Nordea INVEST

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Basis 1 KL 1

Investeringsforeningen Nordea Invest DK0016195860

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

www.nordeafunds.com/da.

Tlf: +45 55 47 25 46 (Nordea kundeservice 24/7)

Dato for udarbejdelse 21/03/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:
Dette produkt er klassificeret som en UCITS.

Løbetid:
Afdelingen er oprettet uden ophørsdato.

Afdelingen kan dog ophøre, hvis generalforsamlingen træffer beslutning herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) og hvis betingelserne herfor er opfyldt.

Omstændigheder, hvorunder en sådan beslutning kan træffes, samt Investors stemmerettigheder fremgår af foreningens vedtægter, der kan tilgås via https://www.nordeafunds.com/da.

Mål:
Målet med denne investering er at give det størst mulige afkast under hensyntagen til afdelingens benchmark.

Investeringerne er en balance mellem aktier og obligationer.

Afdelingens formue vil være investeret i 70-100 pct. obligationer med 85 pct. som neutral position og 0-30 pct. aktier med 15 pct. som neutral position.

Afdelingen investerer i danske og udenlandske aktier og/eller danske og udenlandske realkredit-, virksomheds- og statsobligationer.

Investeringer i kinesiske selskaber kan bl.a. ske i kinesiske A-aktier gennem China Connect.

Afdelingen kan på dækket- og ikke-dækket basis anvende afledte finansielle instrumenter som led i formueplejen, herunder futures, optioner samt indgå terminsforretninger i henhold til Finanstilsynets retningslinjer.

Afdelingen er aktivt forvaltet og følger et Benchmark. 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.

Afdelingens benchmark er:

40,13% Nordea Constant Maturity 3 år Government Bond Index
13,38% Nordea Constant Maturity 5 år Government Bond Index
11,25% MSCI World
8,54% Merrill Lynch Euro Corporate Index hedged DKK
8,54% Bloomberg US Credit Bond Index hedged DKK
6% HFRX Global Hedge Fund Index hedged EUR
2,81% J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index hedged DKK
2,81% Merrill Lynch European Currency High Yield Constrained Index hedged DKK
2.81% Merrill Lynch US High Yield Master II Index hedged DKK
2,25% OMX Copenhagen Benchmark Cap NI
1,5% MSCI Emerging Markets

Påtænkt detailinvestor:
Afdelingen tilbyder en diversificeret portefølje af værdipapirer for investorer, som er interesseret i værditilvækst af formue, pensionsopsparing eller lignende investeringsformål.

Afdelingen er egnet til investorer, som har en investeringshorisont på 3 år eller mere, hvis investeringen udgør hele eller hovedparten af investors portefølje.

Anbefalingen er fortrinsvist baseret på den historiske volatilitet af afdelingens underliggende investeringer og finder ikke direkte anvendelse i en portefølje, som er sammensat på baggrund af investors risikoprofil. Afdelingen er ikke beregnet til kortsigtet spekulation.

Afdelingen er beregnet til investorer, som accepterer og forstår, at værdien af afdelingen er direkte forbundet til værdiudviklingen i de underliggende investeringer, og at denne værdi vil flukturere over tid. Der ydes ingen garanti, og alle de investerede penge kan gå tabt. Investering i afdelingen kræver ikke at investor har specifik viden om de finansielle markeder eller instrumenter.

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

Afdelingen er udstedt i danske kroner.

