

# Prospekt for verdipapirfondet NORDEA PLAN RENTE

*Dette prospektet er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 (verdipapirfondloven) § 8-2 og forskrift om verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr. 1467 (verdipapirfondforskriften) § 8-1, jf. forordning (EU) nr. 583/2010. Prospektets formål er å gi opplysninger som er nødvendige for at andelstegnere skal kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av fondet og risikoen forbundet ved investering i fondet.  
Fondets vedtekter følger som vedlegg til prospektet.*

## **Important information for persons residing and corporations or other entities operating in the United States**

The services and products of Nordea Funds Ltd may not be directly or indirectly offered or sold in the United States of America. US Persons may not subscribe for units in the investment funds managed by Nordea Funds Ltd in any of the Nordic countries where the management company and its branches are located. The term US Person, for the purpose of this prospectus, means "U.S. Person" as defined by Rule 902 of Regulation S, and does not include any "Non-United States person" as used in Rule 4.7 under the U.S. Commodity Exchange Act, as amended.

"U.S. Person" as defined by Rule 902 of Regulation S includes, but is not limited to: (i) any natural person resident in the United States of America; (ii) any partnership or corporation organised or incorporated under the laws of the United States of America; (iii) any estate of which any executor or administrator is a US Person; (iv) any trust of which any trustee is a US Person; (v) any agency or branch of a non-US entity located in the United States of America; (vi) any non-discretionary account or similar account (other than an estate or trust) held by a dealer or other fiduciary for the benefit or account of a US Person; (vii) any discretionary account or similar account (other than an estate or trust) held by a dealer or other fiduciary organised, incorporated, or (if an individual) resident in the United States of America; and (viii) any partnership or corporation if: (1) organised or incorporated under the laws of any foreign jurisdiction; and (2) formed by a US person principally for the purpose of investing in securities not registered under the Securities Act, unless it is organised or incorporated, and owned, by accredited investors (as defined under Rule 501a under the Securities Act) who are not natural persons, estates or trusts.

For the avoidance of doubt, US Taxpayers may subscribe for units in the investment funds managed by Nordea Funds Ltd, as long as they do not qualify as US Persons. As used herein, the term US Taxpayer refers to a "United States person", as defined for US federal income tax purposes. For example, an individual who is a US citizen residing outside of the United States of America is not a US Person but is a US Taxpayer for US federal income tax purposes.

## **OPPLYSNINGER OM FORVALTNINGSSKAPET**

Verdipapirfondet forvaltes av Nordea Funds Ltd  
Satamaradankatu 5  
FI-00020 Nordea  
Helsinki

Representert i Norge gjennom Nordea Funds, Norwegian Branch  
Postadresse: Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo  
Kontoradresse: Essendrops gt. 7, Majorstuen, 0368 Oslo  
Telefon: 23 20 60 01

**Organisasjonsnummer**

Nordea Funds Ltd - 1737785-9  
Nordea Funds, Norwegian Branch - 912 651 045

**Stiftelsesdato**

Nordea Funds Ltd ble stiftet 1. januar 2002 og har hatt tillatelse til å drive verdipapir fondsforvaltning siden 28. juni 2002.

**Aksjekapital**

Tegnet og innbetalt aksjekapital er EUR 3 350 000.

**Aksjonærer**

Nordea Funds Ltd er et 100 % eiet datterselskap av Nordea Bank Abp.

**Styre**

Jukka Perttula, Chairman Finnish citizen Board professional
Torolf Aadnesen, Board member Norwegian citizen Senior Vice President, Stiftelsen Det Norske Veritas
Søren Thorius Mølhavne Andresen, Board member Danish citizen Head of COO and Funds, Nordea Asset & Wealth Management
Lotta Bourgoin Swedish citizen Deputy Head of Business Banking Sweden, Nordea
Miriam Grut Norrby, Board member Swedish citizen Partner, Alfvén&Didrikson AB
Per Långsved Swedish citizen Head of Personal Banking Sweden & Country Senior Executive, Nordea
Vesa Ollikainen, Board member Finnish citizen Head of Investment Center, Nordea Asset & Wealth Management
Marianne Philip, Board member Danish citizen Attorney-at-Law, Partner, Kromann Reumert
Reima Rytsölä, Board member Finnish citizen Executive Vice President, Varma Mutual Pension Insurance Company

**Lønn og annen godtgjørelse**

Tanja Eronen er adm. direktør for Nordea Funds Ltd (fra og med 1. November 2021).  
I 2021 utgjorde årslønn til adm. direktør EUR 274 072.

