Nordea

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nordea 1 – Global Listed Infrastructure Fund - BP - EUR Share Class
Rahaston hallinnointiyhtiö on Nordea Investment Funds S.A., Nordea Group -konserniin kuuluva yhtiö.
ISIN: LU1947902018
Internet: www.nordea.lu - Soita numeroon +352 2786 5100, jos haluat lisätietoja.
Nordea Investment Funds S.A.:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Nordea 1, SICAV -yhtiölle on myönnetty UCITS toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Asiakirjan julkaisupäivä: 20/03/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Tämä tuote on Nordea 1, SICAV -yhtiön rahasto. Yhtiö on useista rahastoista koostuva vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (SICAV), joka toimii joulukuun 17. päivänä 2010 annetun yhteissijoitusyrityksiä koskevan Luxemburgin lain puitteissa.

Kestoaika
Rahasto on perustettu määrittelemättömäksi ajaksi.

Yhtiön hallituksella on oikeus lunastaa tai sulauttaa kaikki rahaston tai osuuslajin osuudet pakolla. Lisätietoja olosuhteista, joissa tällainen päätös saatettaisiin tehdä, on rahastoesitteessä sekä sivustolla nordea.lu. ”Oikeudellinen” osio.

Tavoitteet
Sijoitustavoite Rahaston tavoite on tarjota osuudenomistajille sijoitetun pääoman kasvua pitkällä aikavälillä.
Sijoitusstrategia Salkunhoitotiimi hallinnoi rahaston sijoituksia aktiivisesti yhdistäen alue- ja sektoritason kohdennukset yritystason analyysiin ja valikoimalla siltä pohjalta yrityksiä, jotka vaikuttavat tarjoavan muita parempia kasvunäkymiä ja sijoitusominaisuuksia.
Sijoituspolitiikka Rahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin kaikkialla maailmassa, jotka omistavat, hallinnoivat tai kehittävät infrastruktuurilaitteita tai -palveluita. Tarkemmin sanottuna rahasto sijoittaa vähintään 75 % kokonaisvaroistaan infrastruktuuriyritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto altistuu (sijoitusten tai käteisvarojen muodossa) muille valuutoille kuin perusvaluutalle.
Kokonaistuoton vaihtosopimusten käyttö Ei odoteta käytettävän
Tekniikat ja instrumentit Käyttö: Ei odoteta käytettävän
Vertailuindeksi FTSE Global Infrastructure 50/50 Index (Net Return).
Vertailuindeksin käyttö Vertailuindeksiä käytetään vain tuottovertailuun, ja rahastonhoitaja voi vapaasti valita sijoituskohteena olevat arvopaperit. Rahaston salkun riskipiirteet saattavat muistuttaa jossain määrin vertailuindeksin riskipiirteitä. Rahasto käyttää vertailuindeksiä, joka ei painota ympäristö- ja yhteiskuntaominaisuuksia samalla tavoin kuin rahasto.
Vastuullinen sijoitus Rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (SFDR) 8 artiklan mukaisesti. Pääasialliset haitalliset vaikutukset otetaan huomioon osana sijoitusprosessia. Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä sivustolla www.nordea.lu.
Tuotonjakoperiaatteet: Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Sijoitusten tuotot sijoitetaan uudelleen.
Perusvaluutta: Rahaston perusvaluutta on USD. Tähän osuuslajiin tehdyt sijoitukset selvitetään valuutassa EUR. Valuuttojen USD/EUR välisen vaihtokurssin vaihtelujen vuoksi osuuslajin EUR-määräinen kehitys saattaa poiketa merkittävästi sen USD-määräisestä kehityksestä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka hyväksyvät ja ymmärtävät, että rahaston arvo on suoraan sidoksissa sen sisältämien sijoitusten arvoon ja vaihtelee ajan mittaan ja että he voivat menettää koko sijoittamansa pääoman. Rahasto sopii jaettavaksi kaikkien kanavien kautta kaikentyyppisille sijoittajille. Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu pääasiassa kohde-etuuksien aiempaan volatiliteettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos tuotetta käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa.

