av ett avkastningsrelaterat arvode uppfylls eftersom fonden under varje period under de föregående 24 månaderna har överskridit en årlig avkastning på 8 % och fondandelens värde därtill är högre än dess värde var när fondandelen senast debiterades med ett avkastningsrelaterat arvode.

|                                | 1 dag    | 2 dagar  | 3 dagar  | .. | 24 mån   |
|--------------------------------|----------|----------|----------|----|----------|
| Avkastning                     | 0,1205 % | 0,3859 % | 0,1034 % | .. | 32,50 %  |
| Årlig avkastning               | 43,98 %  | 70,43 %  | 12,58 %  | .. | 15,10 %  |
| Jämförelseindex-ets avkastning | 0,0213 % | 0,0427 % | 0,0640 % | .. | 16,64 %  |
| Avkastnings-differens          | 0,099 %  | 0,343 %  | 0,039 %  | .. | 15,860 % |

Sålunda beräknas först den minsta avkastningsdifferensen mellan fondandelen och jämförelseindexet under 24 månader, vilket ger 0,039 %. Därtill beräknas avkastningen i förhållande till andelens värde då ett avkastningsrelaterat arvode senast debiterades,  $(216,61672/216,393-1)$ , vilket ger 0,103 %. Därefter väljs det lägre av de två avkastningstalen (0,039 % jfr 0,103 %), från vilket det avkastningsrelaterade arvudet debiteras. Ifall det avkastningsrelaterade arvudets procentandel är 20 %, debiteras fondandelen med det avkastningsrelaterade arvudet  $0,039 \% * 20 \%$ , dvs. 0,0078 %.

#### Byte av jämförelseindex

Ifall administratören skulle sluta administrera indexet eller ändra det väsentligt, strävar fondbolaget till att enligt sin kontinuitetsplan ersätta det med ett annat motsvarande index. De administratörer vars jämförelseindex kan användas som grund för beräkningen av avkastningsrelaterade arvoden är införda i Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) register på det sätt som anges i Förordningen om jämförelseindex.

#### Övriga kostnader som debiteras fonden

Utöver förvaltningsarvudet och handelskostnaderna kan fonden separat debiteras med kostnaderna för placeringsforskning och analys enligt en årligen godkänd budget, utländska förvaringsinstituts avgifter för förvaring, överföring eller införing i ett sådant instituts register samt kostnader debiterade för tjänster som tillhandahålls av tredje part, exempelvis notarie, registermyndighet, skatterådgivare eller jurist.

#### Verkställande av uppdrag

Fondbolaget överlåter verkställandet av placeringsbesluten för aktiehandel för fondernas räkning till en separat enhet (execution desk) inom Evli Bank som har specialiserat sig på verkställandet av uppdrag. Personer som har ansvaret för portföljförvaltningen deltar i regel inte i verkställandet av placeringsbesluten. Den verkställande enheten ansvarar för

att uppdragen verkställs på ett konkurrenskraftigt sätt och med beaktande av de så kallade best execution-kraven genom att vidarebefordra uppdragen till motparter som godkänts av Fondbolaget. Fondbolaget följer upp kvaliteten och verkställandet av handeln mellan Evli Bank och motparterna. Evli Banks verkställande enhet debiterar ett arvode för sitt arbete som inkluderar motpartens handelskostnader.

Fonderna kan även investera i andra fonder förvaltade av Evli-Fondbolag. För fondernas placeringar i andra fonder debiteras förvaltningsarvoden i enlighet med gällande prislista – däremot debiteras inga tecknings- eller inlösenavgifter.

### Avgifter vid teckning och inlösen av fondandelar

Fondbolaget kan debitera en avgift vid teckning och inlösen av fondandelar; de högsta tillåtna avgifterna framgår i § 10 i de enskilda fondstadgarna. Teckningsavgiften avdras från den summa kunden inbetalat på fondens konto. Inlösenavgiften avdras från det belopp kunden realiserar vid inlösen. De avgifter som avdragits vid teckning och inlösen kan Fondbolaget helt eller delvis överföra till placeringsfonden för täckande av handelskostnader föranledda av investeringsverksamheten.

Fondbolagets styrelse fastställer serviceprislistan enligt vilken kostnader och avgifter debiteras. Prislistan ser du på adressen [www.evli.com/sv/serviceavgifter](http://www.evli.com/sv/serviceavgifter). Du kan även ta kontakt med vår investerarservice.

### Övriga avgifter

|                                                          |      |
|----------------------------------------------------------|------|
| Byte av fondserie                                        | 20 € |
| Extra rapport över fondandelsinnehav eller nota per post | 25 € |
| Registrering av ändrat ägarförhållande                   | 20 € |

### Utbetalning av inlösenvederlag:

|                                                                                                                                                                                                   |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| EU-girering (s.k. EU-betalning) till kundens motkonto                                                                                                                                             | 0 €                                  |
| EU-girering (s.k. EU-betalning) till annat konto än kundens motkonto                                                                                                                              | 20 €                                 |
| Girering till konto hos utländsk bank (gäller inte girering till kundens konto hos svensk bank eller s.k. EU-betalning)                                                                           | 25 € normalt giro<br>60 € ilremissa  |
| Girering till fullt belopp till konto hos utländsk bank (Evli Bank betalar mottagarens bankavgifter. Om den utländska banken debiterar ytterligare avgifter i efterskott, står kunden för dessa.) | 50 € normalt giro<br>100 € ilremissa |

## ANSVARFULL PLACERING OCH BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRISKER OCH -EFFEKTER

### Ansvarsfull placering (ESG, SRI)

I enlighet med Evlikoncernens principer för ansvarsfull placering beaktar Evli-Fondbolags placeringsverksamhet hållbarhetsriskerna samt placeringarnas huvudsakliga skadeverkningar på hållbarhetsfaktorerna. Hållbarhetsrisker innebär miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en betydande konkret eller potentiellt negativ inverkan på

investeringens värde. Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Väsentliga hållbarhetsfaktorer kan påverka placeringsobjektens ekonomiska framgång och därigenom fondens avkastning. Evlikoncernens principer för ansvarsfull placering tillämpas enligt egendomsklassen och omfattar alla aktiva placeringar som förvaltas av Evli. Evlikoncernens principer för ansvarsfull placering är tillgängliga på Evlis webbadress [www.evli.com/kundinformation](http://www.evli.com/kundinformation).

Evli har integrerat ansvarsfull placering i placeringsbesluten och utvecklat systematiska processer för ändamålet. Evlis principer för ansvarsfull placering samt klimatprinciperna definierar verksamhetsmodellerna för ansvarsfull placering hos Evli. Principerna för ansvarsfull placering samt klimatprinciperna är en del av fondprospektet som kommer efter presentationen av den fondspecifika ansvarsfullhetsprocessen. Därtill kommer ägarstyrningsprinciperna, som också tas upp i fondprospektet och som definierar tillvägagångssätten vid utövande av inflytande, röstning och röstning med fullmakt.

Vad beträffar uteslutande delas Evlis fonder i två kategorier: fonder som tillämpar allmänt uteslutande samt fonder som tillämpar mer omfattande uteslutande. Branscherna som utesluts av fondernas mer omfattande kriterier för uteslutande beskrivs nertill i de fondspecifika avsnitten.

Det allmänna uteslutandet omfattar tillverkare av kontroversiella vapen (landminor, klustervapen, kärnvapen, utarmat uran, kemiska vapen, biologiska vapen) med gränsen 0 % av omsättningen och tobakstillverkare samt producenter av vuxenunderhållning och bolag som utövar kontroversiell låneverksamhet (inklusive s.k. snabblånebolag) med gränsen 5 % av omsättningen. Ett bolag som överträder FN:s Global Compact-principer kan uteslutas som placeringsobjekt ifall bolaget inte kan ses ändra sin verksamhet eller inte är villigt att reagera på försöken att utöva inflytande. Evlis fonder placerar inte heller i Evli Banks aktie.

Evlis klimatprinciper innebär att fonderna undviker investeringar i bolag vars omsättning till minst 30 % härrör från utvinning eller användning av stenkol i energiproduktion eller utvinning av oljesand. Vi kan avvika från uteslutandet ifall bolaget har en konkret plan för ändrandet av sin verksamhet. Vi har därtill uteslutit bolag som producerar torv för energiproduktion.

Jämlikt upplysningsförordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) är Evlis fonder indelade i tre klasser med avseende på hållbarhetsfaktorerna. Artikel 6 (s.k. mainstream) fonderna beaktar inte hållbarhetsfaktorer, artikel 8 (s.k. light green) fonderna beaktar hållbarhetsfaktorer parallellt med andra faktorer och artikel 9 (s.k. dark green) fonderna inriktar sig på hållbara investeringar. Information om upplysningsförordningen ges i tillämpliga delar i fondprospektet och är också tillgänglig på Evlis webbadress [www.evli.com/kundinformation](http://www.evli.com/kundinformation).

I de fondspecifika avsnitten nertill använder vi termerna ESG och UN Global Compact. ESG är en förkortning av engelskans

Environmental, Social och Governance, det vill säga faktorer i anslutning till miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. FN:s Global Compact omfattar tio principer baserade på Förenta Nationernas (FN) deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s (International Labour Organization) grundläggande konventioner om principerna och rättigheterna i arbetslivet, FN:s Rio-deklaration om miljö och utveckling samt FN:s konvention mot korruption. FN:s Global Compact-principer innebär att företaget följer internationella principer kring bland annat mänskliga rättigheter, korruption och miljö.

Evli fondernas SFDR-klassificering:

- Artikel 6 (mainstream) fonderna beaktar inte hållbarhetsfaktorer.
- Artikel 8 (light green) fonderna beaktar hållbarhetsfaktorer parallellt med andra faktorer.
- Artikel 9 (dark green) fonderna inriktar sig på hållbara investeringar.

| Fond                                  | Artikel |
|---------------------------------------|---------|
| Evli Corporate Bond                   | 8       |
| Evli Emerging Frontier                | 8       |
| Evli Emerging Markets Credit          | 8       |
| Evli Equity Factor Europe             | 8       |
| Evli Equity Factor Global             | 8       |
| Evli Equity Factor USA                | 8       |
| Evli Europe                           | 8       |
| Evli Factor Premia                    | 6       |
| Evli Finland Mix                      | 8       |
| Evli Finland Select                   | 8       |
| Evli Finland Småbolag                 | 8       |
| Evli GEM                              | 8       |
| Evli Global                           | 8       |
| Evli Global Multi Manager 30          | 8       |
| Evli Global Multi Manager 50          | 8       |
| Evli Global X                         | 8       |
| Evli Green Corporate Bond             | 9       |
| Evli High Yield                       | 8       |
| Evli Investment Grade                 | 8       |
| Evli Japan                            | 8       |
| Evli Leveraged Loan                   | 6       |
| Evli Likviditet                       | 8       |
| Evli Nordamerika                      | 8       |
| Evli Nordic                           | 8       |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity      | 8       |
| Evli Nordic Corporate Bond            | 8       |
| Evli Q7                               | 6       |
| Evli Short Corporate Bond             | 8       |
| Evli Statsobligation                  | 6       |
| Evli Sverige Aktieindex               | 6       |
| Evli Sverige Småbolag                 | 8       |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 | 8       |
| Evli Wealth Manager                   | 6       |

## Aktiefonder

### Evli Emerging Frontier

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonden hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Våra placeringsbeslut beaktar ESG-faktorerna dels genom att vi bedömer den ekonomiska inverkan på bolaget och genom att vi därtill bedömer icke mätbara faktorer i anslutning till god ägarstyrningssed samt FN:s Global Compact-principer. Fondens placeringsstrategi baserar sig på aktieval och har fokus på det enskilda bolagets väsentliga ESG-risker. Ifall ett bolag, enligt analysprocessens definition, har ett väsentligt ESG-problem som inte har lösts, utesluts bolaget som placeringsobjekt. Fondens portföljförvaltare gör analysen och besöker bolagets ledning innan placeringsbeslutet fattas. Fonden utesluter av Evli allmänt uteslutna bolag och därtill tillverkare av alkohol och vapen, hasardspelbolag samt bolag som utviner fossila bränslen. Fonden har inget jämförelseindex.