Godtgjørelse til styrets medlemmer i Nordea Funds Ltd var i 2021 samlet EUR 156 000.  
Styremedlemmer som er ansatt i Nordea-konsernet mottar ingen styregodtgjørelse.

Nordea Funds Ltd har innført en godtgjørelsespolitikk som er utformet slik at den ikke oppfordrer til overdreven risikotaking. I den sammenheng er det integrert risikostyringskriterier som er spesifikke for virksomheten i forretningsenhetene, fondsforvaltningsselskapet og verdipapirfondene i fondsforvaltningsselskapets prestasjons- og målstyringssystemer

Fondsforvaltningsselskapet har implementert en rekke tiltak som hindrer at ansatte tar unødig risiko som ikke er i samsvar med risikoprofilene eller vedtektene til fondet som forvaltes, eller som ville være i strid med fondsforvaltningsselskapets plikt til å handle i verdipapirfondets beste interesse. Godtgjørelsespolitikken støtter forretningsstrategi, mål, verdier og de langsiktige interessene til verdipapirfondene som forvaltes av fondsforvaltningsselskapet, andelseierne i fondene, forvaltningsselskapet og konsernet Nordea Bank Abp som det tilhører. Styringsstrukturen i godtgjørelsespolitikken tar sikte på å hindre interessekonflikter.

Individuelle personalevalueringer er basert på vektning av økonomiske og ikke-økonomiske mål knyttet til de spesifikke stillingenes omfang og rolle. Den totale summen av godtgjørelse er basert på en kombinasjon av vurderingen av enkeltpersonens og forretningsenhetens eller fondets resultater, av deres risiko og av de samlede resultatene for fondsforvaltningsselskapet. Prinsippet om individuell prestasjonsvurdering er således basert på en vurdering av oppnådde målsettinger, og sees i sammenheng med den ansattes langsiktige verdiskapning. Videre skal prestasjonsvurderingen reflektere en vurdering av forretnings- og mellommenneskelige ferdigheter og er knyttet til den ansattes måloppnåelse.

Kriteriene som brukes for å fastsette fast lønn er stillingskompleksitet, ansvarsnivå, prestasjon og lokale markedsforhold. Alle ansatte som har krav på variabel godtgjørelse (for eksempel bonusutbetalinger) er underlagt en evaluering som inkluderer både kvantitative og kvalitative kriterier som en del av en årlig prestasjonsvurdering. Variabel godtgjørelse kan utbetales over en tidsperiode i tråd med gjeldende lover og forskrifter.

Styret i fondsforvaltningsselskapet fastsetter godtgjørelsespolitikken. Styret fastsetter også lønn og andre godtgjørelser til administrerende direktør i fondsforvaltningsselskapet.

Nordea Funds' godtgjørelsesutvalg evaluerer ordningene og godtgjørelsespolitikken, og er ansvarlig for å utarbeide anbefalinger til styret om godtgjørelsespolitikken innvirkning på risikoen og risikostyringen i verdipapirfondene og fondsforvaltningsselskapet.

Nærmere informasjon om godtgjørelsespolitikk og informasjon om Nordea Funds' godtgjørelsesutvalg er tilgjengelig på [www.nordea.no](http://www.nordea.no).

Andelseiere kan på forespørsel kostnadsfritt få prospekt i skriftlig form.

#### **Revisor**

Selskapets revisor er PwC AS.

#### **Konsulenter**

Nordea Funds Ltd har utkontraktert porteføljeforvaltningen av verdipapirfondene til verdipapirforetaket Nordea Investment Management AB (NIM). Nordea Funds Ltd har utkontraktert administrative oppgaver knyttet til forvaltningen av verdipapirfondene til henholdsvis Nordea Investment Funds S.A., Nordea Investment Management AB og Nordea Bank Abp.

Beslutningen om utkontraktering av porteføljeforvaltningen bygger på vår vurdering av at vi ved å etablere en kapitalforvaltningsenhet i Nordea-konsernet best ivaretar våre andelseieres interesser. Utkontraktingen av porteføljeforvaltningen vil ikke ha noen praktisk eller rettslig betydning for andelseiernes forhold til Nordea Funds Ltd eller Nordea Funds, Norwegian Branch.

