

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning, risici, omkostninger, produktets potentielle gevinster og tab og til at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Nordea 1 – Danish Covered Bond Fund - BP - DKK Share Class
Forvaltningsselskabet er Nordea Investment Funds S.A., et selskab i Nordea-koncernen.
ISIN: LU0076315968
Website: www.nordea.lu - Ring på +352 27 86 51 00 for flere oplysninger.
Nordea Investment Funds S.A. er godkendt i Luxembourg og er under tilsyn af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Nordea 1, SICAV er UCITS godkendt i Luxembourg og er under tilsyn af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Dokumentet blev offentliggjort den 03/04/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type
Dette produkt er en fond i Nordea 1, SICAV, et investeringsselskab med variabel aktiekapital (SICAV) med flere fonde og reguleret af Luxembourgs lov af 17. december 2010 om investeringsinstitutter.

Varighed
Fonden er etableret med ubegrænset varighed.
Bestyrelsen kan gennemtvinge indløsning eller sammenlægning af alle aktier i fonden eller aktieklassen. De omstændigheder, i henhold til hvilke en sådan beslutning vil blive truffet, er anført i fondens prospekt og er tilgængelige på www.nordea.lu. "Juridisk" afsnit.

Mål
Investeringsmål Fondens mål er at skabe investeringsvækst for investorerne på mellemlang og lang sigt.

Investeringsstrategi Ved aktiv forvaltning af fondens portefølje vælger forvaltningsteamet værdipapirer, der synes at give særdeles gode investeringsmuligheder.

Investeringspolitik Fonden investerer primært i danske dækkede obligationer. Fonden investerer specifikt mindst to tredjedele af de samlede aktiver i dækkede obligationer udstedt af offentlige myndigheder, eller af selskaber eller finansielle institutioner, der har hjemsted eller udfører den overvejende del af deres aktiviteter i Danmark. Fondens største del af valutaeksponeringen er afdækket mod basisvalutaen, selv om den også kan eksponeres (gennem investeringer eller kontanter) for andre valutaer.

Brug af total return swaps Ingen forventet

Teknikker og instrumenter Brug: Ingen forventede

Benchmark 75 % NDA Govt CM5 og 25 % NDA Govt CM3.

Brug af benchmark Benchmarket bruges kun til sammenligning af resultater, og investeringsforvalteren kan frit vælge de værdipapirer, denne vil investere i. Risikokarakteristika for fondens portefølje kan i nogen grad ligne benchmarkets.

Ansvarlig investering Fonden fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om

bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (disclosureforordningen). Fonden investerer til dels i bæredygtige investeringer. Fonden tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Yderligere oplysninger er tilgængelige i fondens prospekt og på www.nordea.lu.

Indløsning og handel: Enhver investor kan dagligt indløse sine aktier i fonden på anfordring.

Udbyttepolitik: Denne aktieklasse udlodder ikke udbytte. Afkast af investeringer geninvesteres.

Basisvaluta: Fonden er denomineret i DKK. Investeringer i denne aktieklasse afregnes ligeledes i DKK.

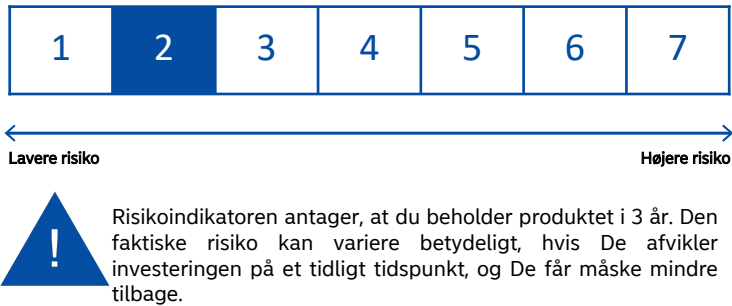
På tænkt privat investor
Fonden er tiltænkt investorer, som accepterer og forstår, at fondens værdi er direkte forbundet med værdien af underliggende investeringer, der svinger over tid, og som accepterer og forstår, at hele det investerede beløb kan gå tabt. Fonden er egnet for alle typer investorer gennem alle distributionskanaler. Anbefalet investeringsperiode: 3 år. Den anbefalede investeringsperiode er hovedsageligt baseret på historisk volatilitet i de underliggende investeringer og gør sig ikke direkte gældende, hvis den bruges i en portefølje, der er baseret på investorens risikoprofil.

Praktiske oplysninger
Depositar: Fondens depositar er JP Morgan SE - Luxembourg-filialen.

Yderligere oplysninger: Dette dokument med central investorinformation gælder en aktieklasse. Hver fonds aktiver og passiver holdes adskilt fra aktiverne og passiverne i andre fonde i Nordea 1, SICAV. Det betyder, at din investering i fonden kun påvirkes af fondens egne gevinster og tab. Andre aktieklasser er også tilgængelige for denne fond. Du kan ombytte dine aktier i fonden til aktier i en anden fond i Nordea 1, SICAV. Du kan finde yderligere oplysninger i afsnittet "Funds" på www.nordea.lu som f.eks. en gratis kopi af Nordea 1, SICAV prospektet og periodiske regnskaber på engelsk samt daglige indre værdi kurser på tilgængelige aktier.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale Dem.