**Evli Europa, Evli GEM, Evli Global, Evli Japan, Evli Nordamerika, Evli Nordic**

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Våra placeringsbeslut beaktar ESG-faktorerna dels genom att vi bedömer den ekonomiska inverkan på bolaget och genom att vi därtill bedömer icke mätbara faktorer i anslutning till god ägarstyrningssed samt FN:s Global Compact-principer. Fondens placeringsstrategi baserar sig på aktieval och har fokus på det enskilda bolagets väsentliga ESG-risker. Ifall ett bolag, enligt analysprocessens definition, har ett väsentligt ESG-problem som inte har lösts, utesluts bolaget som placeringsobjekt. Fondernas portföljförvaltare gör analysen på basis av MSCI:s ESG-databas och -forskning, med stöd från Evlis team för ansvarsfull placering. Fonderna tillämpar Evlis allmänna principer för uteslutande. Bolagen som är fondernas placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondernas ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondernas ESG-rapport. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

### Evli Global X

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonden hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Våra placeringsbeslut beaktar ESG-faktorerna dels genom att vi bedömer den ekonomiska inverkan på bolaget och genom att vi därtill bedömer icke mätbara faktorer i anslutning till god ägarstyrningssed samt FN:s Global

Compact-principer. Fondens placeringsstrategi baserar sig på aktieval och har fokus på det enskilda bolagets väsentliga ESG-risker. Ifall ett bolag, enligt analysprocessens definition, har ett väsentligt ESG-problem som inte har lösts, utesluts bolaget som placeringsobjekt. Fondens portföljförvaltare gör analysen på basis av MSCI:s ESG-databas och -forskning, med stöd från Evlis team för ansvarsfull placering. Fonden tillämpar Evlis övergripande principer för uteslutande. Utöver Evlis allmänt uteslutna objekt, utesluter fonden bolag med betydande verksamhet i följande branscher: alkohol, vapen, tobak, hasardspel, utvinning och förädling av fossila bränslen, kärnkraft, vuxenunderhållning eller genmanipulerade organismer. Fonden kan därtill utesluta enskilda bolag på basis av internationella standarder för affärsverksamhet. Bolagen som är fondens placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondens ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondens ESG-rapport. Fondens jämförelseindex är ett marknadsmässigt index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

#### Evli Sverige Småbolag

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonden hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Placeringsprocessen omfattar portföljförvaltarens bedömning av bolagets ESG-faktorer som ett led i det allmänna placeringsbeslutet. ESG-analysen innebär att portföljförvaltaren kartlägger bolagets och branschens viktigaste ESG-teman och -risker. Bolagens viktigaste ESG-teman och -risker identifieras, vilket innebär att portföljförvaltaren kan koncentrera sig på de viktigaste delområdena i placeringsuppföljningsskede och samtalen med bolagsledningen. Fonden tillämpar Evlis övergripande principer för uteslutande. Utöver Evlis allmänt uteslutna objekt, utesluter fonden bolag med betydande verksamhet i följande branscher: alkohol, vapen, tobak, hasardspel eller vuxenunderhållning. Därtill har bolag som utviner och förädlar fossila bränslen uteslutits ur fondens placeringsportfölj. Bolagen som är fondens placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondens ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondens ESG-rapport. Fondens jämförelseindex är ett marknadsmässigt index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

#### Evli Equity Factor Europe, Evli Equity Factor Global, Evli Equity Factor USA

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Fondernas placeringsprocess är kvantitativ och utgår från akademiskt prövade faktorer, ESG-integration och omfattande spridning. ESG-processen är likaså systematisk

och ESG-kriterierna är helt integrerade i fondernas placeringsstrategier. När placeringsbeslut fattas är ESG-kriterierna alltid de samma.

Fondernas ESG-process baseras på uteslutandet av vissa branscher och bolag och val av bolag med de bästa ESG-betygen i branschen. Först utesluter fonderna bolag med betydande verksamhet i följande branscher: alkohol, vapen, tobak, utvinning av stenkol, hasardspel eller vuxenunderhållning. Därefter utesluter vi bolag som av MSCI eller ISS ESG fått en röd flagga (bolag med allvarliga normöverträdelser, inklusive bolag med överträdelser av FN:s Global Compact). I tredje skedet utesluter vi 5 % av bolagen, de bolag som har den högsta kolintensiteten. I fjärde skedet utesluter vi bolag som äger reserver av fossila bränslen. I femte skedet väljer fonderna aktier i de bolag vars MSCI ESG-betyg är i den högsta 80-procenten i branschen. Fonderna tillämpar därtill Evlis allmänna principer för uteslutande.

Bolagen som är fondernas placeringsobjekt följs upp med fokus på klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondernas ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondernas ESG-rapport. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

#### Evli Sverige Aktieindex

SFDR klass: artikel 6, mainstream ●

Fonden är en passiv indexfond som följer indexet nertill och därför beaktas hållbarhetsfaktorerna inte i fondens placeringsbeslut. Fonden utesluter Evlis allmänt uteslutna objekt, bortsett från tobakstillverkare. Fondens ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondens ESG-rapport.

#### Evli Finland Mix, Evli Finland Select, Evli Finland Småbolag

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Placeringsprocessen omfattar portföljförvaltarens bedömning av bolagets ESG-faktorer som ett led i det allmänna placeringsbeslutet. ESG-analysen innebär att portföljförvaltaren kartlägger bolagets och branschens viktigaste ESG-teman och -risker. Bolagens viktigaste ESG-teman och -risker identifieras, vilket innebär att portföljförvaltaren kan koncentrera sig på de viktigaste delområdena i placeringsuppföljningsskede och samtalen med bolagsledningen. Fonderna tillämpar Evlis allmänna principer för uteslutande. Vi bedömer bolagsvis behovet att delta i bolagsstämman. Bolagen som är fondernas placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondernas ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondernas ESG-rapport. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

## Räntefonder

### Evli Emerging Markets Credit, Evli High Yield, Evli Likviditet, Evli Short Corporate Bond

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Innan placeringsbeslutet fattas har ESG-analysen fokus på sådant som kan mätas på basis av företagslånets kvalitet. Fondernas bolagsanalys bedömer i synnerhet det enskilda bolagets ESG-risker. Ifall bolaget har väsentliga och olösta ESG-problem, blir bolaget uteslutet som placeringsobjekt. Analysen av ESG-faktorer utgår från portföljförvaltarnas helhetsbild av bolaget på basis av bolagets uppgifter, portföljförvaltarnas egen analys samt MSCI:s ESG-data. Fonderna tillämpar Evlis allmänna principer för uteslutande. Bolagen som är fondernas placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondernas ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondernas ESG-rapport. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

### Evli Target Maturity Nordic Bond 2023

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonden hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Innan placeringsbeslutet fattas har ESG-analysen fokus på sådant som kan mätas på basis av företagslånets kvalitet. Fondens bolagsanalys bedömer i synnerhet det enskilda bolagets ESG-risker. Ifall bolaget har väsentliga och olösta ESG-problem, blir bolaget uteslutet som placeringsobjekt. Analysen av ESG-faktorer utgår från portföljförvaltarens helhetsbild av bolaget på basis av bolagets uppgifter, portföljförvaltarens egen analys samt MSCI:s ESG-data. Fonden väljer i första hand bolag med högre ESG-betyg, dvs. tillämpar en såkallad positiv urvalsstrategi. Fonden utesluter av Evli allmänt uteslutna bolag och därtill tillverkare av alkohol och vapen, hasardspelbolag samt bolag som utvinner fossila bränslen. Bolagen som är fondens placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondens ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondens ESG-rapport. Fonden har inget jämförelseindex.

### Evli Corporate Bond, Evli Investment Grade, Evli Nordic 2025 Target Maturity, Evli Nordic Corporate Bond

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Innan placeringsbeslutet fattas har ESG-analy-

sen fokus på sådant som kan mätas på basis av företagslånets kvalitet. Fondernas bolagsanalys bedömer i synnerhet det enskilda bolagets ESG-risker. Ifall bolaget har väsentliga och olösta ESG-problem, blir bolaget uteslutet som placeringsobjekt. Analysen av ESG-faktorer utgår från portföljförvaltarnas helhetsbild av bolaget på basis av bolagets uppgifter, portföljförvaltarnas egen analys samt MSCI:s ESG-data. Fonderna väljer i första hand bolag med högre ESG-betyg, dvs. tillämpar en såkallad positiv urvalsstrategi. Fonderna utesluter av Evli allmänt uteslutna bolag och därtill tillverkare av alkohol och vapen, hasardspelbolag samt bolag som utvinner och förädlar fossila bränslen. Bolagen som är fondernas placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondernas ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondernas ESG-rapport. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet. Ett undantag är Evli Nordic 2025 Target Maturity, som inte har ett jämförelseindex.

### Evli Green Corporate Bond

SFDR klass: artikel 9, dark green ●

Fonden har som mål att placera i hållbara objekt. Fonden placerar i objekt som på basis av ansvarsfullhetsanalysen förväntas ha en positiv effekt på miljön eller samhället eller uppnåendet av FN:s målsättningar för hållbar utveckling. Sådana objekt är exempelvis gröna masskuldebrev (s.k. green bonds). Fonden utesluter av Evli allmänt uteslutna bolag och därtill tillverkare av alkohol och hasardspelbolag, vapen samt bolag som utvinner fossila bränslen. Bolagen som är fondens placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet. Fondens ESG-indikatorer uppdateras kvartalsvis och rapporteras i fondens ESG-rapport. Därtill publicerar fonden regelbundet (minst en gång per år) en rapport som beskriver den förväntade effekten av placeringar och finansierade projekt. Fondens jämförelseindex är Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate Green Bond 5% Capped Index. Tillträde till indexet förutsätter att MSCI:s analys godkänner masskuldebrevet med klassificeringen grönt masskuldebrev. Detta förutsätter att masslånet fyller MSCI:s kriterier för användningen av medlen, för bedömning och val av projekt samt för hantering av medlen och rapportering. Kraven på hanteringen av medlen innebär att medlen bör användas för investeringar som är gynnsamma för klimat- eller miljömålsättningarna (exempelvis hållbar vattenkonsumtion, motverkandet och hanteringen av föroreningar, grön byggnadsverksamhet). Indexet avviker från allmänna marknadsindex, eftersom det accepterar endast gröna masskuldebrev.

### Evli Leveraged Loan

SFDR klass: artikel 6, mainstream ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonden hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Före placeringen görs, analyseras, som en del av

due diligence-processen och placeringsbeslutets process, objektbolagets ESG-aspekter och bolagets och branschens ESG-faktorer och -risker. I fall väsentliga ESG-risker eller -brister observeras i bolagets verksamhet, utesluts bolaget som placeringsobjekt. I fall ESG-problem observeras efter att placeringen gjorts, diskuteras dessa med huvudägaren eller företagsledningen. På detta vis har ESG-frågorna integrerats så att de utgör en del av hela placeringsprocessen. Fonden tillämpar Evlis allmänna principer för uteslutande samt Evlis allmänna och fondens egna principer för ansvarsfull placering. Fonden har inget jämförelseindex.

## Övriga fonder

### Evli Global Multi Manager 30, Evli Global Multi Manager 50

SFDR klass: artikel 8, light green ●

Som en del av sin placeringsverksamhet uppmuntrar fonderna hållbarhetsfaktorer genom att integrera ansvarsfaktorer i placeringsanalysen, genom att utöva inflytande på bolagen eller utesluta dem. Fonderna är allokationsfonder vars huvudsakliga investeringsobjekt är andelar i Evlis aktie- och räntefonder som i regel klassificeras som light green-fonder, dvs. fonder som uppmuntrar hållbarhetsfaktorer som en del av placeringsverksamheten. I den utsträckning fonderna har placeringar i index- och etf-fonder, eftersträvar vi att välja produkter som uppmuntrar hållbarhetsfaktorer vid sidan om andra egenskaper (dvs. light green-produkter). Minst 75 % av fondernas aktiva, index- och etf-fonder klassificeras som light green-fonder. Fondernas jämförelseindex är marknadsmässiga index som inte beaktar hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer. Fondens jämförelseindex anges i det fondspecifika faktabladet.

### Evli Factor Premia, Evli Q7, Evli Statsobligation

SFDR klass: artikel 6, mainstream ●

Fonderna beaktar inte hållbarhetsfaktorer i sina placeringar. Det är inte möjligt att beräkna ESG-betyg med de instrument som fonderna använder i placeringsverksamheten, på samma sätt som för aktier och företagslån. Där fonderna placerar i Evlis aktie- och räntefonder, tillämpas Evlis ansvarsfullhetsprinciper.

### Evli Wealth Manager

SFDR klass: artikel 6, mainstream ●

Fonden beaktar inte hållbarhetsfaktorer i sina placeringar. Fonden tillämpar Evlis allmänna principer för uteslutande. Bolagen som är fondens placeringsobjekt följs upp med fokus på överträdelser av FN:s Global Compact normer samt klimatprinciperna, och, där överträdelser har förekommit, utövar vi vårt inflytande eller utesluter placeringsobjektet.