Beslutningen om utkontraktering av administrative oppgaver knyttet til forvaltningen av verdipapirfondene er gjennomført for å oppnå en enklere og mer effektiv administrasjon i Nordea-konsernet. Inkludert i administrative oppgaver er føring av andelseierregisteret for norsk registrerte verdipapirfond, se avsnittet om Andelseierregister.

Adressen til Nordea Investment Management AB er M540, SE-105 71 Stockholm, Sverige.  
Adressen til Nordea Investment Funds S.A. er 562, Rue de Neudorf L-2220 Luxembourg.

Nordea Funds Ltd har ikke inngått konsulentavtaler utenfor Nordea konsernet som i vesentlig grad påvirker driften.

Nordea har avtale med Ethix SRI Advisors for etisk screening av selskaper. I tillegg har Nordea avtale med Hermes vedrørende oppfølging av investeringer.

#### **Retningslinjer for ansvarlige investeringer**

Nordea funds sitt overlegg av normbasert screening- og eksklusjonsliste benyttes som grunnleggende sikkerhetstiltak gjennom Nordea Funds' retningslinjer for ansvarlige investeringer. Disse forbyr investeringer i selskaper som er aktive i produksjon av ulovlige eller kjernefysiske våpen og selskaper med eksponering i kullgruvedrift som overstiger en forhåndsdefinert terskel. Basert på regelmessige screeninger iverksetter NAMs ansvarlige investeringskomité passende tiltak for ethvert selskap som angivelig er involvert i brudd på, eller kontroverser rundt, internasjonale lover og normer. Dersom engasjementet mislykkes eller anses som nytteløse, kan investeringer settes på vent eller selskapet kan bli plassert på eksklusjonslisten. Mer informasjon finnes på [www.nordeafunds.com](http://www.nordeafunds.com) i retningslinjene for ansvarlige investeringer.

## Andre verdipapirfond

Nordea Funds Ltd forvalter følgende norsk-registrerte verdipapirfond:

### Aksjefond

Nordea Avkastning  
Nordea Kapital  
Nordea Norwegian Passive ESG Fund  
Nordea Norge Verdi  
Nordea Norge Pluss  
Nordea Stabile Aksjer Global Etisk  
Nordea Stabile Aksjer Global  
Nordea Global  
Nordea Aksjer Verden

### Kombinasjonsfond:

Nordea Stabil Avkastning  
Nordea Plan Konservativ NO  
Nordea Plan Moderat  
Nordea Plan Balansert  
Nordea Plan Vekstorientert  
Nordea Plan Offensiv

### Obligasjonsfond:

Nordea Kort Obligasjon  
Nordea Kort Obligasjon I  
Nordea Kort Obligasjon II  
Nordea Kort Obligasjon III  
Nordea Kort Obligasjon 20  
Nordea Kort Obligasjon Pluss  
Nordea Obligasjon II  
Nordea Obligasjon III  
Nordea Statsobligasjon II  
Nordea Global High Yield  
Nordea Global Statsobligasjon  
Nordea Europeisk Kredittobligasjon  
Nordea Plan Rente  
Nordea FRN OMF  
Nordea FRN Kreditt  
Nordea FRN Pensjon

I tillegg markedsfører Nordea Funds Ltd i Norge mange ikke norsk-registrerte verdipapirfond. Fullstendig liste over fond distribuert i Norge vises på [nordea.no](http://nordea.no).

## **OPPLYSNINGER OM VERDIPAPIRFONDET**

### **Stiftelsesdato og organisasjonsnummer:**

Verdipapirfondet Nordea Plan Rente ble stiftet 4. desember 2010. Fondets organisasjonsnummer er 996 172 015.

### **Vedtekter**

Vedtekter følger som vedlegg til prospektet.

### **Revisor**

Revisor er PwC AS

### **Regnskapsavslutning**

Dato for regnskapsavslutning er 31. desember. Fondets årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig for andelseierne på forvaltningsselskapets hjemmeside ([www.nordea.no/investmentfunds](http://www.nordea.no/investmentfunds)).

