

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 Basis 4 KL i Investeringsforeningen Nordea Invest

ISIN: DK0060075893 SE-nr.: 33 48 10 20 FT-nr: 11024.64

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

Mål og investeringspolitik

Målet med denne investering er at give investor det størst mulige afkast efter skat under hensyntagen til afdelingens benchmark. Afdelingen benytter et sammensat benchmark. Du kan finde mere information herom i prospektet under afdelingens afsnit om Benchmark samt på <https://nordeainvest.dk/vores-fonde> - her kan du bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens benchmark.

Afdelingen investerer i danske og udenlandske aktier og/eller danske og udenlandske realkredit-, virksomheds- og statsobligationer. Investeringerne er en balance mellem aktier og obligationer. Afdelingens formue vil være investeret i 15-45 pct. obligationer, med 30 pct. som neutral position og 55-85 pct. aktier, med 70 pct. som neutral position.

Information om afdelingens portefølje af værdipapirer er tilgængelig på www.nordeainvest.dk

Afdelingen benytter jævnligt derivater for at gardere sig mod risici eller for at fremme effektiv porteføljeforvaltning. Investeringer i kinesiske selskaber kan bl.a. ske i kinesiske A-aktier gennem China

Connect. På afdelingens udenlandske aktieinvesteringer er der en valutakursrisiko. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter for at reducere denne risiko.

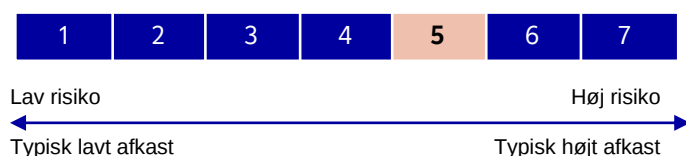
Afdelingens investeringer screenes på grundlag af FN's principper for ansvarlige investeringer samt andre internationale normer. Overholder et selskab ikke disse, søges det påvirket til at ændre adfærd. Lykkes dette ikke, kan investeringen blive afhændet.

Som investor i afdelingen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen investerer aktivt. Vores mål er at finde de bedste investeringer for at give dig det bedst mulige afkast. Det betyder, at afdelingens investeringer kan afvige meget fra benchmark.

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

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

Risiko/afkast profil



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.

Balancerede investeringsforeninger er dels eksponeret mod obligationsmarkedet og dels aktiemarkedet. De kan derfor opleve kursudsving både på grund af den økonomiske udvikling, særlige begivenheder i de lande, der investeres i, og på grund af udviklingen i renter og spænd. Nogle af disse risikofaktorer udgør dog hinanden, og risikoniveauet ligger derfor inden for det mest typiske niveau for

aktie- eller obligationsforeninger.

Risikoen for kursudsving for denne afdeling er estimeret ved at måle benchmark, og placerer derfor afdelingen i kategori 5. Det 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.

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

Likviditetsrisiko: Specifikke begivenheder eller generel markedsuro kan i perioder medføre en reduceret likviditet i værdipapirer, og dermed forringede muligheder for at handle værdipapirer, og/eller unormalt stort udsving i prisen på værdipapirerne.

Hændelsesrisiko: Hændelser, der ikke kan forudsiges, såsom pludselige devalueringer, rentefald, politiske begivenheder mm.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,15 %
Udtrædelsesomkostninger	0,10 %
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	1,36* %
Omkostninger afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Denne afdeling betaler ikke resultatbetinget honorar.

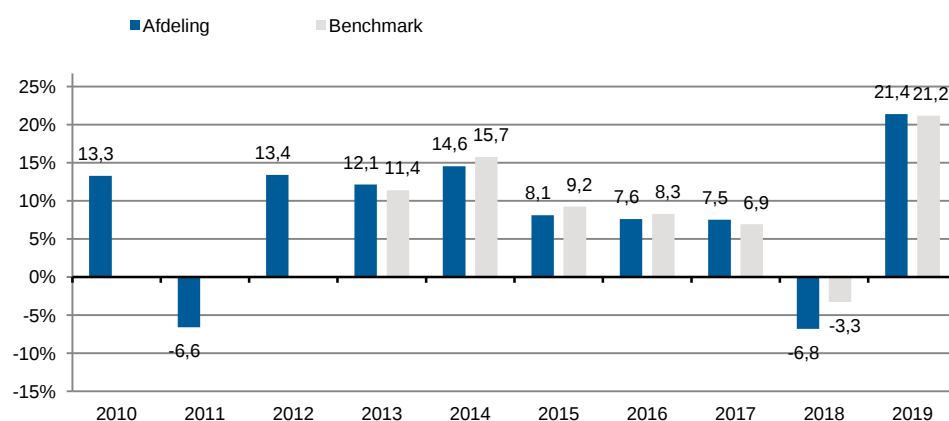
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker afdelingens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Du kan høre mere om indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger hos din finansielle rådgiver.

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

**De løbende omkostninger er angivet som et estimat, idet afdelingens management fee er nedjusteret pr. 30 juni 2020.*

Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektet.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2007.

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.

Afdelingen er overflyttet fra Investeringsinsitutforeningen Nordea Invest den 28. december 2012 og omdannet til en udloddende afdeling. I samme anledning skiftede afdelingen navn til Basis 4. Efter den 28. december 2012 kan midler i virksomhedsskatteordningen ikke være placeret i afdelingen. Du kan finde yderligere information i foreningens prospekt der kan downloades fra foreningens hjemmeside.

Hjemmeside: www.nordeainvest.dk
Depotselskab: J.P. Morgan Bank Luxembourg, Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
Revision: Deloitte A/S.

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.