### Evli Kapitalförvaltnings principer för ansvarsfull placering

Evli strävar att uppnå en så god avkastning som möjligt på våra kunders placeringar. Vi tror att placerare och företag på sikt drar nytta av att beakta ansvarsfaktorerna. Därtill vill vi bidra till öppenhet och transparens genom ansvarsfull placering. Därför har vi, i enlighet med principerna för ansvarsfull placering, integrerat faktorerna som påverkar miljö, samhälle och förvaltningssed i Evli Kapitalförvaltnings placeringsverksamhet.

Evli Kapitalförvaltnings principer för ansvarsfull placering har som syfte att definiera Evlis tillvägagångssätt vid ansvarsfull placering samt att ge information om verksamhetsprinciperna. Principerna för ansvarsfull placering och verksamheten i praktiken övervakas av Evlis styrgrupp för ansvarsfull placering som består av verkställande direktören samt juridiska- och riskhanteringsavdelningens ledning, privata och institutionella investerares affärsrörelser, portföljförvaltningen och Evlis team för ansvarsfull placering. Evlis styrgrupp för ansvarsfull placering rapporterar till Evli Banks ledningsgrupp. Under Evlis styrgrupp för ansvarsfull placering lyder Evlis team för ansvarsfull placering, som handlägger enskilda fall av normöverträdelse samt eventuella placeringar i bolag med verksamhet inom kol och oljesand. Teamet för ansvarsfull placering har rätt att utesluta enskilda bolag. Teamet för ansvarsfull placering ansvarar därtill för utövandet av inflytande över enskilda bolag. Portföljförvaltarna ansvarar för ESG-integrationen och för att principerna för ansvarsfull placering upprätthålls.

Evlis principer för ansvarsfull placering tillämpas på den diskretionära egendomsförvaltningen samt på Evli-Fondbolags aktiva aktie- och företagslåneplaceringar. Den diskretionära egendomsförvaltningen kan, vad beträffar ansvarsfullhet, anpassas efter kundens önskemål. Vi tillämpar inte kriterierna för ansvarsfull placering på indexfonder eller passiva ETF-fonder. Utöver dessa principer tillämpar Evli principer som beskriver hur klimatförändringen och dess effekter beaktas i placeringsverksamheten samt separata principer för ansvarsfull placering för private equity- och fastighetsfonder.

### Verksamhetsmodeller vid ansvarsfull placering

Vår verksamhetsmodell vid ansvarsfull placering går ut på att a) analysera ansvarsfaktorerna och beräkna ESG-betygen, b) följa FN:s Global Compact-principer samt vara aktiva ägare och utöva vårt inflytande, c) utesluta bolag som placeringsobjekt och d) ge kunderna rapporter över placeringarnas ansvarsfaktorer. Evlis verksamhetsmodeller garanterar att ansvarsfaktorerna är systematiskt integrerade i egendomsförvaltningens placeringsverksamhet.

#### A) Analys av ansvarsfaktorer samt beräkning av ESG-betyg

Vi vill förstå riskerna som är förknippade med våra aktiva placeringars ansvarsfaktorer och därför analyserar vi regelbundet våra aktiva placeringars så kallade ESG-faktorer (Environmental, Social, Governance). Vår analys av ansvarsfaktorerna utgår i första hand ur den ESG-analys som företas av MSCI och vid behov använder vi därtill andra källor. På basis av MSCI:s ESG-analys har Evli byggt upp en egen ESG-databas som portföljförvaltarna kan utnyttja för en så omfattande analys som möjligt av sina placeringar med tanke på ansvarsfaktorerna. Därtill beräknar vi regelbundet ESG-betyg för Evlis egna fonder och direkta aktieplaceringar. ESG-betygen återger hur väl bolagen i fonderna sammantaget har lyckats beakta de risker och möjligheter som förknippas med ansvarsfullhet.

#### B) Uppföljningen av FN:s Global Compact -principer, aktivt ägande och inflytande

Vi följer upp direkta aktieplaceringar och Evlis fonder för att kontrollera eventuella överträdelser av FN:s Global Compact -principer. FN:s Global Compact-principer är ett ansvarsinitiativ som innebär att företaget följer internationella principer

för mänskliga rättigheter, korruption och miljö. FN:s Global Compact-principer omfattar tio principer baserade på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om de mänskliga rättigheterna i arbetslivet, Rio-deklarationen om miljö och utveckling samt FN:s konvention mot korruption.

Ifall vi erfar att ett bolag vi investerat i har gjort sig skyldigt till överträdelse av FN:s Global Compact-principer, analyserar vi situationen tillsammans med portföljförvaltaren, varefter teamet för ansvarsfull placering beslutar om vidare åtgärder. Vidare åtgärder innebär antingen att vi utövar vårt inflytande eller att vi överför bolaget till listan över bolag som utesluts som placeringsobjekt. Vi utövar vårt inflytande i syfte att få bolaget ändra sin verksamhet så att den blir mer ansvarsfull.

Vi engagerar oss också tillsammans med andra placerare, där objektet och målsättningen för engagemanget följer Evlis principer för ansvarsfull placering. Därtill deltar vi i bolagsstämmor i Finland. Deltagandet i bolagsstämmor bestäms på basis av bolagsstämmans agenda och hur stort vårt inflytande bedöms vara. Ägarstyrningen beskrivs i detalj i Evli-Fondbolags principer för ägarstyrning.

### C) Uteslutande av bolag som placeringsobjekt

Evli kan i olika omfattning utesluta placeringsobjekt i aktie- och räntefonder; ett allmänt uteslutande som gäller alla placeringar samt ett övergripande uteslutande som berör vissa fonder. Denna typ av uteslutande tillämpas inte på indexfonder. Fonden utesluter placeringsobjekt på basis av de kriterier som anges i fondens officiella dokument.

Det allmänna uteslutandet omfattar tillverkare av kontroversiella vapen (landminor, klustervapen, kärnvapen, utarmat uran, kemiska vapen, biologiska vapen) med gränsen 0 % av omsättningen och tobakstillverkare samt producenter av vuxenunderhållning och bolag som utövar kontroversiell låneverksamhet (inklusive s.k. snabblånebolag) med gränsen 5 % av omsättningen. Ett bolag som överträder FN:s Global Compact-principer kan uteslutas som placeringsobjekt genom beslut av teamet för ansvarsfull placering. Evlis fonder placerar inte heller i Evli Banks aktie.

Evlis klimatprinciper innebär att vi undviker investeringar i bolag vars omsättning till minst 30 % härrör från utvinning eller användning av stenkol i energiproduktion eller utvinning av oljesand. Vi kan avvika från uteslutandet ifall bolaget har en tydlig plan för ändrandet av verksamheten. Vi har därtill uteslutit bolag som producerar torv för energiproduktion.

Utöver förutnämnda branscher gäller det övergripande uteslutandet, med en gräns på 5 % av omsättningen, tillverkare av alkohol, vapen och fossila bränslen. Med tillverkning av fossila bränslen avses här utvinning, gruvdrift och borrhning.

Utöver nämnda kriterier för uteslutning kan enskilda fonder tillämpa mer omfattande kriterier för uteslutning av placeringsobjekt. Samtliga uteslutningskriterier tillämpade av fonderna följs upp av limitkontrollen.

### D) Rapportering av ansvarsfaktorer till kunden

Evlis ansvarsfulla placering grundar sig på transparens och öppenhet och därför får våra kunder omfattande rapporter över ansvarsfaktorerna. Ansvarsfaktorsrapporteringen består av ESG-rapporterna samt den ansvarsfulla placeringens verksamhetsberättelser. Evlis fonder uppdaterar kvartalsvis ESG-rapporterna på Evlis webbplats, och där kan var och en bedöma hur ansvarsfulla placeringar fonderna gjort. ESG-rapporterna utvärderar placeringarna ur ESG-perspektiv samt bedömer huruvida placeringarna omfattar bolag som överträder FN:s Global Compact-principer. Den årligen utgivna verksamhetsberättelsen för ansvarsfull placering ger möjlighet för kunderna att följa med utvecklingen av ansvarsfull placering inom Evli. Därtill avger vi portföljernas ESG-rapporter halvårsvis för institutionella kunder.

### Samarbetspartnersnas fonder

Evli samarbetar i placeringsverksamheten endast med pålitliga samarbetspartners med gott renommé och vi förutsätter att sådana partners har undertecknat FN:s principer för ansvarsfullt placering. Därtill kräver vi övergripande och transparent rapportering. Vi analyserar regelbundet våra samarbetspartners fonder med fokus på ansvarsfaktorer och begagnar härvid MSCI:s ESG-analys när vi ger fonderna ESG-betyg. Evlis kapitalförvaltning har tillgång till temafonder med anknytning till ansvarskännande och dessa fonder har en placeringsstrategi som viktar bolag som kan omvandla den hållbara utvecklingens utmaningar till möjligheter.

### Samarbete med andra aktörer

Vi förbinder oss att beakta FN:s principer för ansvarsfull placering (UNPRI, Principles for Responsible Investment) i placeringsverksamheten och att årligen avge en rapport till UN PRI om vår verksamhet. Sedan 2007 har Evli deltagit i Carbon Disclosure Project (CDP), ett internationellt projekt som syftar till att samla in information om olika industriers klimateffekter och som följer upp företagens åtgärder för att minska skadliga klimateffekter. Evli är även medlem i Finsif – Finland's Sustainable Investment Forum ry. Finsif har som syfte att öka intresset för ansvarsfull placeringsverksamhet som inom kapitalförvaltning och investeringsprocessen tar hänsyn till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning.

### Evli Kapitalförvaltnings klimatprinciper

Enligt klimatavtalet som slöts år 2015 i Paris skall den globala medeltemperaturens ökning begränsas till mindre än två grader, med sikte på en ökning på 1,5 grader. Det förutsätter att växthusutsläppen och kolsänkorna är i balans globalt i medlet av århundradet. Jordens medeltemperatur har redan nu stigit med en grad jämfört med den förindustriella perioden, vilket innebär att det krävs betydande minskningar av utsläppen för att motarbeta klimatförändringen enligt målsättningen i Parisavtalet.<sup>1</sup> Vi vill därför lyfta fram klimatförändringen och ge klimatrelaterade verksamhetsmodeller inom Evlis kapitalförvaltning en mer betydande roll. Klimatförändringen och dess konsekvenser beaktas genom 4 verksamhetsmodeller:

<sup>1</sup> Statsrådets kansli 20.12.2018 [https://vnk.fi/artikkeli/-/asset\\_publisher/kahdeksan-eduskuntapuoluetta-paatti-yhteisista-ilmastopolitiikan-tavoitteista](https://vnk.fi/artikkeli/-/asset_publisher/kahdeksan-eduskuntapuoluetta-paatti-yhteisista-ilmastopolitiikan-tavoitteista)

## 1. Analys och uppföljning av placeringsobjektens växthusutsläpp

Vi följer upp utsläppen i bolag i Evlis aktie- och räntefonder genom att fondvis analysera kolavtrycken. Vår kolavtrycksmätare, som följer TCFD:s<sup>2</sup> (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) riktlinjer, är den med portföljvikten viktade genomsnittliga kolintensiteten<sup>3</sup> (weighted average carbon intensity). Fondernas kolintensitetvärden rapporteras offentligt med MSCI ACWI-indexets motsvarande tal som jämförelsevärde. Kolintensitetrapporteringen har en täckningsgräns på 67 %. Täckningsgränsen anger andelen av fondplaceringarna vars koldioxidutsläpp är beaktade i MSCI-databasen.

Teamet för ansvarsfull placering följer regelbundet upp aktie- och räntefondernas kolintensitet och rapporterar utvecklingen till styrgruppen för ansvarsfull placering. Styrgruppen för ansvarsfull placering består av verkställande direktören och representanter för ledningen från juridiska- och riskhanteringsavdelningen, privata och institutionella investerare, affärsrörelser, portföljförvaltningen samt Evlis team för ansvarsfull placering. Vi är medvetna om att vissa begränsningar föreligger för mätningen av placeringarnas kolintensitet, men vi tror att en öppen rapportering ökar transparensen. Mätarna som är avsedda att mäta placeringarnas klimateffekter utvecklas fortfarande. Vi följer utvecklingen av mätare och rapporteringsmetoder i syfte att hitta den lämpligaste möjliga mätaren för bedömningen av placeringarnas klimateffekter.