### **Andelsregister**

Andelsregisteret føres henholdsvis av Nordea Bank Abp og Nordea Investment Funds S.A. For kundegruppen «Institusjonelle kunder» vil kundene bli direkte innført i andelseierregisteret i Nordea Investment Funds S.A. For øvrige kundegrupper vil Nordea Bank Abp, filial i Norge opptre på deres vegne i andelseierregisteret i Nordea Investment Funds S.A.

Nordea Bank Abp, filial i Norge og Nordea Bank Abp har inngått avtaler som til enhver tid sikrer oppfyllelse av de forpliktelser bankene er pålagt i forbindelse med føring av andelseierregisteret, inkludert rapporteringsforpliktelser overfor myndighetene.

### **Fondsandelens art og viktigste karakteristika**

Hver andelseier har en ideell part i verdipapirfondet som svarer til vedkommendes andel av det samlede antall utstedte andeler i fondet. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av verdipapirfondet. Driften av et verdipapirfond utøves av et forvaltningsselskap som treffer alle disposisjoner over fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. Andelseierne plikter ikke å gjøre ytterligere innskudd i fondet. Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter, jfr verdipapirfondloven § 4-12 og fondets vedtekter § 6.

Med samtykke av Finanstilsynet kan et forvaltningsselskap overføre forvaltningen til et annet forvaltningsselskap. Finanstilsynet kan stille vilkår om gjennomføringstidspunkt, og hvordan overføringen skal offentliggjøres. Med samtykke fra Finanstilsynet kan et forvaltningsselskap gjøre vedtak om at et verdipapirfond som selskapet forvalter, skal avvikles. Alle andelseierne skal gis informasjon om avviklingen etter at Finanstilsynet har gitt tillatelse. Informasjonen skal minst omfatte en begrunnelse for avviklingen, konsekvenser for andelseierne, kostnader, planlagt dato for når avviklingen skal være gjennomført, herunder tidspunktet for når andelseierne skal få utbetalt verdien av sine andeler.

### **Hvor andelene omsettes**

Tegning og innløsning av andeler fåes utført ved å kontakte Nordea Funds Ltd , Nordea og andre med særskilt tillatelse. Kursinformasjon kunngjøres daglig på forvaltningsselskapets hjemmeside ([www.nordea.no/investmentfunds](http://www.nordea.no/investmentfunds)) og gjennom Oslo Børs.

Tegning av nye andeler skal skje til kursen andelsverdien ifølge ved første kursberegning av tegningskurs etter tegningen («tegningsstidspunktet») tegningsstidspunktet (som er når tegning er kommet inn til forvaltningsselskapet), midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt), med tillegg av kostnader knyttet til tegning av nye andeler. Ved beregning av tegningskurs skal markedsverdien av fondets portefølje legges til grunn.

Tegningsstidspunktet må være innen kl. 10.00 for at første kursberegning etter tegningsstidspunktet skal bli lagt til grunn. Betaling for tildelte andeler, samt betaling for kostnader i forbindelse med tegning av andeler vil bli belastet kundens konto 2-to-dager etter første kursberegning etter tegningsstidspunktet (T+2). Kunden forplikter seg til å ha tilgjengelig beløp på kontoen.

Innløsningen skal skje til andelens verdi ved første beregning av innløsningskursen etter at innløsningskravet er mottatt, med fradrag for innløsningskostnader. Kursen skal kunngjøres. Ved beregning av innløsningskursen skal markedsverdien av fondets portefølje legges til grunn. Innløsningskravet må ha kommet inn til forvaltningsselskapet innen klokken 10.00 for at første kursberegning etter at innløsningskravet inkom skal bli lagt til grunn.

Oppgjør skal gjennomføres snarest mulig og senest to uker etter at kravet om innløsning er fremsatt.

### **Risikoprofil**

Fondet investerer i både pengemarkedet og obligasjonsmarkedet i Norge og globalt. Fondet kan derfor forventes å ha større svingninger i andelsverdien enn et tradisjonelt pengemarkedsfond, da fondet har større frihetsgrader mht. kreditt- og renterisiko.

Andelseiere som investerer i fondet har ingen garanti for at verdien ved realisasjonstidspunktet er høyere enn ved investeringstidspunktet.

