

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordea Bostadsobligationsfond

Icke-utdelande SE0004198703

Fonden förvaltas av Nordea Funds Ab som ingår i Nordeakoncernen. Svenska Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Nordea Funds Ab vad gäller detta faktablad. Nordea Funds Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen i Finland. Fonden är auktoriserad i Sverige.

www.nordea.se/fonder

Mer information från Nordea Kundtjänst tel. +46 771 22 44 88

Publiceringsdatum 31/03/2023

Vad innebär produkten?

Typ: Fonden är en värdepappersfond.

Löptid: Fonden har inget slutdatum. Fondbolaget har rätt att stänga eller fusionera fonden eller dess andelsklasser.

Mål: Målet är att ge andelsägarna en god värdetillväxt.

Fonden placerar i svenska räntebärande värdepapper utgivna främst av svenska staten, bostadsinstitut, företag med hög kreditvärdighet samt kan även placera i värdepapper utgivna av kommuner och landsting. Fonden får placera upp till 25 % av fondförmögenheten i europeiska räntebärande värdepapper.

Fonden kan placera mer än 35 % i obligationer och andra skuldförbindelser som emitteras och/eller garanteras av svenska staten eller svenska bolåneinstitut.

Fonden får förutom att placera i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument placera upp till 10 % av fondförmögenheten i andra fonder.

Fonden får även placera på konto i kreditinstitut.

Placeringar i andra typer av värdepapper än statspapper skall huvudsakligen, vid tidpunkten för placeringen, ha lägst kreditvärderingsbetyget BBB- eller Baa3 eller motsvarande för längre placeringar och lägst A-1, P-1, eller K-1 eller motsvarande för kortare placeringar enligt värdering av godkänt ratingföretag.

Den genomsnittliga räntebindningstiden (duration) för innehaven i fonden är högst 4 år, men riktvärdet är 2 år.

Fonden får även placera i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden kan utnyttja derivatinstrument för att hantera risker eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsinformation inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR). Mer information om ESG-kriterier finns i informationsbroschyren och på www.nordea.se/fonder.

Fonden är aktivt förvaltat och har ett jämförelseindex bestående av OMRX Mortgage Bond Index 70 % och OMRX T-Bill 30 %. Fondens jämförelseindex ska ge en relevant bild av fondens långsiktiga strategiska investeringsinriktning med avseende på risk, avkastning och val av tillgångsslag. Fonden kan placera i värdepapper som inte ingår i indexet om möjligheter därigenom ges att öka avkastningen. Placeringsstrategin innebär att avvikelser i risk och avkastning kan förekomma jämfört med index. Aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden följs upp genom måttet aktiv risk.

Fondens basvaluta är svenska kronor.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fonden består både av en icke-utdelande och en utdelande andelsklass. Utdelning sker i april.

Målgrupp: Fonden består av en värdepappersportfölj för investerare intresserade av kapitaltillväxt, pensionssparande eller liknande investeringsändamål.

Den rekommenderade innehavstiden för fonden är minst 1 år om fonden är det enda eller största innehavet för investeraren. Den rekommenderade innehavstiden är främst baserad på den historiska volatiliteten i fondens underliggande investeringar och är inte direkt tillämplig om den används i en portfölj baserad på investerarens riskprofil. Fonden är inte avsedd för kortsiktig investering.

Fonden är avsedd för investerare som godkänner och förstår att värdet på fonden är kopplat till värdet på de underliggande tillgångarna, kommer att variera över tid och att det investerade kapitalet kan minska i värde helt eller delvis. Att investera i fonden kräver ingen särskild kunskap om finansmarknaden eller finansiella instrument.

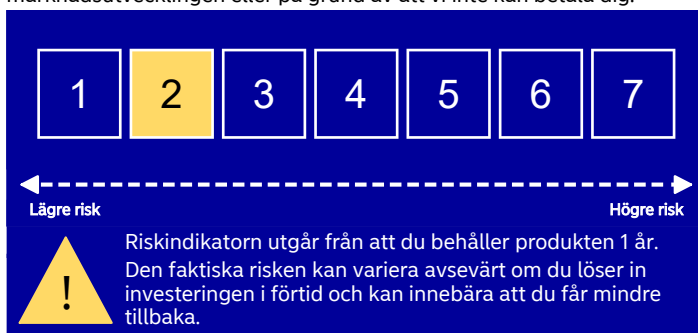
Ytterligare information: Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial.

Fondbestämmelser, informationsbroschyr, andelsvärden och övrigt informationsmaterial samt årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.nordea.se/fonder och på Nordeas bankkontor.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.



Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå.

Risker som inte nödvändigtvis fångas av riskindikatorn:

Kreditrisk, Koncentrationsrisk, Ränterisk, Risk förknippad med säkerställda obligationer.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		1 år
Exempel på investering:		100 000 SEK
		Om du löser in efter 1 år
Scenarier		
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 970 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,03%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	93 520 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-6,48%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 270 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	0,27%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104 620 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,62%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2021 - 2022.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2020 - 2021.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013 - 2014.

Vad händer om Nordea Funds Ab, Svensk Filial inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet. Vid händelse av att fondbolaget kommer på obestånd, påverkas inte fondens tillgångar hos förvaringsinstitutet. Vid händelse av att förvaringsinstitutet, eller någon som agerar på uppdrag av förvaringsinstitutet, kommer på obestånd, kan dock fonden lida en ekonomisk förlust. Förlusten täcks inte av något investerarskydd eller garanti. Denna risk hanteras till en viss grad av det faktum att förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag och föreskrifter att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer också att bli ansvarig mot fonden och investerarna för de eventuella förluster som kan komma att uppstå på grund av förvaringsinstitutets oaksamhet, bedrägeri och avsiktligt uppsåt att inte fullfölja sina skyldigheter (med vissa begränsningar).

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För andra innehavstider har vi antagit att produkten utvecklas som visas i neutralt scenario.
- 100 000 SEK investeras.

Om du löser in efter 1 år	
Totala kostnader	577 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,6%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,8% före kostnader och 0,3% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	0,00 % Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	0,00 % Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,50 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året, eller på förväntade kostnader om produkten nyligen har lanserats.	500 SEK
Transaktionskostnader	0,08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	76 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Den här fonden har inget krav på minsta innehavstid men den är lämplig för en långsiktig placering.

Rekommenderad innehavstid: 1 år

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Är Nordea distributör kan du vända dig till www.nordea.se/privat/kundservice/tyck-till alternativt skriva till Nordea Bank, Smålandsgatan 17, 105 71 Stockholm.

Övrig relevant information

Mer information om fonden finns i fondens informationsbroschyr, tillgänglig på fondbolagets hemsida, www.nordea.se/fonder.

Tidigare publicerade resultatscenarier och avkastning för de senaste 1–10 åren, beroende på hur länge fonden/andelsklassen har varit i drift, finns att tillgå på:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=SE0004198703&lang=en-GB&type=KMS>
<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=SE0004198703&lang=en-GB&type=KPP>