## 2. Uppföljningen och uteslutandet, som placeringsobjekt, av bolag som är verksamma inom utvinningen av stenkol, oljesand och torv

Vi granskar direkta investeringar och Evlis fonder för att identifiera bolag vars omsättning till en betydande del (minst 30 %) är relaterad till utvinningen av stenkol eller oljesand. Vi definierar verksamhet inom stenkolsbranschen som gruvdrift för utvinning av stenkol eller användandet av stenkol inom energiproduktionen. Eventuella placeringar i stenkols- eller oljesandbolag handläggs av Evlis team för ansvarsfull placering. Vi undviker placeringar i stenkols- och oljesandbolag, men vi kan avvika från uteslutandet ifall bolaget har en konkret plan för att ändra sin verksamhet. Vi har därtill uteslutit, som placeringsobjekt, bolag som utvinnet torv för energiproduktion.

## 3. Utövandet av inflytande på bolag

Tillsammans med övriga investerare uppmuntrar vi bolagen att avge rapporter om verksamhetens klimateffekter samt att beskriva hur bolaget hanterar och utnyttjar klimatrelaterade risker och möjligheter. I praktiken sker detta på basis av olika initiativ från placerarna samt genom samarbete mellan olika placerare. Vi har exempelvis deltagit i utskick av placerarbrev koordinerade av CDP och riktade till bolag med de största utsläppsvolymer och riskerna, med tanke på klimatförändringen, som ännu inte redovisar sin verksamhets klimatkonsekvenser. Därtill deltar vi i Climate Action 100+ -initiativet, där placerarna tillsammans, för att dämpa klimatförändringen, försöker påverka de 100 bolagen i världen som svarar för de största utsläppen. Climate Action 100+ -initiativet går ut på att placerarna försöker påverka bolagens hantering av klimatförändringen i en bättre riktning, att minska växthusut-

släppen samt att utveckla en mer transparent rapportering av klimateffekterna. Vi har därtill undertecknat brevet Investor Statement to Governments on Climate Change, vars syfte är att uppmuntra regeringarna i olika länder att övergå till ett mindre kolintensivt samhälle.

Som ett led i FN:s Global Compact-process för företags samhällsansvar, granskar vi bolagen i vilka vi har direkta investeringar och i vilka våra fonder placerat för att utreda eventuella allvarliga miljööverträdelser. Ifall vi upptäcker dylika bolag bland placeringsobjekten, analyserar vi situationen tillsammans med portföljförvaltaren och därefter fattar teamet för ansvarsfull placering beslut om vidare åtgärder. Vidare åtgärder innebär antingen att vi utövar vårt inflytande eller att vi överför bolaget till listan över bolag som uteslutits som placeringsobjekt. Vi utövar vårt inflytande i syfte att få bolaget att ändra sin verksamhet så att den blir mer ansvarsfull.

## 4. Evlis egen klimatriskrapportering

Vårt mål är att under kommande år inleda rapporteringen kring klimatrelaterade risker enligt TCFD:s<sup>4</sup> rekommendationer så att rapporteringen täcker alla Evli Banks funktioner. TCFD är en internationell rapporteringsram för klimatrelaterade risker, som tar upp klimatriskernas finansiella effekter i den officiella finansiella finansrapporteringen.

Utöver de ovan nämnda modellerna har Evlis kapitalförvaltning som mål att fortlöpande utveckla metoder och processer för att placera på ett ansvarsfullt sätt, inklusive beaktandet av klimatförändringen i placeringsverksamheten. I praktiken innebär det att vi regelbundet ser över våra verksamhetsmodeller, aktivt följer marknaden och klimatdebatten samt diskussionerna om utvecklandet av ansvarsfullhet med våra intressegrupper och olika bolag.

## ÖVRIG INFORMATION

### Placeringsfondens avkastningsutdelning

Placeringsfondens A-andelars årliga minimiavkastning anges i det fondspecifika faktabladet. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar beslut om avkastningsandelsseriernas årliga avkastning samt utbetalningen av denna. Placeringsfonderna kan ha andelsserier som delar ut den av ordinarie bolagsstämman fastslagna årsavkastningen i mer än en betalningsrat. För dessa andelsserier bekräftar ordinarie bolagsstämman tidpunkterna för utbetalningen av avkastningsraterna.

Fondbolaget eftersträvar en så jämn årlig avkastning som möjligt. Därför är utdelningen inte beroende av resultatet under den senaste räkenskapsperioden eller någon tidigare räkenskapsperiod. Utdelningen av avkastning minskar avkastningsandelens värde, och till följd av detta kan andelens värde sjunka under dess teckningspris. Avkastningen utbetalas till fondandelsägarna senast en månad efter fondbolagets ordinarie bolagsstämma och i enlighet med de registeruppgifter som föreligger på dagen för bolagsstämman.

Där en andelsseries årliga utdelning sker i mer än en rat, avdras vid tidpunkten för utdelning utdelad avkastning från

<sup>2</sup> TCFD – Task Force on Climate-related Financial Disclosure, <https://www.fsb-tcfd.org/>

<sup>3</sup> Task Force on Climate-related Financial Disclosure: Implementing the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures. June 2017. <https://www.fsb-tcfd.org/wp-content/uploads/2017/06/FINAL-TCFD-Report-062817.pdf>

andelarnas beräknade del av Placeringsfondens kapital och betalas ut, senast inom en (1) månad, till andelsägaren i enlighet med de registeruppgifter som föreligger vid tidpunkten för utdelningen av avkastningen. År 2021 lösgörs utdelningsraterna på följande datum: 10.3.2021, 10.6.2021, 10.9.2021 och 10.12.2021.

#### Placeringsfondens A-andelars årliga minimiavkastning (%) av andelsvärdet på datum för årsstämman

| Fund                                  | Minimiavkastning |
|---------------------------------------|------------------|
| Evli Corporate Bond                   | 3 %              |
| Evli Emerging Frontier                | 4 %              |
| Evli Emerging Markets Credit          | 3 %              |
| Evli Equity Factor Europe             | 4 %              |
| Evli Equity Factor Global             | 4 %              |
| Evli Equity Factor USA                | 4 %              |
| Evli Europe                           | 4 %              |
| Evli Factor Premia                    | 4 %              |
| Evli Finland Mix                      | 4 %              |
| Evli Finland Select                   | 4 %              |
| Evli GEM                              | 4 %              |
| Evli Global                           | 4 %              |
| Evli Global Multi Manager 30          | 4 %              |
| Evli Global Multi Manager 50          | 4 %              |
| Evli Global X                         | 4 %              |
| Evli Green Corporate Bond             | 3 %              |
| Evli High Yield                       | 3 %              |
| Evli Investment Grade                 | 3 %              |
| Evli Japan                            | 4 %              |
| Evli Leveraged Loan                   | 3 %              |
| Evli Likviditet                       | 0,25 %           |
| Evli Nordamerika                      | 4 %              |
| Evli Nordic                           | 4 %              |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity      | 3 %              |
| Evli Nordic Corporate Bond            | 3 %              |
| Evli Q7                               | 4 %              |
| Evli Short Corporate Bond             | 1,75 %           |
| Evli Statsobligation                  | 3 %              |
| Evli Sverige Småbolag                 | 4 %              |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 | 3 %              |

#### Rapportering

Placeringsfondens värdeutveckling och fondandelarnas dagliga värde publiceras på adressen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder) där fondbolaget även månatligen redovisar nyckeltalen. Placeringsfondens årsredovisning och en delårsrapport är likaså tillgänglig på adressen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder) samt hos investerarservice. Årsredovisningen publiceras kalenderårsvis 31.3. och halvårsrapporten 31.8. Tecknings- och inlösennotor över fondandelarna samt rapporter över fondandelsinnehav är tillgängliga i nättjänsten My Evli.

#### Investerarservice och ytterligare information

Vår investerarservice står gärna till tjänst om du har frågor gällande fondplacering eller behöver hjälp vid valet av fond. Vi betjänar dig vardagar mellan 9.30 och 16.30 på tel. +358 (0)9 4766 9701.

#### MARKNADSRISK SAMT RISKER FÖRKNIPPADE MED INVESTERINGSOBJEKT

##### 1. Inledning

Informationen som presenteras här om de vanligaste placeringsinstrumenten och riskerna förknippade med dessa är inte uttömmande. Evlis placeringsfonder kan, inom ramen för sin placeringsstrategi och i enlighet med lagen och de begränsningar som anges i fondernas stadgar, investera i ett eller flera av de nedan angivna instrumenten. Innan investeringsbeslutet tas, bör investeraren noggrant studera villkoren förknippade med placeringsinstrumentet, egenskaperna och skyldigheterna, för att förstå de risker som är förknippade med instrumentet och vara medveten om placeringsens eventuella inverkan på placerarens ekonomiska situation. Fondbolaget ger ytterligare information om placeringsinstrument och de risker som är förknippade med instrumenten.

Fondernas helhetsrisk följs upp dagligen med hjälp av värdet för placeringsgrad eller Value at Risk (VaR-värdet) som uttrycker risknivån. Räntefondernas ränterisk följs därtill upp med hjälp av modifierad duration. Fondbolaget följer upp fondernas tillgång på likvida medel för att säkerställa en tillräcklig kassalikviditet i de enskilda fonderna. Därtill tillämpas stresstest på fonderna för att bedöma likviditetsrisken. I fall en svag likviditet eller marknadsstörning råder, kan inlösen av fondandelar kräva en längre tid än normalt och i vissa situationer kan inlösen temporärt avbrytas.

**Vid placering i en placeringsfond kan investeringens värde såväl öka som minska. när placeraren löser in sin placering kan dess värde vara lägre än då placeringen gjordes.**

##### 2. Centrala riskbegrepp

###### Marknadsrisk

Risken att marknaden, där placeringen omsätts, helt eller delvis försvagas.

###### Kursrisk

Risken att placeringsinstrumentets kurs/pris faller.

###### Bolagsrisk

Risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed sjunker i värde. Detta gäller i synnerhet aktiefondernas placeringsobjekt.

###### Kreditrisk

Risken för bristande betalningsförmåga hos exempelvis en emittent (stat, företag, annat samfund) eller en motpart. Detta gäller i synnerhet räntefondernas placeringsobjekt.

### Prisvolatilitetsrisk

Risk för stora svängningar i kursen/priset på ett finansiellt instrument. Påverkar placeringen negativt.

### Likviditetsrisk

Risken att ett finansiellt instrument inte kan säljas eller köpas vid en viss tidpunkt på grund av att omsättningen av instrumentet är ringa.

### Ränterisk

Risken att placeringsobjekten minskar i värde på grund av förändringar i marknadsräntan. Detta gäller i synnerhet räntefondernas placeringsobjekt.

### Valutarisk

Risken att placeringsobjektets värde minskar på grund av att det är denominerat i en utländsk valuta som försvagas. Detta gäller i synnerhet placeringar på tillväxtmarknader.

### Landrisk

Risken att ett land eller en region utvecklas svagare än väntat eller att området drabbas av en negativ händelse och att placeringsinstrument relaterade till företag som verkar i det aktuella området därmed förlorar i värde. Detta gäller i synnerhet fonder som placerar i enskilda länder eller regioner (exempelvis Asien, Brasilien, Indien, Japan, Ryssland).

### Branschspecifik risk

Risken att en bransch eller sektor utvecklas svagare än väntat eller drabbas av en negativ händelse och att placeringsinstrument relaterade till företag som verkar i branschen därmed förlorar i värde. Detta gäller i synnerhet fonder som placerar i enskilda branscher (exempelvis energi, läkemedelsindustri, bioteknik).

### Legal risk

Risken att relevanta lagar och regler är oklara eller ändras. Detta gäller i synnerhet placeringar på tillväxtmarknader.

### Skatterisk

Risk för att beskattningsregler och/eller skattesatser är oklara eller ändras. Detta gäller i synnerhet placeringar på tillväxtmarknader.

### Hävstångseffektsrisk

Risk som utgörs av derivatinstrumentets struktur, som innebär att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande egendomen får ett stort genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.

## 3. Typiska risker avseende vissa placeringsinstrument

### 3.1 Aktier

Aktien är ett värdepapper som är relaterat till det emitterande aktiebolagets eget kapital. Aktiens värde baseras på den rådande uppfattningen om det emitterande företags värde. Aktieplaceringen berättigar även till utdelning som företaget betalar ut.

Beträffande aktieplaceringar föreligger risken att aktiekursen förändras (prisvolatilitetsrisk) och risker i anslutning till afärernas storlek (likviditetsrisk). Förändringar i aktiens värde

påverkas av bland annat bolagets framtidsutsikter och den allmänna utvecklingen på marknaderna. Risken påverkas i allmänhet även av bolagets bransch, ändringar i lagstiftningen samt bland annat antalet aktier som bolaget emitterat och ägandefördelning. Värdet på aktier som är kopplade till en utländsk valuta påverkas även av valutarisken.