### **Verdifastsettelse**

Nordea Funds Ltd beregner og kunngjør normalt andelsverdien hver bankdag. Kunngjøringen skal skje gjennom Oslo Børs eller på forvaltningsselskapets hjemmeside ([www.nordea.no/investmentfunds](http://www.nordea.no/investmentfunds)). Grunnlaget for beregning av verdien av andelene skal være markedsverdien av verdipapirporteføljen med tillegg av fondets likvider og fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter fratrukket fondets gjeld, herunder gjeld på påløpte ikke forfalte kostnader og latent skatteansvar.

Fondets verdi (forvaltningskapitalen) er antall andeler multiplisert med andelsverdien.

Fondet er stengt for kursfastsettelse, tegning og innløsning på norske helligdager og når markeds plassene i mer enn 30 % av fondets investeringsunivers er stengt. Helligdagskalenderen er tilgjengelig på forvaltningsselskapets hjemmeside og viser hvilke dager de enkelte fond er stengt ut over norske helligdager. Helligdagskalenderen vil oppdateres ved inngangen til hvert nytt kalenderår.

### **Investeringsmål**

Verdipapirfondet Nordea Plan Rente er et fond-i-fond som passer for privatpersoner, bedrifter og andre som ønsker en diversifisert renteeksponering i sin helhetlige investeringsportefølje.

Fondet er aktivt forvaltet. Fondet benytter følgende sammensatte referanseindeks fra 01.01.2023, kun for resultatsammenligning:

- Bloomberg US Credit Bond H NOK 18.00%
- ICE BofA Euro Corporate Index Hedged NOK 9.00%
- ICE BofA Global HY Constrained (Hedged NOK) 9.00%
- JP Morgan EMBI Global Diversified (Hedged NOK) 6.00%
- Norway FI - NOLIQSTD 40.00%
- NBP Norwegian Government Duration 3 Idx (NOGOVD3) 18.00%

Risikokarakteristikkene til fondets portefølje kan ha en viss likhet med referanseindeksen. Fondet kan investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen for å dra nytte av investeringsmuligheter. Investeringsstrategien kan derfor forårsake avvik i fondets risiko og avkastning sammenlignet med referanseindeksen. Nivået på aktiv risiko kontrolleres ved å overvåke relativ volatilitet (tracking error).

Målsetningen er å oppnå avkastning i tråd med fondets risikoprofil ved å forvalte fondet aktivt, og fondets avkastning kan variere over tid avhengig av forretningsstrategien, samt risiko- og avkastningsforventningene til porteføljeforvalteren.

Nordea Plan Rente er eksponert mot både pengemarkedet og obligasjonsmarkedet i Norge og globalt. Andelsverdien kan ventes å svinge moderat blant annet som et resultat av forvalters dyktighet, rentebevegelser, markedets prising av kredittrisiko og de underliggende verdipapirenes likviditetspremie.

Formålet ved forvaltning av fondet er å gi andelseierne en god risikjustert avkastning over tid, enten som et frittstående produkt eller som en del av en bredere portefølje bestående av andre aktivaklasser.

Nordea Plan Rente investerer hovedsakelig i andre verdipapirfondsandeler forvaltet av fondsforvaltningsselskaper i Nordea-konsernet. Underfondene er pengemarkedsfond og obligasjonsfond, herunder statsobligasjoner, kredittobligasjoner og høyrente obligasjoner. Underfondene har ulik rentefølsomhet og kreditteksponering.

Fondet investeringer vil være en kombinasjon av verdipapirfondsandeler i fond forvaltet av fondsforvaltningsselskaper i Nordea-konsernet og andre finansielle instrumenter. Underfondene er pengemarkedsfond og obligasjonsfond, herunder statsobligasjoner, kredittobligasjoner og høyrente obligasjoner. Underfondene kan ha ulike investeringsstrategier eller begrensninger, og har ulik rentefølsomhet og kreditteksponering.

Fondets modifiserte durasjon vil være mellom 0 og 5 år. Porteføljens durasjon medfører at kurssvingninger som følge av renteendringer vil kunne være betydelige.

Verdipapirfondet Nordea Plan Rente er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i verdipapirfondlovens kapittel 6.

