

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Nordea Plan Balansert

ISIN: NO0010358906

Nordea Funds, Norwegian Branch. Organisasjonsnummer 912 651 045, filial av Nordea Funds Ltd, Finland.
Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo, Norge

Målsetting og investeringsstrategi

Nordea Plan Balansert er et kombinasjonsfond som hovedsakelig investerer i aksjer og obligasjoner, i Norge og internasjonalt.

Forvaltningen vil være rettet mot å gi en høyest mulig avkastning innenfor det mandat som fondet har for investering i henholdsvis aksje- og rentemarkedet.

Fondene det investeres i er rente- og aksjefond, som kan ha ulike egenskaper med hensyn til aksjeandel, geografisk fordeling, renterisiko, kredittrisiko og annet.

Nordea Plan Balansert har som utgangspunkt 50% aksjeandel, men aksjeandelen kan variere mellom 35% og 65% avhengig av Nordeas markedssyn. Fondets verdi kan derfor ventes å svinge mindre enn tradisjonelle aksjefond, men mer enn tradisjonelle rentefond.

Fondet vil kunne investere direkte i andre finansielle instrumenter enn verdipapirfondsandeler der forvalter finner det formålstjenlig.

Fondet kan av og til benytte derivater for å redusere risiko eller effektivisere fondsforvaltningen.

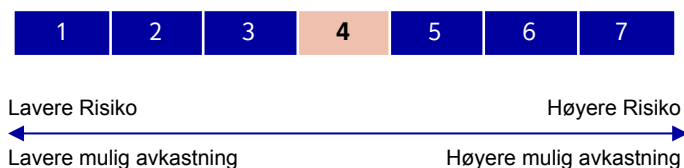
Fondet kan investere i kinesiske A-aksjer på China Connect.

Fondet er aktivt forvaltet. Fondet benytter følgende sammensatte referanseindeks, kun for resultatsammenligning: Bloomberg US Credit Bond H NOK 9,0% ICE BofA Euro Corporate Index Hedged NOK 4,5% ICE BofA Global HY Constrained (Hedged NOK) 4,5% JP Morgan EMBI Global Diversified 3,0% MSCI Emerging Markets (NDR) 7,5% MSCI World (NDR) 35,0% Norway FI - NOLIQSTD 20,0% NBP Norwegian Government Duration 3 Idx (NOGOVD3) 9,0% Oslo Exchange Mutual Fund index 7,5%
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).

Utbytte fondet mottar reinvesteres i fondet.

Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle hverdager. Minste tegningsbeløp er 100 kroner.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet.

Fondets plassering på indikatoren skal baseres på svingninger i fondets kurs de seneste 5 år. Dersom fondets levetid er kortere enn 5 år, inkluderer risikoindikatoren svingningene i fondets referanseportefølje for den periode som mangler.

Dette fondets historiske svingninger plasserer fondet i kategori 4. Store historiske svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoindikatoren. Små svingninger betyr lavere risiko og en

plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Fondets plassering på skalaen er ikke fast. Plasseringen kan endre seg over tid. Historiske data gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren tar ikke tilstrekkelig høyde for:

- CDO/CLO risiko: CDO-/CLO-strukturer kan ha ulik grad av risiko, noen høyere, noen lavere og påvirkes av kompleksitet og markedssvingninger.
 - Kredittrisiko: Utsteders mislighold.
 - Derivatrisiko: Derivater brukes til å justere renterisiko i forhold til forvalters markedssyn.
 - Renterisiko: Renterisikoen øker med lengre løpetid.
- Bærekraftsrisikoen påvirker avkastningens volatilitet.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Gebyrer ved tegning	Inntil 1,0 %
Gebyrer ved innløsning	Ingen
Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres/innløsningsbeløpet utbetales.	
Kostnader som årlig belastes fondet	
Løpende kostnader	1,21 %
Kostnader som tas ut av fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig kostnad	Ingen

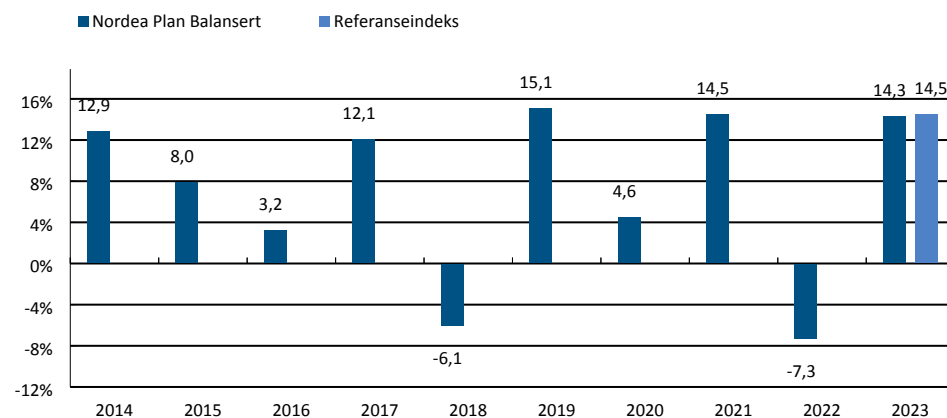
Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader i forbindelse med tegning (ditt kjøp) og innløsning (ditt salg) av fondsandeler. Din rådgiver kan opplyse om de faktiske satser som er relevante for deg.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningsgodtgjørelse samt evt. ekstraordinære kostnader som fondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år.

Årlige kostnader og evt. kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold, betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av fondet.

Alle kostnader reduserer den potensielle avkastningen av investeringen din. Mer informasjon om kostnader og gebyrer er tilgjengelige i avsnittet "Vederlag" i fondets prospekt på www.nordea.no/fondskurser

Historisk avkastning



Fondet ble opprettet i 2007. Stolpediagrammet viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader som beskrevet i avsnittet over. Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbytter/renter fondet mottar er inkludert i beregningen.

Fondet har implementert bruk av referanseindeks fra og med 2023.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning, som blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Praktisk informasjon

Informasjon om Nordea Funds' godtgjørelsesordning er tilgjengelig på nordea.no, ytterligere informasjon om fondet fremgår av fondets vedtekter, prospekt, hel- og halvårsrapport. Disse kan du laste ned fra vår hjemmeside, eller få tilsendt kostnadsfritt på forespørsel. Dokumentene finnes på norsk.

Hjemmeside: www.nordea.no/fondskurser
Telefonnummer: Kundeservice Privat: 232 06001
 Kundeservice Bedrift: 232 06002
Depotmottaker: JP Morgan SE - Oslo Branch
Revisor: PricewaterhouseCoopers

Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside. Fondet er registrert i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 14. februar 2024.

Nordea Funds kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.