Placeraren kan förlora hela sitt placerade kapital om bolaget försätts i konkurs. Därtill kan aktieplaceringar på utvecklingsmarknader vara mer riskfyllda än andra då lokala verksamhetsbetingelser och lagstiftningen kan vara icke typiska till sin natur och marknaden kan påverkas av politiska risker, kraftiga svängningar i valutakurserna, motpartsrisker samt mindre likviditet på aktiemarknaden.

En aktiefond kan begränsa risken genom diversifiering i flera olika placeringsobjekt eller med derivatstrategier som utnyttjar rätten att sälja eller köpa aktier till en kurs som avviker från marknadskursen.

### 3.2 Optionsrätter

Aktieoptioner har ett nära samband med aktier. Optionerna ger optionsrättens innehavare rätten att köpa (köpoption) eller sälja (säljoption) företagets aktier inom en viss tidsperiod till ett på förhand bestämt pris. Optionsförvärvarens risk är att optionen, utan riskbegränsande åtgärder, kan förlora i värde eller vara värdelös på stängningsdagen. Optionsrättens pris följer i regel de underliggande aktiernas eller indexens kursutveckling, men optionsrättens kurssvängningar kan vara större. Optionsrättens pris påverkas även av aktiens volatilitet, räntenivå och optionsrättens återstående giltighetstid. Optionsrätternas volatilitet är högre än den underliggande aktiens, beroende på mindre bundet eget kapital (s.k. hävstångseffekt).

### 3.3 Ränteinstrument

Risken i anslutning till räntebärande instrument utgörs av eventuella kursförändringar (kursrisk) som kan ske under löptiden ifall marknadsräntan förändras. En annan riskfaktor är att emittenten eventuellt inte förmår återbetala lånet (kreditrisk). Lån för vilka fullgod säkerhet för återbetalning har ställts, innebär en mindre risk än lån utan säkerhet.

Allmänt taget är risken för förlust lägre för räntebärande instrument än för aktier. Ett räntebärande instrument utgivet av en emittent med hög kreditvärdighet kan således vara ett bra alternativ för placeraren som vill minimera risken att placeringskapitalet minskar i värde. Olika räntebärande instrument lämpar sig bra för sparande på kort sikt. Även vid långsiktigt sparande, där placeraren inte vill äventyra kapitalet, är räntebärande placeringar mycket vanliga. Nackdelen med en räntebärande placering är att dess värdeökning i regel är anspråkslös. Exempel på räntebärande placeringar är sparkonton, obligationer och räntefonder.

Räntefonden kan begränsa risken genom diversifiering i många olika placeringsinstrument eller emittenter, genom att endast välja emittenter med hög kreditvärdighet samt genom att placera i räntederivat.

#### 3.3.1 Kapitalmarknadsinstrument

Med kapitalmarknadsinstrument avses kortsiktiga placeringar, högst 12 månader, emitterade av staten, företag eller sam-

fund. Till kapitalmarknadsinstrumenten räknas statsskuldväxlar, placeringscertifikat, bolagscertifikat, kommuncertifikat och ECP (Euro Commercial Paper).

Kapitalmarknadsplaceringar är i regel s.k. nollräntepapper (diskonteringspapper) vars nominella värde emittenten betalar till innehavaren på den utbetalningsdag som antecknats på certifikatet. Nollränteinstrumentets avkastning utgörs av skillnaden mellan anskaffningspriset och det nominella värdet eller återköpspriset. Kapitalmarknadsinstrumenten är förknippade med två typiska risker. Den ena är risken i anslutning till förändringar i räntenivån och instrumentets maturitet eller lånets löptid (ränterisk), den andra är risken i anslutning till emittentens/låntagarens betalningsförmåga (kreditrisk). Kreditriskens betydelse avseende ränteinstrument ökar ifall emittentens kreditvärdighet är låg.

### 3.3.2 Masskuldebrev

Ett masskuldebrev är ett av staten, kommunen eller ett bolag emitterat lån varmed det främmande kapitalet ökas. Under masskuldebrevets löptid uppbär innehavaren en löpande ränta, så kallad kupongränta. Undantag är exempelvis nollkuponlån, där ränta inte betalas ut, men där instrumentet säljs med rabatt. Lånet återbetalas när lånetiden löper ut.

Masskuldebrevslån kan ha antingen fast eller rörlig ränta. Masskuldebrevens värde bestäms genom kassaflödets värde som beror på förändringar i räntenivån. Kassaflödet består av kupongräntan och återbetalningen av lånekapitalet. Masskuldebrevslånets värde bestäms av de på marknaderna rådande avkastningskraven, dvs. enligt diskontoräntan.

De mest typiska riskerna för masskuldebrev är ränterisken och kreditrisken. En höjning av räntenivån sänker masskuldebrevets försäljningsvärde på eftermarknaden och en sänkning av räntenivån ökar värdet. Utländska masskuldebrevslån kan även medföra en valutakursrisk.

### 3.4 Derivatinstrument

Med derivatinstrument avses avtal vars värde beror på värdeförändringar i underliggande tillgångar, prisförändringar, förändringar i räntenivån, avtalets förfallodatum och andra faktorer som påverkar derivatinstrumentets värde. Derivatinstrument består av bland annat optioner, terminer, futurer, inbytesavtal och kombinationer av dessa. Derivatinstrument kan ha olika underliggande tillgångar. Tillgångarna kan exempelvis bestå av aktier, valuta, ränta, nytthet eller index.

Derivatinstrumentets löptid varierar och den kan vara mycket kort eller omfatta flera år. Derivatavtalets slutliga avkastning beror på den underliggande tillgångens utveckling. Till derivatinstrumentets avkastning bidrar även övriga i avtalet eventuellt angivna faktorer samt kostnaderna för eventuella avtalsenliga säkerheter.

Derivatinstrument kan beroende på typ medföra andra ekonomiska förpliktelser eller skyldigheter för kunden än inköpskostnader och inköpet kan omfatta krav på säkerhet eller andra förpliktelser. Derivatinstrumentets värde kan förändras snabbt och kraftigt, varvid ett eventuellt säkerhetsunderskott kan förstärkas med kompletterande säkerhet. Säkerheten kan även bli föremål för realisering.

Eftersom derivatinstrument är avtal baserade på underliggande tillgång, påverkas instrumentens värde direkt av den underliggande egendomens risker och prisförändringar. Typiska risker i anslutning till derivatinstrument är marknadsrisken för den underliggande tillgångens värde, kreditrisk i anslutning till motpartens betalningsförmåga, hävstångseffektsrisken samt valutarisk i samband med värdet på derivatinstrument som bestämts i utländsk valuta. Villkoren i ett enskilt derivatavtal kan vara sådana att vinst/förlustutsikterna kan bli mycket stora. Teoretiskt kan vissa strategier innebära en gränslös förlustrisk.

### 3.5 Warranter

Warranter är derivatinstrument baserade på värdepapper som handlas med på börsen. Warrantens underliggande tillgångar kan exempelvis bestå av aktie, index, nytthet eller valuta.

Köp WARRANTEN ger rätt att köpa och sälj WARRANTEN rätt att sälja en underliggande tillgång på en viss dag och till ett visst pris. Om WARRANTEN har värde på förfallodagen, erhåller placeraren motsvarande summa antingen kontant eller i värdeandelar. Europeiska WARRANTER betalas på förfallodagen. Däremot kan placeraren i amerikanska WARRANTER kräva inlösen när som helst under giltighetstiden.

Vid handel med WARRANTER är den av WARRANTENS emittent ställda marknadsgarantin en central faktor. Marknadsgarantin kan innebära att emittenten förbinder sig att ställa en köp- och säljkurs för WARRANTEN. Villkoren för marknadsgarantin beskrivs i presentationen av WARRANTEN och garantivillkoren kan variera betydligt beroende på emittent och WARRANT.

WARRANTEN kan vara värdelös på förfallodagen och då förlorar placeraren sin placering. Köp WARRANTEN förfaller värdelös om den underliggande tillgångens värde på förfallodagen är lägre än WARRANTENS lösenpris. På motsvarande sätt förfaller sälj WARRANTEN värdelös om den underliggande tillgångens värde på förfallodagen är högre än WARRANTENS lösenpris. Typiska risker i anslutning till WARRANTER är marknadsrisken, hävstångseffektsrisken, kreditrisken samt valutarisken.

## EVLI-FONDBOLAGS PRINCIPER AVSEENDE ÄGARSTYRNINGEN FÖR PLACERINGSFONDER OCH KAPITALFÖRVALTNING

Evli-Fondbolag Ab:s styrelse godkände 16.9.2020 principerna avseende ägarstyrning. Principerna avseende ägarstyrning tillämpas av Evli-Fondbolag vid placering av placeringsfondernas medel samt förvaldade medel i bolagsaktier och, i tillämpliga delar, även i olika ränteinstrument som är föremål för handel, både på den reglerade marknaden och på motsvarande handelsplatser.

### Ägarstyrning

Evli-Fondbolags uppgift är att i första hand bevaka fondernas och fondandelsägarnas intresse samt ägares intresse för den förvaldade egendomen. Syftet är att maximera avkastningen på fonden och den förvaldade egendomen med iakttagande av placeringsstrategins och risknivåns begränsningar. Beträffande ägarstyrningen är det skäl att notera att medlen i fon-

der som förvaltas av Evli-Fondbolag och Kapitalförvaltningen nästan alltid utgör en minoritetsandel i de ägda bolagen, men trots detta anser Evli-Fondbolag att det är möjligt att påverka beslutsfattningen i bolagen genom att framföra sina mål och principer på ett tydligt och transparent sätt.

Ägarstyrningen har som mål att på lång sikt öka värdet på innehaven i placeringsfonderna och på förvalttad egendom. Evli-Fondbolag förutsätter att företagen som är placeringsobjekt tillämpar en god ägarstyrning och förvaltningssed, exempelvis Värdepappersmarknadsförningens Kod för bolagsstyrning<sup>1</sup> eller motsvarande utländska regelverk. Evli-Fondbolag lägger därtill vikt vid miljöhänsyn och socialt ansvar. Evli-Fondbolags förhållning till frågor kring miljö, socialt ansvar och förvaltningssed definieras i sin helhet av Evlikoncernens principer för ansvarsfull placering<sup>2</sup>. Därtill har Evlikoncernen separata klimatprinciper<sup>3</sup> som specificerar förfaringsättet för placering med anknytning till klimatförändringen.

Evli-Fondbolags ägarstyrningsmetoder omfattar 1) att engagera sig i bolagen i egen regi eller i samarbete med andra placerare, 2) att delta i bolagsstämmor och 3) att vid vanliga bolagssammanträffanden föra diskussioner mellan bolagets representanter och portföljförvaltare som fattar investeringsbeslut eller med ett team som handhar ansvarsfull placering. Evli-Fondbolag använder sig inte av röstning via ombud vid deltagande i bolagsstämma.

### 1. Bolagspåverkan

Evli-Fondbolag bedriver påverkan i bolag som är placeringsobjekt både i egen regi och i samarbete med andra placerare. Vi väljer vilka bolag vi påverkar på basis av faktorer som definieras av Evlikoncernens principer för ansvarsfull placering och klimatprinciper. Dessa faktorer är gemensamma för alla placeringsstrategier. Bolagspåverkan rapporteras årligen i Evlikoncernens verksamhetsberättelse för ansvarsfull placering. Evli-Fondbolag begagnar sig inte av aktielån som en del av bolagspåverkan.

Evli-Fondbolags bolagspåverkan i egen regi har som mål styra bolagens verksamhet i en mer ansvarsfull riktning. Ifall bolaget visar sig ovilligt att ändra på sitt sätt att driva verksamheten, kan Evli-Fondbolag sälja sitt innehav i bolaget.

Evli-Fondbolag bedriver påverkan även i samarbete med andra placerare där målsättningen för påverkan motsvarar Evlis principer för ansvarsfull placering och klimatprinciperna.

### 2. Deltagande i bolagsstämma

I regel deltar Evli-Fondbolag i bolagsstämmor och extra bolagsstämmor endast i Finland, men kan meddela instruktioner för röstning vid valda stämmor utomlands utan att delta i själva stämman. Ifall de av Evli-Fondbolag förvalttade fondernas intressen inte sammanfaller, används respektive rösträtt enligt den enskilda fondens intressen. Fondernas placeringsstrategier förutsätter inte deltagande i bolagsstämma. Kriterierna för deltagande i bolagsstämma utgörs av ägarandelen i bolaget, bolagets vikt i placeringsportföljen, ärendena som tas upp vid stämman och möjligheterna för meningsfull påverkan. Det

slutgiltiga beslutet om deltagande tas av portföljförvaltaren som ansvarar för placeringsbeslut eller teamet som handhar ansvarsfull placering.