Nordea Plan Rente kan i henhold til fondets vedtekter benytte derivater for å effektivisere forvaltningen av fondets midler. Herunder kan fremtidige renteavtaler og rentebytteavtaler benyttes, samt derivater med gjelds- og pengemarkedsinstrumenter som underliggende. Eventuelle investeringer nominert i utenlandsk valuta (her definert som annen valuta enn NOK) vil som hovedregel valutasikres til NOK gjennom bruk av valutaderivater. Fondet kan ikke benytte derivater til "risikøkende investeringsstrategier". Fondets eksponering knyttet til derivater beregnes i henhold verdipapirfondforskriften.



Rentene som opptjenes i fondet gjenspeiles i kursen pr. andel. Rentene godskrives hvert år den 31.12. i form av nye andeler.

Fondet har ingen lånefullmakter.

### **Bærekraftsrelatert informasjon**

Bærekraftsrelatert informasjon i samsvar med artikkel 6 i EUs forordning 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (SFDR).

Fondet benytter grunnleggende ESG-kriterier. Investeringene som ligger til grunn for dette finansielle produktet, tar ikke hensyn til EUs kriterier for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

#### *Grunnleggende ESG-kriterier:*

Grunnleggende ESG-kriterier gjelder for alle fond i henhold til vår policy for ansvarlige investeringer som er tilgjengelig på [www.nordea.no](http://www.nordea.no)

#### *Integrering av bærekraftsrisiko:*

Bærekraftsrisiko inngår i investeringsprosessen sammen med tradisjonelle økonomiske faktorer, som risiko og nøkkeltall for verdsettelse, når porteføljen settes sammen og vurderes.

Ekskludering av visse sektorer og / eller finansielle instrumenter fra investeringsuniverset forventes å redusere fondets bærekraftsrisiko. Omvendt kan slike eksklusjoner øke risikoen for konsentrasjon i fondet, noe som i seg selv kan føre til høyere volatilitet og større risiko for tap.

### **Vederlag**

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen er basert på fondets daglige verdi, beregnet i samsvar med vedtektene § 5, og fordeles likt på hver andel i fondet.

Nordea Funds Ltd vil som forvalter av kombinasjonsfondet Nordea Plan Rente belaste fondet en årlig forvaltningsgodtgjørelse på normalt 0,6 prosent per år. I tillegg kommer forvaltningsgodtgjørelse i underfondene som fondet investerer i, som nærmere beskrevet under. Fondet dekker alle transaksjonskostnader, som kurtasje, bank- og depotgebyrer.

Forvaltningsselskapet Nordea Funds Ltd kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes en forvaltningsgodtgjørelse på inntil 2,5 prosent per år.

Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes underfondene, kommer i tillegg til Nordea Funds Ltds generelle forvaltningsgodtgjørelse som er oppgitt ovenfor. Men når det gjelder fondets investeringer i andre Nordea-fond, påvirker forvaltningsgebyret i underliggende investeringsfond ikke fondets samlede forvaltningsgebyr. Videre vil verdipapirfondene som underfondene investerer i, bli belastet en forvaltningsgodtgjørelse på inntil 2,0 prosent per år som kommer i tillegg til forvaltningsgodtgjørelsene angitt ovenfor.

Det vil dessuten påløpe transaksjonsdrevne kostnader i underfondet. Utenlandske underfond vil også kunne bli belastet kostnader til tilsynsmyndigheter, revisor, administrasjonskostnader til depotmottaker, administrasjonskostnader knyttet til andelseierne, driftskostnader og andre lignende kostnader. Disse kostnadene vil maksimalt