Vi har klassificeret denne fond som 2 ud af 7, hvilket er en lav risikoklasse. De potentielle tab i forbindelse med fremtidige resultater vurderes at være på et lavt niveau, og det er meget usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil påvirke fondens evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. I nogle tilfælde modtager du betalinger i en anden valuta, så det endelige afkast, du modtager, vil afhænge af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i indikatoren, der vises ovenfor.

Hvis du ønsker yderligere oplysninger om de risici, fonden er eksponeret for, henvises der til afsnittet med beskrivelse af risikofaktorer i prospektet.

Andre risici, der er væsentligt relevante for PRIIP'en, der ikke er medtaget i risikoindikatorens oversigt:

Derivatisiko, koncentrationsrisiko, risiko ved førtidig indfrielse og forlængelse, risiko ved dækkede obligationer.

Dette produkt omfatter ingen beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, så noget af eller hele din investering kan gå tabt.

Resultater Scenarier

Hvad du får fra dette produkt afhænger af fremtidige markedsresultater. Markedsudviklinger i fremtiden er usikre og kan ikke forudsiges nøjagtigt. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er illustrationer, der viser produktets værste, gennemsnitlige og bedste resultater over de sidste 10 år. Markeder kan udvikle sig helt anderledes i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		100,000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Der er intet garanteret minimumsafkast. Noget af eller hele din investering kan gå tabt.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	78,200 DKK	80,340 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-21.80%	-7.03%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	86,100 DKK	81,610 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13.90%	-6.54%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	100,560 DKK	104,310 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0.56%	1.42%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	106,300 DKK	108,820 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6.30%	2.86%

De viste tal omfatter alle omkostninger til selve produktet, men omfatter muligvis ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke dine personlige skatteforhold i betragtning, hvilket også kan påvirke, hvor meget du får igen. Stressscenariet viser, hvad du muligvis får igen under ekstreme markedsforhold. Ufordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2019 og 2022. Moderat scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2017 og 2020. Fordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2015 og 2018.

Hvad sker der, hvis Nordea Investment Funds S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fondens aktiver er i forvaring hos depositaren. I tilfælde af vores insolvens berøres fondens aktiver, der er i depositarens forvaring, ikke. I tilfælde af depositarens insolvens, eller hvis nogen, der handler på depositarens vegne, bliver insolvent, kan fonden dog lide et økonomisk tab. Dette tab dækkes ikke af en investorkompensationsordning eller anden garantiordning. Denne risiko afbødes dog til en vis grad af det faktum, at det ved lov kræves, at depositaren holder sine egne aktiver adskilt fra fondens aktiver. Depositaren er ligeledes ansvarlig over for fonden og dens investorer for ethvert tab, som f.eks. skyldes forsømmelighed, svig eller forsætlig misligholdelse af forpligtelser (med forbehold for visse begrænsninger).

Hvilke omkostninger er der?

Personen, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil personen oplyse dig om disse omkostninger, og hvordan de vil påvirke din investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der trækkes fra din investering til at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ejer produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De beløb, der vises her, er illustrationer baseret på eksempler på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder. Vi har antaget: - I det første år får du det investerede beløb tilbage (0 % årligt afkast). For de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet præsterer som vist i det moderate scenarie. Der er investeret DKK 100,000.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	884 DKK	2,756 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0.9%	0.9% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostninger reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. For eksempel viser det, at hvis du forlader den anbefalede investeringsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 2,3 % før omkostninger og 1,4 % efter omkostninger.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Et maks. gebyr på 3.00 % er anført i fondens prospekt. Dette gebyr opkræves ikke af forvaltningsselskabet, men det er det maksimale beløb, den person, der sælger dig produktet, kan opkræve.	Op til 3,000 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Vi opkræver intet udtrædelsesgebyr.	0 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0.84 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i løbet af det seneste år eller baseret på forventede omkostninger (ny aktieklasse).	843 DKK
Transaktionsomkostninger	0.04 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn af de omkostninger, der påløber, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	42 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer (og carried interest)	Der gælder intet resultatbetinget gebyr for dette produkt.	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 3 år.

Dette produkt har ingen anbefalet minimums investeringsperiode, men er beregnet til langsigtet investering. Du bør være forberedt på at beholde investeringen i mindst 3 år.

Anmodninger om indløsning, som overførselsagenten modtager før kl. 15.30 CET på enhver værdiansættelsesdag, ekspederes den dag.

Aktiekursen vil være den indre værdi beregnet for den dag, hvor transaktionsanmodningen ekspederes. Indløsningsanmodninger, der modtages efter tidsfristen, ekspederes på den næstfølgende værdiansættelsesdag.

Flere oplysninger om indløsnings- og værdiansættelsesprocesserne er anført i fondens prospekt og er tilgængelige på www.nordea.lu.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet kan indsendes på skrift til:

Med post til: Nordea Investment Funds S.A., Attention: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg Storhertugdømmet Luxembourg.

Eller via e-mail til: complaints@nordea.com

Anden relevant information

Daglige aktiekurser er tilgængelige på www.nordea.lu. Oplysninger om tidligere resultater over de sidste 10 år og aktieklassens tidligere resultatscenarier er tilgængelige på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0076315968_da.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0076315968_da.pdf.

Tidligere resultater er ikke retningsgivende for fremtidige afkast. Din investering kan derfor være udsat for risiko, og du modtager muligvis ikke de illustrerede afkast.