### 3. Företagsbesök

I placeringsstrategin för en del av Evli-Fondbolagets fonder ingår att portföljförvaltare som ansvarar för placeringsbeslut regelbundet besöker bolagen. Teamet som handhar ansvarsfull placering besöker bolagen i sammanhang som tangerar ansvarsfullhet.

Utöver förutnämnda metoder följer Evli-Fondbolags portföljförvaltare regelbundet upp bolagen, bland annat nyheter och börsmeddelanden samt exempelvis utdelningar, emissioner, fusioner och bolagsstämmor.

Förverkligandet av Evli-Fondbolags principer för ägarstyrning rapporteras på bolagets webbplats och redovisas därtill i placeringsfondens halvårsrapport och årsberättelse.

## EVLI-FONDBOLAGS RAPPORTERING TILL INSTITUTIONELLA PLACERARE

Enligt lagen om placeringsfonder, 9 kap., 8 §, skall Fondbolaget avge rapport med de uppgifter som beskrivs nertill till sådana institutionella placerare som avses i lagen. Informationen som avses i lagen ges av Evli-Fondbolag i fondprospektet och rapporteras i placeringsfondernas halvårsrapporter samt årsredovisningen.

Placeringsfondens struktur, investeringarnas omsättningshastighet samt kostnaderna i anslutning till omsättningshastigheten rapporteras i placeringsfondernas halvårsrapporter samt årsredovisningen, som är tillgängliga för placeraren på webbplatsen [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder) eller, på begäran, hos Evli-Fondbolag.

Information om risker som på medellång och lång sikt är förknippade med de av Evli-Fondbolag förvalttade placeringsfonderna uppges i bland annat fondprospektet och på fondbolagets webbplats. Grunderna för investeringsbeslut och beslutsförfaranden i placeringsfonderna beskrivs på placeringsfondernas webbplats, adress [www.evli.com/fonder](http://www.evli.com/fonder), samt i fondprospektet. Årsredovisningen beskriver placeringsfondens portföljförvaltningspolicy. Bortsett från fonden Evli Sverige Aktieindex, är alla Evli-Fondbolags placeringsfonder aktivt förvalttade, vilket innebär att investeringsbesluten görs med beaktande av bland annat objektens ekonomiska resultat, utsikter, ansvarsfullhet, riskerna på medellång och lång sikt samt andra specifika frågor. Därtill ger placeringsfondernas stadgar detaljerad information om placeringsfondens placeringsstrategi, inklusive grunderna för investeringsbeslut.

I enlighet med principerna för ägarstyrning använder sig Evli-Fondbolag varken av röstningsrådgivare vid bolagsstämmor eller aktielån som en del av bolagspåverkan. I halvårsrapporten och i årsredovisningen rapporteras eventuella intressekonflikter, samt handläggandet av konfliktärendet, som kan uppstå i anknytning till bolagspåverkan enligt ägarstyrning.

<sup>1</sup> <https://cgfinland2.fi/sv/rekommendationer/rekommendationer/>

<sup>2</sup> [https://pankki.evli.com/hubfs/Evli.com/Documents/Responsibility/EN/Evli\\_Wealth\\_Management\\_Principles\\_for\\_Responsible\\_Investment.pdf](https://pankki.evli.com/hubfs/Evli.com/Documents/Responsibility/EN/Evli_Wealth_Management_Principles_for_Responsible_Investment.pdf)

<sup>3</sup> [https://pankki.evli.com/hubfs/Evli.com/Documents/Responsibility/EN/Evli-Wealth-Management\\_ClimateChangePrinciples\\_CarbonFootprintData.pdf](https://pankki.evli.com/hubfs/Evli.com/Documents/Responsibility/EN/Evli-Wealth-Management_ClimateChangePrinciples_CarbonFootprintData.pdf)

## BESKATTNING AV FONDEN OCH ANDELSÄGAREN

(I Finland allmänt skattskyldig fysisk person)

### Allmänt

I samband med försäljning (inlösen) av fondandelar realiserar överlåtelsevinst. Överlåtelsevinsten är skillnaden mellan fondandelens inlösenpris och teckningspris. Om fondandelar säljs till ett lägre pris än teckningspriset, uppstår en överlåtelseförlust. Överlåtelseförluster som uppstått kan avdras under skatteåret och under de fem följande åren i takt med att vinst inflyter.

För avkastningsandelar i fonden (A-andelar) utbetalas en årlig avkastning, som utgör en beskattningsbar kapitalinkomst. Byte mellan fonder verkställs som inlösen och teckning, varvid överlåtelsevinst eller -förlust realiserar. Att inom en och samma fond byta avkastningsandelar mot tillväxtandelar – eller vice versa – ger inga skattepåföljder. Placeringsfonder är skattefria samfund och betalar inte skatt på överlåtelsevinster, inte heller på avkastning eller ränteintäkter i Finland. Fonden betalar skatt på avkastning och ränteintäkter i utlandet enligt det skatteavtal som gäller med det aktuella landet.

### Fondens avkastning beskattas som kapitalinkomst

Den årliga avkastningen samt en eventuell överlåtelsevinst vid inlösen utgör kapitalinkomst och beskattas med 30 procent upp till 30 000 euro och den överstigande delen med 34 procent. På den årliga avkastningen som utdelas för avkastningsandelar innehåller fondbolaget automatiskt förskottsskatten (preliminärskatten). På överlåtelsevinst i samband med inlösen uppbärs ingen förskottsskatt.

Överlåtelsevinst som uppstått vid försäljning kan beräknas antingen som verklig vinst eller utgående från en presumtiv anskaffningsutgift. Den verkliga överlåtelsevinsten beräknas så att man från inlösenpriset subtraherar teckningspriset samt anskaffnings- och överlåtelseutgifterna. Alternativt kan inlösenpriset minskas med en presumtiv anskaffningsutgift. Då vinsten beräknas utgående från den presumtiva anskaffningsutgiften kan man inte avdra de verkliga teckningsutgifterna, utan utgår från den presumtiva anskaffningsutgiften. Om man ägt fondandelarna under en kortare tid än 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 20 procent av inlösenpriset. Ifall tiden är längre än 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 40 procent av inlösenpriset. Då vinsten beräknas utgående från den presumtiva anskaffningsutgiften kan man inte dra av faktiska utgifter, t.ex. tecknings- eller inlösenavgifter.

Eventuell förlust vid inlösen av andelar får avdras från de överlåtelsevinster som uppkommit under skatteåret samt de fem följande åren. Överlåtelseförlust som uppkommit år 2016 eller senare är avdragsgill även vid beskattning av annan kapitalinkomst än överlåtelsevinst. Överlåtelsevinster utgör emellertid inte skattepliktig inkomst ifall det totala överlåtelsepriset på den egendom som realiserats under skatteåret är högst 1000 euro. Överlåtelseförluster är på motsvarande sätt inte avdragsgilla ifall det totala överlåtelsepriset på den egendom som realiserats under skatteåret eller de totala anskaffningsutgifterna för den egendom som realiserats under skatteåret är högst 1000 euro. Då man fastställer värdet på den egen-

dom som realiserats, beaktas också annan överlåtelse än inlösen av fondandelar, dock inte överlåtelse av sedvanligt hemlösöre eller därmed jämförbar egendom avsedd för personligt bruk, eller annan överlåtelse för vilken vinsten enligt lag är skattefri. Då innehav bestående av fondandelar tecknade vid olika tidpunkter realiserar, anses de först tecknade andelarna också vara de första som realiserar – om inte den skattskyldige kan påvisa annat.

### Deklarationen

Fondbolaget ger årligen skatteverket i Finland en rapport om säljtransaktioner och fondinnehav. Andelsägaren bör emellertid själv deklarerar överlåtelsevinster och -förluster.

### Övrig information

Enligt källskattelagen uppbärs en källskatt på 30 procent på avkastning utbetalad till en i Finland begränsat skattskyldig, ifall man inte i skatteavtalet kommit överens om en lägre skattesats. Fonden meddelar årligen skatteverket om den utdelade avkastningen. För överlåtelsevinst utgår inte källskatt utan den beskattas i mottagarens hemland. Den slutliga beskattningen av avkastning och överlåtelsevinster är beroende av vilka nationella skattelagar som tillämpas. Om investeraren är osäker på vilken hans skattemässiga ställning är, uppmanas han att konsultera en skatteexpert.

### EVLI'S REGELBUNDNA FONDSPARANDE

Genom Evli's regelbundna fondsparande erbjuder vi våra kunder möjligheten att för ett minimibelopp av 50 euro i månaden bli delaktiga av en professionellt förvaltd fondportfölj. Tanken bakom fondsparandet är långsiktighet och regelbundenhet. Varje månad placerar du det avtalade beloppet (minimibelopp 50 euro) i den fond du valt.

Sparbeloppet kan realiserar varje bankdag och du kan också när som helst byta fond. Tecknings- och inlösenavgifterna samt förvaltningsarvodena följer gängse prislista för Evli's fonder. Regelbundet fondsparande omfattar endast teckning av tillväxtandelar (B).

Regelbundet fondsparande kan knytas till följande fonder:

#### Aktiefonder

Evli Emerging Frontier  
Evli Equity Factor Europe  
Evli Equity Factor USA  
Evli Europa  
Evli Finland Select  
Evli Finland Småbolag  
Evli GEM  
Evli Global  
Evli Global X  
Evli Japan  
Evli Nordamerika  
Evli Nordic  
Evli Sverige Småbolag

## Blandfonder

Evli Finland Mix  
Evli Global Multi Manager 30  
Evli Global Multi Manager 50

## Räntefonder

Evli Corporate Bond  
Evli Emerging Markets Credit  
Evli High Yield  
Evli Statsobligation

Du kan registrera dig som fondsparare i nättjänsten My Evli, på adressen [www.evli.com](http://www.evli.com), eller genom att ta kontakt med vår investerarservice, tel. +358 (0)9 4766 9701.

## GRÄNSER FÖR FEL I VÄRDEBERÄKNINGEN

Andelsägaren har rätt att ta del av den förteckning på fel i värdeberäkningen som fondbolaget upprättat. I enlighet med Finansinspektionens tolkning och fondbolagets styrelses beslut tillämpas på Evlis placeringsfonder följande gränsvärden för väsentliga fel i värdeberäkningen:

### Fel $\geq 0,1$ %

Evli Equity Factor Global, Evli Green Corporate Bond, Evli Leveraged Loan, Evli Likviditet, Evli Nordic 2025 Target Maturity

### Fel $\geq 0,2$ %

Evli Statsobligation

### Fel $\geq 0,3$ %

Evli Corporate Bond, Evli Factor Premia, Evli Investment Grade, Evli Nordic Corporate Bond, Evli Q7, Evli Short Corporate Bond, Evli Target Maturity Nordic Bond 2023

### Fel $\geq 0,5$ %

Evli Emerging Frontier, Evli Emerging Markets Credit, Evli Equity Factor Europe, Evli Equity Factor USA, Evli Europa, Evli Finland Mix, Evli Finland Select, Evli Finland Småbolag, Evli GEM, Evli Global, Evli Global Multi Manager 30, Evli Global Multi Manager 50, Evli Global X, Evli High Yield, Evli Hyresinkomst, Evli Japan, Evli Nordamerika, Evli Nordic, Evli Sverige Aktieindex, Evli Sverige Småbolag, Evli Wealth Manager