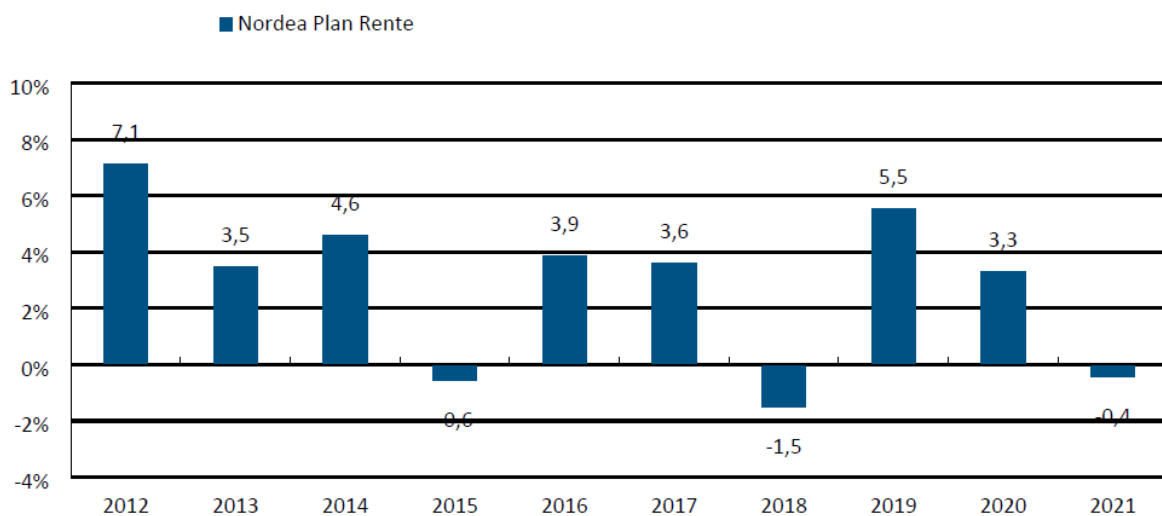
utgjøre 1,0 prosent per år. Eventuell returprovisjon Nordea Funds Ltd mottar fra et forvaltningsselskap eller tilsvarende for et fond det plasseres i, anses som forvaltningsgodtgjørelse for Nordea Funds Ltd. Returprovisjonen skal i så fall inkluderes i forvaltningsgodtgjørelsen som belastes hovedfondet.

Fondets plasseringer vil til enhver tid være slik at den samlede kapitalveide forvaltningsgodtgjørelsen som følger av ovennevnte, over tid ikke vil overstige 1,0 prosent per år.

Ved tegning av nye andeler kan provisjonen utgjøre inntil 1,0%. Det er ingen provisjoner ved innløsning av andeler i fondet.

Minste beløp ved første gangs tegning må være NOK 100,-.

## Avkastning



Fondet ble opprettet i 2011.

Stolpediagrammet viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader. Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbytter/renter fondet mottar er inkludert i beregningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning og fondets avkastning avhenger av den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, fondets risikoprofil, provisjoner og forvaltningen av fondet.

## Suspensjon av innløsningsretten

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav. Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

## OPPLYSNINGER OM VERDIPAPIRFONDETS DEPOTMOTTAKER

Styret i forvaltningsselskapet har utnevnt J.P. Morgan SE - Oslo Branch, filial av J.P. Morgan SE, foretaksnummer 921 560 427, til depotmottaker (depotmottaker) for eiendeler i fond i henhold til avtalen med depotmottaker med senere endringer (avtale med depotmottaker).

Depotmottaker skal utføre alle oppgaver som er tillagt en depotmottaker i henhold til UCITS-direktivet og gjeldende norsk regelverk for hvert enkelt fond. Avtalen med depotmottaker er inngått på ubestemt tid og kan sies opp av selskapet med tre måneders varsel. Før utgangen av tremånedersperioden skal selskapet oppgi navnet på ny depotmottaker som må oppfylle kravene i UCITS-direktivet og gjeldende norsk regelverk. Frem til ny depotmottaker er utnevnt skal depotmottakeren fortsette å utføre tjenestene i henhold til avtalen med depotmottakeren og i henhold til kravene i gjeldende regelverk. Depotmottaker er ansvarlig for å oppbevare fondets eiendeler på en trygg og sikker måte. Det omfatter både registrering og oppbevaring av eiendeler i depot. Depotmottaker er også ansvarlig for å overvåke kontantstrømmene og føre tilsyn i overensstemmelse med UCITS-direktivet og gjeldende norsk regelverk.

Depotmottaker skal utføre sine oppgaver uavhengig av fonds- og forvaltningsselskapet, og utelukkende i fondet og dets andelseiernes interesse. I henhold til bestemmelsene i avtalen med depotmottaker, UCITS-direktivet og gjeldende regelverk kan depotmottaker under visse betingelser og for å kunne oppfylle sine forpliktelser på en effektiv måte, delegerer deler av disse til en eller flere tredjeparter (oppdragstakere). Slike delegerede oppgaver kan bare omfatte oppbevaring og registrering i overensstemmelse med UCITS-direktivet og gjeldende norsk regelverk. Når depotmottaker delegerer oppgaver til tredjepart(er), skal depotmottaker foreta nødvendig kontroll og utvise slik forsiktighet som kreves gjeldende regelverk for å sikre at fondets eiendeler kun overlates til en tredjepart som kan sørge for tilstrekkelig beskyttelse. Depotmottakerens ansvar påvirkes ikke av at oppbevaringen av noen eller alle eiendelene delegeres til en tredjepart.

