Central Investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

Afdeling Virksomhedsobligationer KL i Investeringsforeningen Nordea Invest

ISIN: DK0016015399 SE-nr.: 31 01 06 32 FT-nr: 11024.3

Afdelingen administreres af Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland, som indgår i Nordea koncernen.

Mål og investeringspolitik

Målet med denne afdeling er at give investor det størst mulige afkast efter skat under hensyntagen til afdelingens benchmark. Som investor i afdelingen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer.

Afdelingen tilstræber at udbetale udbytte hvert år. Udbetaling af udbytte samt størrelsen heraf vil afhænge af markedsudviklingen.

Afdelingen investerer globalt i obligationer, dog fortrinsvis erhvervsobligationer. Enhver obligation skal på købstidspunktet være ratet minimum Baa3/BBB eller tilsvarende fra et godkendt kreditvurderingsbureau. I tilfælde af en nedjustering af ratingen til under Baa3/BBB kan obligationen beholdes i afdelingen - dog kan obligationer med en rating lavere end Baa3/BBB eller uden rating maksimalt udgøre 10 pct af porteføljen. Afdelingen investerer i børsnoterede obligationer, men har også mulighed for at investere i unoterede obligationer.

Afdelingen benytter jævnligt derivater for at gardere sig mod risici eller for at fremme effektiv porteføljeforvaltning.

Afdelingen kan maksimalt have 10 pct. uafdækket valutaeksponering.

Afdelingens investeringer screenes på grundlag af FN´s principper for ansvarlige investeringer samt andre internationale normer. Overholder et selskab ikke disse, søges det påvirket til at ændre adfærd. Lykkes dette ikke kan investeringen blive afhændet.
Afdelingen fremmer miljømæssige og / eller sociale egenskaber i henhold til artikel 8 i EU's Disclosureforordning (SFDR). Læs mere om ESG kriterier i foreningens prospekt og på nordeainvest.dk.

Afdelingen er aktivt forvaltet og følger et benchmark. Det hedder: ICE BofAML Euro Corporate Index hedged til DKK.

Benchmarket repræsenterer den overordnede, langsigtede investeringsprofil i forhold til risiko, afkast og valg af værdipapirer. For at udnytte investeringsmæssige muligheder kan afdelingen investere i værdipapirer, der ikke indgår i benchmarket. Investeringsstrategien kan derfor medføre afvigelser fra benchmark i forhold til risiko og afkast. Afdelingens aktivitetsgrad overvåges ved hjælp af nøgletallet tracking error.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser de dage, hvor bankerne holder åbent, og få den aktuelle kursværdi af dine investeringsbeviser.

Afdelingens portefølje af værdipapirer kan ses på www.nordeainvest.dk

Risiko/afkast profil

1	2	**3**	4	5	6	7

Lav risiko — Høj risiko

Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risiko og afkastmuligheder ved forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på indikatoren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

I øjeblikket er afdelingens risikokategori 3, hvilket betyder, at køb af andele i afdelingen er forbundet med en middel risiko for kursudsving.

Afdelingens placering på indikatoren er ikke fast. Kategoriseringen af afdelingen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et præcist billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Afdelingen investerer fortrinsvis i erhvervsobligationer. Obligationsinvesteringer er normalt mere kursstabile end aktieplaceringer, men erhvervsobligationer vil normalt være mindre kursstabile end danske stats- og realkreditobligationer. Afkastet fra obligationsinvesteringer påvirkes af flere forhold, herunder investeringernes renterisiko og kreditrisiko. Renterisikoen, som udtrykker investeringernes følsomhed over for ændringer i renteniveauet, måles med en modificeret varighed. I denne afdeling omfatter risikoen både ændringer i renteniveauet og kreditrisikoen.

De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen, men er ikke tilstrækkeligt udtrykt i risikoindikatoren og kan give anledning til yderligere tab:

• Hændelsesrisiko: Afdelingen er eksponeret mod hændelser, der ikke kan forudsiges, såsom politiske begivenheder, naturkatastrofer, pludselige markedslukninger mv.

• Kreditrisiko: Obligationer og pengemarkedsinstrumenter udstedt af såvel offentlige institutioner som private virksomheder kan miste deres værdi, såfremt udstederen kommer i økonomiske problemer og misligholder sine forpligtelser. Dette kan forårsage tab for afdelingen.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,30 %
Udtrædelsesomkostninger	0,05 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,88 %
Omkostninger afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Denne afdeling betaler ikke resultatbetinget honorar.

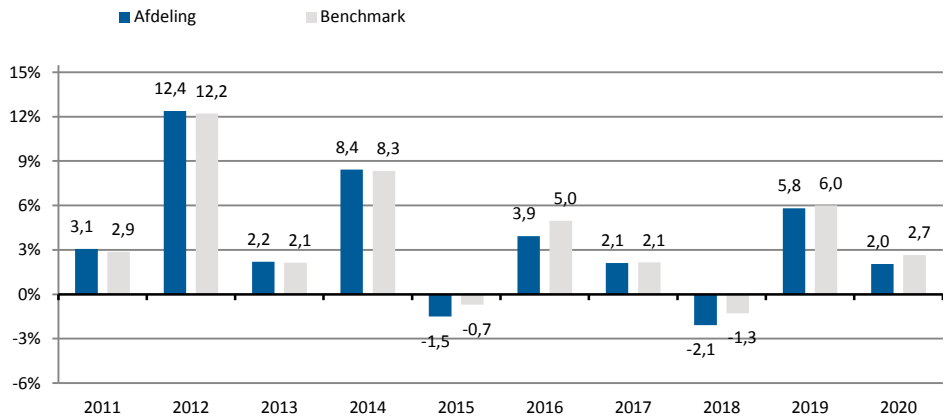
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker afdelingens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Du kan høre mere om indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på udgifter løbende et år bagud. Beløbet kan derfor variere. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til markedsføring og distribution.

Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektet.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 1999.

Afdelingens årlige afkast er beregnet efter fradrag af alle omkostninger og ud fra den indre værdi opgjort i danske kroner.

Udbetalte udbytter er forudsat geninvesteret.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Afdelingen er udstedt i danske kroner.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en del af Investeringsforeningen Nordea Invest og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland, Strandgade 3, Postboks 850, 0900 København C. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på foreningens hjemmeside. Materialet findes på dansk.

Hjemmeside: www.nordeainvest.dk

Depotselskab: J.P. Morgan Bank Luxembourg, Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Revision: PwC

Afdelingens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se værdierne på foreningens hjemmeside.

Du kan ikke frit ombytte dine beviser i denne afdeling til beviser fra andre afdelinger under foreningen.

Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

Investeringsforeningen Nordea Invest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af afdelingens prospekt.

Denne afdeling er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Nordea Funds Oy og Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland, er godkendt i Finland og Danmark og reguleres af Finanssivalvonta, det finske finanstilsyn. Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 15/04 2021