## INFORMATION OM PLACERINGSFONDERNAS PLACERINGAR

| Aktiefonder                           | Huvudsakligt investeringsområde, placeringsobjekt                                                                                                   | Placeringsstil | Aktievikt            | Speciella risker                       |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------------------------|
| Evli Emerging Frontier                | Tillväxtmarknader, aktier                                                                                                                           | Aktiv          | 100%                 | Stora kurssvängningar möjliga          |
| Evli Equity Factor Europe             | Europa, aktier                                                                                                                                      | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Equity Factor Global             | Global fond, aktier på tillväxtmarknaderna                                                                                                          | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Equity Factor USA                | USA, aktier                                                                                                                                         | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Europa                           | Europa, aktier                                                                                                                                      | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Finland Select                   | Finland, aktier                                                                                                                                     | Aktiv          | 100%                 | Begränsat till ett land                |
| Evli Finland Småbolag                 | Finland, aktier i små och medelstora bolag                                                                                                          | Aktiv          | 100%                 | Begränsat till ett land                |
| Evli GEM                              | Tillväxtmarknader, aktier                                                                                                                           | Aktiv          | 100%                 | Stora kurssvängningar möjliga          |
| Evli Global                           | Global fond, aktier på tillväxtmarknaderna                                                                                                          | Aktiv          | 100%                 | Den allmänna ekonomiska utvecklingen   |
| Evli Global X                         | Global fond, aktier på tillväxtmarknaderna                                                                                                          | Aktiv          | 100%                 | Den allmänna ekonomiska utvecklingen   |
| Evli Japan                            | Japan, aktier                                                                                                                                       | Aktiv          | 100%                 | Begränsat till ett land                |
| Evli Nordamerika                      | USA och Kanada, aktier                                                                                                                              | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Nordic                           | Norden, aktier. Minst 90% av fondens investeringar är alltid i företag som är noterade i de nordiska länderna.                                      | Aktiv          | 100%                 | Placeringsmarknadens tillväxt          |
| Evli Sverige Aktieindex               | Sverige, aktier i stora bolag                                                                                                                       | Passiv         | 100%                 | Begränsat till ett land                |
| Evli Sverige Småbolag                 | Sverige, aktier i små och medelstora bolag                                                                                                          | Aktiv          | 100%                 | Begränsat till ett land                |
| Räntefonder                           | Huvudsakligt investeringsområde, placeringsobjekt                                                                                                   | Placeringsstil | Genomsnittlig löptid | Speciella risker                       |
| Evli Corporate Bond                   | Europa, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyget                                                                              | Aktiv          | 2-6 år               | Kreditrisk                             |
| Evli Emerging Markets Credit          | Tillväxtmarknader, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyget                                                                   | Aktiv          | 3-7 år               | Hög kreditrisk                         |
| Evli Green Corporate Bond             | Europa, gröna företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyg                                                                          | Aktiv          | 3-7 år               | Kreditrisk                             |
| Evli High Yield                       | Europa, företagsobligationer med det lägre kreditbetyget                                                                                            | Aktiv          | 2-5 år               | Hög kreditrisk                         |
| Evli Investment Grade                 | Europa, företagsobligationer med det högre kreditbetyget                                                                                            | Aktiv          | 3-6 år               | Kreditrisk                             |
| Evli Likviditet                       | Eurozonen, penningmarknaden                                                                                                                         | Aktiv          | max 12 mån           | Kreditrisk                             |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity      | Norden, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyg                                                                                | Aktiv          | max 5 år             | Kreditrisk                             |
| Evli Nordic Corporate Bond            | Norden, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyg. Minst 90% av fondens investeringar är alltid i nordiska företagsobligationer. | Aktiv          | max 2-4 år           | Kreditrisk                             |
| Evli Short Corporate Bond             | Europa, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyget                                                                              | Aktiv          | max 2,5 år           | Kreditrisk                             |
| Evli Statsobligation                  | Eurozonen, statsobligationer                                                                                                                        | Aktiv          | 4-7 år, max 10 år    | Förändringar i den allmänna räntenivån |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 | Norden, företagsobligationer med det lägre och det högre kreditbetyg                                                                                | Aktiv          | max 5 år             | Kreditrisk                             |

Alla fonder kan även investera i derivatinstrument, både i skyddande syfte och som ett led i strävan att nå fondens målsättningar.

Ränte- och blandfonder kan placera mer än 35% av sina medel i värdepapper eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av finska staten, en finsk kom-mun eller samkommun eller ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i ett sådant land eller ett annat lokalt offentligt samfund, en annan OECD-medlemsstat ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

## INFORMATION OM PLACERINGSFONDERNAS PLACERINGAR

| Blandfonder                  | Huvudsakligt investeringsområde, placeringsobjekt      | Placeringsstil | Aktievikt       | Speciella risker |
|------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Evli Finland Mix             | Finland (aktier) och eurozonen (olika ränteinstrument) | Aktiv          | 40 % (+/- 20 %) |                  |
| Evli Global Multi Manager 30 | Global fond, aktie- och räntefonder                    | Aktiv          | 30 % (+/- 20 %) |                  |
| Evli Global Multi Manager 50 | Global fond, aktie- och räntefonder                    | Aktiv          | 50 % (+/- 20 %) |                  |
| Evli Wealth Manager          | Global fond, aktier och olika ränteinstrument          | Aktiv          | 0-100 %         |                  |
| Specialplaceringsfonder      | Huvudsakligt investeringsområde, placeringsobjekt      | Placeringsstil | Aktievikt       |                  |
| Evli Factor Premia           | Global fond, aktier och olika ränteinstrument, råvaror | Aktiv          | -200-200 %      |                  |
| Evli Leveraged Loan          | Norden och Europa, leverage-företagslån                | Aktiv          | -               | Kreditrisk       |
| Evli Q7                      | Global fond, aktier och olika ränteinstrument, råvaror | Aktiv          | 0-100 %         |                  |

Alla fonder kan även investera i derivatinstrument, både i skyddande syfte och som ett led i strävan att nå fondens målsättningar.

Ränte- och blandfonder kan placera mer än 35% av sina medel i värdepapper eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av finska staten, en finsk kommun eller samkommun eller ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i ett sådant land eller ett annat lokalt offentligt samfund, en annan OECD-medlemsstat ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst ett land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

# PLACERINGSFONDERNAS AVGIFTER OCH NYCKELTAL

| Fond                                     | Förvaltnings- och<br>förvarsavgift per år, % | Löpande<br>kostnader per år, % <sup>1)</sup> | Avkastning<br>12 mån., % | Omsättnings-<br>hastighet | Minimi-<br>teckning | Risk-<br>klass |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|----------------|
| Evli Corporate Bond                      | 0,85                                         | 0,85                                         | 2,50                     | 0,28                      | 1 000               | 3              |
| Evli Corporate Bond D SEK-andelar        | 0,35                                         | 0,35                                         | 2,26                     | 0,28                      | 200 000 000         | 3              |
| Evli Corporate Bond I-andelar            | 0,45                                         | 0,45                                         | 2,91                     | 0,28                      | 10 000 000          | 3              |
| Evli Corporate Bond NOK-andelar          | 0,85                                         | 0,85                                         | 1,73                     | 0,28                      | 10 000              | 3              |
| Evli Corporate Bond SEK-andelar          | 0,85                                         | 0,85                                         | 2,44                     | 0,28                      | 10 000              | 3              |
| Evli Emerging Frontier 2)                | 1,90 + prest. baserad avg.                   | 4,47                                         | 20,06                    | 1,48                      | 1 000               | 6              |
| Evli Emerging Frontier I-andelar 3)      | 0,95 + prest. baserad avg.                   | 4,03                                         | 22,17                    | 1,48                      | 5 000 000           | 6              |
| Evli Emerging Markets Credit             | 1,00                                         | 1,00                                         | 5,64                     | 0,44                      | 1 000               | 4              |
| Evli Emerging Markets Credit I-andelar   | 0,55                                         | 0,55                                         | 6,12                     | 0,44                      | 10 000 000          | 4              |
| Evli Emerging Markets Credit SEK-andelar | 1,00                                         | 1,00                                         | 5,41                     | 0,44                      | 10 000              | 4              |
| Evli Equity Factor Europe                | 0,95                                         | 0,95                                         | -5,18                    | 0,39                      | 1 000               | 6              |
| Evli Equity Factor Europe I-andelar      | 0,65                                         | 0,65                                         | -4,89                    | 0,39                      | 2 000 000           | 6              |
| Evli Equity Factor Global                | 0,95                                         | -                                            | -                        | -                         | 1 000               | 6              |
| Evli Equity Factor Global I-andelar      | 0,65                                         | -                                            | -                        | -                         | 2 000 000           | 6              |
| Evli Equity Factor USA                   | 0,95                                         | 0,95                                         | -1,84                    | 0,33                      | 1 000               | 6              |
| Evli Equity Factor USA I-andelar         | 0,65                                         | 0,65                                         | -1,54                    | 0,33                      | 2 000 000           | 6              |
| Evli Equity Factor USA USD-andelar       | 0,95                                         | 0,95                                         | 6,86                     | 0,33                      | 1 000               | 6              |
| Evli Europa                              | 1,60                                         | 1,60                                         | 3,36                     | 0,36                      | 1 000               | 6              |
| Evli Europa I-andelar                    | 1,00                                         | 1,00                                         | 3,99                     | 0,36                      | 5 000 000           | 6              |
| Evli Factor Premia 3)                    | 1,00 + prest. baserad avg.                   | 1,03                                         | -2,08                    | -0,10                     | 1 000               | 4              |
| Evli Factor Premia I-andelar 3)          | 0,50 + prest. baserad avg.                   | 0,53                                         | -1,59                    | -0,10                     | 5 000 000           | 4              |
| Evli Factor Premia I USD-andelar 3)      | 0,50 + prest. baserad avg.                   | 0,53                                         | -0,40                    | -0,10                     | 5 000 000           | 4              |
| Evli Finland Mix                         | 1,83                                         | 1,83                                         | 13,23                    | 0,92                      | 1 000               | 4              |
| Evli Finland Select                      | 1,80                                         | 1,80                                         | 17,03                    | 0,71                      | 1 000               | 6              |
| Evli Finland Småbolag                    | 1,60                                         | 1,60                                         | 35,91                    | 0,14                      | 1 000               | 6              |
| Evli GEM                                 | 1,80                                         | 1,80                                         | -0,20                    | 0,52                      | 1 000               | 6              |
| Evli GEM USD-andelar                     | 1,80                                         | 1,80                                         | 8,65                     | 0,52                      | 1 000               | 6              |
| Evli Global                              | 1,60                                         | 1,60                                         | 2,34                     | 0,61                      | 1 000               | 6              |
| Evli Global I-andelar                    | 1,00                                         | 1,00                                         | 2,96                     | 0,61                      | 5 000 000           | 6              |
| Evli Global SEK-andelar                  | 1,60                                         | 1,60                                         | -2,06                    | 0,61                      | 10 000              | 6              |
| Evli Global Multi Manager 30             | 0,75                                         | 1,65                                         | 2,52                     | 0,37                      | 1 000               | 4              |
| Evli Global Multi Manager 50             | 0,75                                         | 1,75                                         | 3,52                     | 0,38                      | 1 000               | 5              |
| Evli Global X                            | 1,60                                         | 1,60                                         | 5,20                     | 0,59                      | 1 000               | 6              |
| Evli Global X I-andelar                  | 1,00                                         | 1,00                                         | 5,84                     | 0,59                      | 5 000 000           | 6              |
| Evli Global X SEK-andelar                | 1,60                                         | 1,60                                         | 0,68                     | 0,59                      | 10 000              | 6              |
| Evli Green Corporate Bond                | 0,75                                         | -                                            | -                        | -                         | 1 000               | 3              |
| Evli Green Corporate Bond I-andelar      | 0,40                                         | -                                            | -                        | -                         | 10 000 000          | 3              |
| Evli Green Corporate Bond SEK-andelar    | 0,75                                         | -                                            | -                        | -                         | 10 000              | 3              |
| Evli High Yield                          | 0,95                                         | 0,95                                         | -1,12                    | 0,28                      | 1 000               | 4              |
| Evli High Yield D SEK-andelar            | 0,40                                         | 0,40                                         | -0,79                    | 0,28                      | 200 000 000         | 4              |
| Evli High Yield I-andelar                | 0,50                                         | 0,50                                         | -0,68                    | 0,28                      | 10 000 000          | 4              |
| Evli High Yield NOK-andelar              | 0,95                                         | 0,95                                         | -4,86                    | 0,28                      | 10 000              | 4              |
| Evli High Yield SEK-andelar              | 0,95                                         | 0,95                                         | -1,29                    | 0,28                      | 10 000              | 4              |