Ifølge praksis på området kan depotmottaker også inngå avtaler med andre kunder, fond eller andre eksterne selskaper om oppbevaring av eiendeler og tilknyttede tjenester. J.P. Morgan SE - Oslo Branch er et bankkonsern som tilbyr mange forskjellige tjenester, og fra tid til annen vil det kunne oppstå interessekonflikter mellom depotmottaker og de selskapene depotmottaker har overlatt oppgaver til. Det kan for eksempel være et selskap tilknyttet J.P. Morgan Bank SE - Oslo Branch som tilbyr et produkt eller en tjeneste til et fond og samtidig har en økonomisk eller forretningsmessig interesse i produktet eller tjenesten, eller det kan være et tilknyttet selskap som mottar godtgjørelse for andre depotrelaterte produkter eller tjenester til fondet, for eksempel valutaveksling, verdipapirutlån, prising eller verdsettelse. Ved en mulig interessekonflikt skal depotmottaker alltid oppfylle sine forpliktelser i henhold til gjeldende lov.

Oppdatert informasjon om depotmottakers identitet, en beskrivelse av depotmottakers oppgaver og hvilke interessekonflikter som vil kunne oppstå, en beskrivelse av eventuelle oppbevaringsfunksjoner som depotmottaker har delegert til tredjepart(er), listen over tredjepart(er) og eventuelle interessekonflikter som vil kunne oppstå som følge av slik delegering, kan fås på forespørsel. Depotmottaker har ingen innflytelse på beslutningene knyttet til forvaltningsselskapets investeringer i fondsvirksomheten. Depotmottaker leverer tjenester til forvaltningsselskapet og er ikke ansvarlig for utarbeidelsen av dette dokumentet. Depotmottaker tar derfor ikke ansvar for at informasjonen i dette dokumentet er korrekt.

## **ANDRE OPPLYSNINGER**

### **Skatteregler**

Fondet og mottakerfondet er skattepliktig for realiserte kursgevinster på obligasjoner og får tilsvarende fradrag for realisert kurstap. Videre er fondet skattepliktig for øvrige inntekter, herunder periodiserte renteinntekter med fradrag for kostnader. Fondene får fradrag for

utdelt beløp til andelseierne. Netto utdelt beløp fra fondet er skattepliktig inntekt for andelseier.

Ved realisasjon av andeler er realiserte kursgevinster skattepliktig og realiserte tap fradragsberettiget. Gevinst/tapsberegning skjer etter FIFO-prinsippet (først inn, først ut-prinsippet).

Sparing i norskregistrerte rentefond (pengemarkedsfond og obligasjonsfond) medfører at utbetalinger fra fondet er skattepliktig som kapitalinntekt for andelseier. Denne beskattes årlig, mens urealisert kursgevinst/tap på andelen først beskattes når andelseier realiserer denne.

Ligningsverdien for rentefond er 100 % av markedsverdien pr. 31.12.

Skattereglene inntatt i fondets prospekt inneholder hovedpunkter for beskatning av fond og andelseiere som er skattepliktig til Norge ihht. dagens skatteregler. De er ikke uttømmende. Se [www.skatteetaten.no](http://www.skatteetaten.no) for utfyllende informasjon og bestemmelser.

#### **Markedsføring utenfor EØS-området**

Det drives ikke aktiv markedsføring utenfor EØS-området av de verdipapirfond som forvaltes av Nordea Funds Ltd.

#### **Styrets ansvar**

Styret i Nordea Funds Ltd er ansvarlig for at dette prospektet oppfyller kravene i verdipapirfondforskriften.

Styret har kontrollert at opplysningene i prospektet så langt styret kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelse som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Helsinki, København, Stockholm og Oslo, 01.12.2022, styret i Nordea Funds Ltd

Jukka Perttula  
Chairman

Torolf Aadnesen

Søren T. M. Andresen

Lotta Bourgoïn

Miriam Grut Norrby

Per Långsved

Vesa Ollikainen

Marianne Philip

Reima Rytsölä