Käytännön tiedot
Säilytysyhteisö: Rahaston säilytysyhteisö on JP Morgan SE - Luxembourg branch.
Lisätietoja: Tämä avaintietoasiakirja laaditaan yhdelle osuuslajille. Nordea 1, SICAV -yhtiön kunkin rahaston varat ja velat on eroteltu, mikä tarkoittaa, että sijoittajan rahastoon tekemään sijoitukseen vaikuttavat ainoastaan kyseisen rahaston voitot ja tappiot. Rahastossa on saatavana muitakin osuuslajeja. Sijoittaja voi vaihtaa tämän rahaston osuuksiin tehdyn sijoituksen Nordea 1, SICAV -yhtiön jonkin toisen rahaston osuuksiin. Sivuston www.nordea.lu osiossa ”Funds” on saatavilla veloituksetta tarkempia tietoja, kuten Nordea 1, SICAV -yhtiön rahastoesite ja säännöllisin väliajoin julkaistavat taloudelliset raportit englanniksi sekä saatavilla olevien osuuslajien päivittäiset nettovarallisuusarvohinnat.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Riski-indikaattorin yhteenveto antaa tietoa tämän tuotteen riskistä muihin tuotteisiin verrattuna. Se näyttää, miten todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai koska emme kykene maksamaan sijoittajalle.
Rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Lisätietoja riskeistä, joille rahasto altistuu, on rahastoesitteen osassa ”Riskien kuvaukset”.

Muut PRIIP-tuotteen kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Talletustodistuksiin, johdannaisiin, kehittyviin ja reunamarkkinoihin, arvopaperien käsittelyyn, verotukseen ja kiinteistösijoituksiin liittyvä riski.
Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.
Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10,000	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€2,170	€1,790
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-78.25%	-29.12%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8,820	€9,510
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11.78%	-1.01%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10,710	€13,530
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.11%	6.23%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€13,760	€15,300
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	37.60%	8.87%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.
Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2018 - 2022.
Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2014 - 2019.
Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2012 - 2017.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Investment Funds S.A. on maksukyvytön?

Rahaston varoja säilyttää sen säilytysyhteisö. Mikäli tulemme maksukyvyttömiksi, se ei vaikuta säilytysyhteisön säilytettävänä oleviin rahaston varoihin. Rahasto voi kuitenkin kärsiä taloudellisen tappion säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan henkilön maksukyvyttömyystilanteessa. Mikään sijoittajan korvausjärjestelmä tai takuujärjestelmä ei korvaa tällaista tappiota. Riskiä kuitenkin lieventää jossain määrin se, että lait ja asetukset edellyttävät, että säilytysyhteisö pitää omat varansa erillään rahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös vastuussa rahastolle ja sijoittajille muun muassa sellaisesta tappiosta, joka johtuu sen huolimattomasta tai vilpillisestä toiminnasta tai tahallisesta velvoitteidensa täyttämättä jättämisestä (tietyin rajoituksin).

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että: - ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
EUR 10,000 sijoitettu.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€210	€1,392
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2.1%	2.1% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,3 prosenttia ennen kuluja ja 6,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Palkkion enimmäismäärä 5.00% on ilmoitettu rahastoesitteessä. Tätä palkkiota ei veloita hallinnointiyhtiö, vaan se on enimmäismäärä, jonka tuotteen sijoittajalle myyvä henkilö voi veloittaa.	Enintään €500
Lunastuskulut	Emme veloita irtautumismaksua.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.91% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin tai odotettuihin kuluihin (uusi osuuslaji).	€191
Transaktiokulut	0.19% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	€19
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta
Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta.
Lunastustoimeksiannot, jotka saapuvat siirtoasiamiehelle arvostuspäivänä ennen klo 15.30 Keski-Euroopan aikaa, käsitellään tuona päivänä.
Toimeksiantoihin sovellettava osuuden hinta on toimeksiannon käsittelypäivänä laskettu nettovarallisuusarvo. Lunastustoimeksiannot, jotka saapuvat kaupankäynnin katkoajan jälkeen, käsitellään seuraavana soveltuvana arvostuspäivänä.
Lisätietoja lunastus- ja arvostusprosesseista on rahastoesitteessä sekä sivustolla nordea.lu.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotetta koskevat valitukset voi esittää kirjallisesti:
Postitse osoitteeseen: Nordea Investment Funds S.A., Attention: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg.
Tai sähköpostilla osoitteeseen: complaints@nordea.com

Muut olennaiset tiedot

Osuuksien päivittäiset kurssit ovat nähtävillä osoitteessa www.nordea.lu. Tiedot aiemmasta tuottokehityksestä viimeisten 3 vuoden ajalta ja osuuslajin aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU1947902018_fi.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU1947902018_fi.pdf.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Sijoittajan sijoitukseen kohdistuu siis riski, eikä hän välttämättä saa kuvatun kaltaisia tuottoja.