## PLACERINGSFONDERNAS AVGIFTER OCH NYCKELTAL

| Fond                                              | Förvaltnings- och<br>förvaravgift per år, % | Löpande<br>kostnader per år, % <sup>1)</sup> | Avkastning<br>12 mån., % | Omsättnings-<br>hastighet | Minimi-<br>teckning | Risk-<br>klass |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|----------------|
| Evli Investment Grade                             | 0,75                                        | 0,75                                         | 3,28                     | 0,17                      | 1 000               | 3              |
| Evli Investment Grade I-andelar                   | 0,40                                        | 0,40                                         | 3,64                     | 0,17                      | 10 000 000          | 3              |
| Evli Investment Grade SEK-andelar                 | 0,75                                        | 0,75                                         | 3,19                     | 0,17                      | 10 000              | 3              |
| Evli Japan                                        | 1,60                                        | 1,60                                         | -9,30                    | 0,78                      | 1 000               | 6              |
| Evli Leveraged Loan                               | 0,95                                        | -                                            | -                        | -                         | 10 000              | 4              |
| Evli Leveraged Loan I-andelar                     | 0,50                                        | -                                            | -                        | -                         | 10 000 000          | 4              |
| Evli Leveraged Loan SEK-andelar                   | 0,95                                        | -                                            | -                        | -                         | 100 000             | 4              |
| Evli Likviditet                                   | 0,30                                        | 0,30                                         | 0,19                     | 0,28                      | 1 000               | 2              |
| Evli Likviditet I-andelar                         | 0,15                                        | 0,15                                         | 0,34                     | 0,28                      | 20 000 000          | 2              |
| Evli Likviditet SEK-andelar                       | 0,30                                        | 0,30                                         | 0,14                     | 0,28                      | 10 000              | 2              |
| Evli Nordamerika                                  | 1,60                                        | 1,60                                         | 7,02                     | 0,45                      | 1 000               | 6              |
| Evli Nordic                                       | 1,60                                        | 1,60                                         | 25,42                    | 0,27                      | 1 000               | 6              |
| Evli Nordic I-andelar                             | 1,00                                        | -                                            | -                        | -                         | 2 000 000           | 6              |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity                  | 0,75                                        | -                                            | -                        | -                         | 1 000               | 3              |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity C-andelar        | 0,60                                        | -                                            | -                        | -                         | 1 000               | 3              |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity I-andelar        | 0,45                                        | -                                            | -                        | -                         | 10 000 000          | 3              |
| Evli Nordic 2025 Target Maturity SEK-andelar      | 0,75                                        | -                                            | -                        | -                         | 10 000              | 3              |
| Evli Nordic Corporate Bond                        | 0,75                                        | 0,75                                         | 0,15                     | 0,10                      | 1 000               | 3              |
| Evli Nordic Corporate Bond I-andelar              | 0,40                                        | 0,40                                         | 0,50                     | 0,10                      | 10 000 000          | 3              |
| Evli Nordic Corporate Bond NOK-andelar            | 0,75                                        | 0,75                                         | -0,01                    | 0,10                      | 10 000              | 3              |
| Evli Nordic Corporate Bond SEK-andelar            | 0,75                                        | 0,75                                         | 0,01                     | 0,10                      | 10 000              | 3              |
| Evli Q7 2)                                        | 0,30 + prest. baserad avg.                  | 1,30                                         | 7,73                     | 3,18                      | 1 000               | 4              |
| Evli Q7 I-andelar 3)                              | 0,30 + prest. baserad avg.                  | 0,98                                         | 8,08                     | 3,18                      | 5 000 000           | 4              |
| Evli Short Corporate Bond                         | 0,55                                        | 0,55                                         | 0,51                     | 0,23                      | 1 000               | 3              |
| Evli Short Corporate Bond I-andelar               | 0,35                                        | 0,35                                         | 0,71                     | 0,23                      | 10 000 000          | 3              |
| Evli Short Corporate Bond SEK-andelar             | 0,55                                        | 0,55                                         | 0,57                     | 0,23                      | 10 000              | 3              |
| Evli Statsobligation                              | 0,65                                        | 0,65                                         | 3,50                     | -0,67                     | 1 000               | 3              |
| Evli Statsobligation I-andelar                    | 0,30                                        | 0,30                                         | 3,87                     | -0,67                     | 5 000 000           | 3              |
| Evli Sverige Aktieindex                           | 0,50                                        | 0,50                                         | 6,94                     | 0,02                      | 1 000               | 6              |
| Evli Sverige Småbolag                             | 1,60                                        | 1,60                                         | 57,25                    | 0,37                      | 1 000               | 6              |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023             | 0,85                                        | 0,85                                         | 1,64                     | 0,11                      | 1 000               | 3              |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 C-andelar   | 0,60                                        | 0,60                                         | 1,89                     | 0,11                      | 1 000               | 3              |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 I-andelar   | 0,45                                        | 0,45                                         | 2,05                     | 0,11                      | 10 000 000          | 3              |
| Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 SEK-andelar | 0,85                                        | 0,85                                         | 1,41                     | 0,11                      | 10 000              | 3              |
| Evli Wealth Manager                               | 0,29                                        | 0,57                                         | 1,48                     | 0,76                      | 1 000 000           | 4              |

Alla nyckeltal 31.12.2020.

Portföljens omsättningshastighet beskriver omsättningen av värdepapper i en fond under en viss period. Portföljens omsättningshastighet beräknas genom att subtrahera nettovärdet av fondandelsteckningar och -inlösningar (S+T, EUR) från nettovärdet av de värdepapper fonden köpt och sålt (X+Y, EUR). Omsättningshastigheten är den subtraherade skillnaden dividerad med fondens genomsnittliga marknadsvärde, vilket beräknas på basis av det dagliga marknadsvärdet under de senaste 12 månaderna. Till exempel om portföljens samtliga tillgångar skulle säljas och ersättas med andra tillgångar under en period på ett år skulle omsättningshastigheten vara 1.

Portföljens omsättningshastighet =  $((X + Y) - (S + T)) / M \times 100 / 2$

X = Köp av värdepapper, Y = Försäljning av värdepapper, S = Emissioner av fondandelar / teckningar, T = Uppsagda fondandelar / inlösningar, M = Genomsnittliga totala nettotillgångar

1) De löpande kostnaderna omfattar även en eventuell prestationsbaserad avgift och/eller avgifter debiterade av andra fonder som är placeringsobjekt

2) Prestationsbaserad avgift 20 % av den del som överskrider jämförelseavkastningen (High Watermark)

3) Prestationsbaserad avgift 10 % av den del som överskrider jämförelseavkastningen (High Watermark)

## PLACERINGSFONDERNAS RISKKLASSER OCH PLACERARMÅLGRUPPER

Placeraren skall ha tillräcklig kännedom om fondplacering och fonden för att kunna bedöma hur lämplig fonden är för honom. Placeraren skall studera de föreliggande fondernas egenskaper samt förstå och acceptera riskerna som är förknippade med fondplacering. Detaljinformation om enskilda fonder är tillgänglig i fondstadgarna och fondfaktabladet. Vid placering i en placeringsfond kan investeringens värde såväl öka som minska. När placeraren löser in sin placering kan dess värde vara lägre än när placeringen gjordes. Placeringsfonder omfattas inte av Ersättningsfonden för investerarskydd eller depositionsskyddet. Fondens risk-avkastningsprofil och riskklass kan ändras. Placeraren kan följa utvecklingen av dessa på fondens faktablad.

|                                                                                                 | Riskklass | Fond                                                                                                                                                                                                                                      | Placerarmålgrupp                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>Låg        | 1         | -                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Inte ens de lägsta riskklasserna 1 och 2 är riskfria. Fonderna i riskklass 1 är huvudsakligen korta och medellånga räntefonder.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en försiktig placerare som i första hand vill placera på räntemarknaden samt med lägsta möjliga ränterisk och måttlig kreditrisk. Fonden lämpar sig även som verktyg för företagets kassaadministration.</p>                                                     |
| <br>Låg        | 2         | Evli Likviditet                                                                                                                                                                                                                           | <p>Inte ens de lägsta riskklasserna 1 och 2 är riskfria. Fonderna i riskklass 2 är huvudsakligen korta och medellånga räntefonder.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en moderat ränteplacerare som försöker undvika placeringarnas värdefluktueringar och som vill placera i en masslåneportfölj med spridning.</p>                                                                                                                   |
| <br>Medelhög | 3         | Evli Corporate Bond<br>Evli Green Corporate Bond<br>Evli Investment Grade<br>Evli Nordic 2025 Target Maturity<br>Evli Nordic Corporate Bond<br>Evli Short Corporate Bond<br>Evli Statsobligation<br>Evli Target Maturity Nordic Bond 2023 | <p>Fonderna i riskklass 3 är huvudsakligen långräntefonder eller ränteviktade blandfonder.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en moderat placerare som eftersträvar en diversifierad portfölj med placeringar i företagslån med relativt hög ränterisk och medelhög kreditrisk eller i statslån med hög ränterisk och måttlig kreditrisk.</p>                                                                                          |
| <br>Medelhög | 4         | Evli Emerging Markets Credit<br>Evli Factor Premia<br>Evli Finland Mix<br>Evli Global Multi Manager 30<br>Evli High Yield<br>Evli Leveraged Loan<br>Evli Q7<br>Evli Wealth Manager                                                        | <p>Fonderna i riskklass 4 är huvudsakligen företagslånefonder med högre risk, tillväxtmarknadernas räntefonder eller balanserade blandfonder.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en placerare som eftersträvar en relativt hög avkastning, som vill placera en del av sina medel diversifierat i företagslån med hög kreditrisk (high yield) och relativt hög ränterisk eller på tillväxtländernas räntemarknad med hög ränterisk.</p> |
| <br>Medelhög | 5         | Evli Global Multi Manager 50                                                                                                                                                                                                              | <p>Fonderna i riskklass 5 är huvudsakligen aktieviktade blandfonder eller aktiefonder som placerar globalt.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en placerare som eftersträvar en hög avkastning, som placerar på lång sikt, främst på aktiemarknaden och som accepterar att placeringarnas värde fluktuerar kraftigt.</p>                                                                                                               |

## PLACERINGSFONDERNAS RISKKLASSER OCH PLACERARMÅLGRUPPER

|                                                                                          | Riskklass | Fond                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Placerarmålgrupp                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>Hög | 6         | Evli Emerging Frontier<br>Evli Equity Factor Europe<br>Evli Equity Factor Global<br>Evli Equity Factor USA<br>Evli Europa<br>Evli Finland Select<br>Evli Finland Småbolag<br>Evli GEM<br>Evli Global<br>Evli Global X<br>Evli Japan<br>Evli Nordamerika<br>Evli Nordic<br>Evli Sverige Aktieindex<br>Evli Sverige Småbolag | <p>Fonderna i riskklass 6 är vanligen aktiefonder som exempelvis placerar inom ett visst geografiskt område eller i ett visst land, på tillväxtmarknaderna eller i små och medelstora företag.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en placerare som eftersträvar en hög avkastning, som placerar på lång sikt på aktiemarknaden inom ett visst geografiskt område eller i ett visst land och som accepterar att placeringarnas värde fluktuerar kraftigt.</p>                                            |
| <br>Hög | 7         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Fonderna i riskklass 7 är vanligen aktiefonder som exempelvis placerar inom ett visst geografiskt område eller i ett visst land, på tillväxtmarknaderna eller i små och medelstora företag.</p> <p>Fonderna är lämpliga för en placerare som eftersträvar en hög avkastning, som placerar på lång sikt på aktiemarknaden i ett tillväxtland eller aktiemarknaden i tillväxtländerna inom ett visst geografiskt område och som accepterar att placeringarnas värde fluktuerar mycket kraftigt.</p> |

## KONTAKTUPPGIFTER

### Finland

Evli-Fondbolag Ab  
Alexandersgatan 19, 4 vån.  
PB 1081  
FI-00101 Helsingfors, Finland

### Investerarservice

Telefon +358 (0)9 4766 9701  
Må - fre 9.30-16.30

---

### Sverige

Evli-Fondbolag Ab, Stockholmsfilial  
Regeringsgatan 67  
P.O.Box 16354  
SE-103 26 Stockholm, Sverige  
Telefon +46 8 407 8000  
Fax +46 8 407 8001

Varken detta prospekt, dess bilagor eller de uppgifter som ingår i dessa får publiceras i Förenta Staterna, eller delges en amerikansk medborgare eller en person bosatt i Förenta staterna. De fonder Evli-Fondbolag Ab förvaltar har inte registrerats - och kommer heller inte att registreras - på det sätt som den amerikanska värdepapperslagen av år 1933 (Securities Act of 1933) förutsätter, och de får därför inte marknadsföras eller säljas i Förenta staterna, till en amerikansk medborgare eller ett amerikanskt bolag, eller för deras räkning. Evli-Fondbolag Ab har inte registrerats i USA enligt lagen om värdepappersföretag av år 1940 (Investment Company Act of 1940).

The services and products of Evli Fund Management Company Ltd. are not directed at and are not intended for United States residents and residents of other countries who are temporarily present in the United States, and any partnership, corporation, or entity organized or existing under the laws of the United States of America or of any state, territory, or possession thereof, or any estate or trust which is subject to United States tax regulations. This material is not an offer to provide, or a solicitation of any offer to buy or sell, products or services in the United States of America. No United States residents or residents of other countries who are temporarily present in the United States may purchase any products or services of Evli Fund Management Company and Evli Fund Management Company will not accept an application to purchase products or services from any such person.



Evli-Fondbolag AB | Alexandersgatan 19 | PB 1081 | FI-00101 Helsingfors | Telefon +358 9 4766 9701  
FO-nummer: 0744659-0 | Hemort: Helsingfors | [evli.com](http://evli.com)