Depositar: J.P. Morgan SE - Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan SE, Tyskland

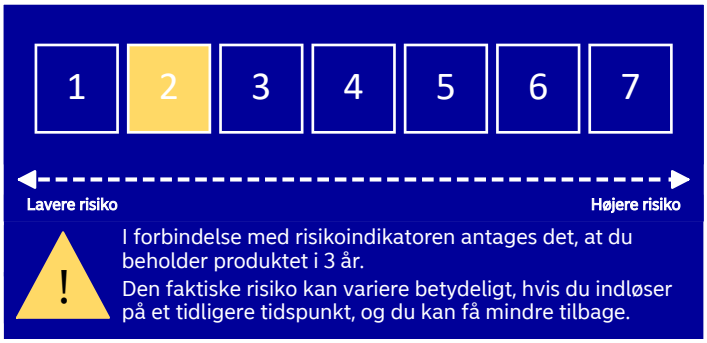
Yderligere information: Vedtægter, prospekt, seneste priser på beviserne (NAV) samt yderligere informationsmateriale, herunder også års- og halvårs rapporter kan hentes på www.nordeafunds.com/dk eller udleveres gratis hos Nordeas filialer. Materialet findes på dansk.

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 taber penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.



Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau.

Andre væsentlige risici, som ikke er omfattet af den summariske risikoindikator:

Kreditrisiko, Derivatrisiko, Risici ved emerging markets & frontier markets, Koncentrationsrisiko, Renterisiko

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt 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 ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	73.120 DKK	76.960 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-26,88%	-8,36%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	84.870 DKK	91.540 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15,13%	-2,90%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	102.020 DKK	106.790 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,02%	2,22%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	110.880 DKK	117.380 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10,88%	5,49%

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2019 - 2022.
Moderat scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2017 - 2020.
Fordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 2018 - 2021.

Hvad sker der, hvis Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver opbevares hos dets depotselskab. Beholdningerne vil derfor ikke blive berørt i tilfælde af administrationsselskabets insolvens. Såfremt depotselskabet eller en repræsentant udpeget af depotselskabet bliver insolvent, kan afdelingen dog lide et finansielt tab. Dette tab dækkes ikke af nogen investor kompensation, eller garantiordning. Denne risiko mitigeres dog i et vist omfang, da gældende lovgivning fastsætter at depotselskabet skal segregere sine egne aktiver fra afdelingens aktiver. Depotselskabet er ligeledes ansvarlig overfor afdelingen og dens investorer for ethvert tab, deriblandt tab som måtte opstå i kraft af depotselskabets misligholdelse, bedrageri, eller forsættelig mangelfuld behørig opfyldelse af sine forpligtigelser(underlagt visse begrænsninger).

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investerings-perioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

- Der er investeret 100.000 DKK

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	1.247 DKK	3.542 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,2%	1,1% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 3,3% før afholdelse af omkostninger og 2,2% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	0,10 % af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.nordeafunds.com/da. samt i afdelingens prospekt.	Op til 100 DKK
Udtrædelsesomkostninger	0,10 % af din investering, inden du får den udbetalt. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.nordeafunds.com/da. samt i afdelingens prospekt.	99 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,91 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år eller de forventede omkostninger hvis afdelingen fornyligt er blevet lanceret.	909 DKK
Transaktionsomkostninger	0,14 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	140 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	0,00 Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

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

Afdelingen har ikke et minimum for, hvor længe investeringen skal beholdes, men er beregnet til langsigtet investering.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år.

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S (www.ifx.dk). Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser de dage, hvor bankerne holder åbent, og få den aktuelle kursværdi af dine investeringsbeviser.

Hvordan kan jeg klage?

Klager vedrørende dette produkt kan sendes til Nordea Fund Management co. Nordea Funds Oy, Finland. Nicolai Eigtveds Gade 8, 1402 København K eller på email: info@nordeainvest.dk

Anden relevant information

Yderligere information er tilgængelig på www.nordeafunds.com/da.

Omkostninger, resultatscenarier og risici, der viser i denne central information, følger de foreskrevne beregningsmetoder, som anvist i EU´s lovgivning. Afdelingens tidligere resultater for de seneste 1 til 10 år, afhængig af, hvor længe afdelingen har eksisteret, samt de historiske resultatscenarier vises på:

https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=DK0016195860&lang=da-DK&type=KMS
https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=DK0016195860&lang=da-DK&type=KPP