Nordea FUNDS

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette produktarket retter seg mot investorer og inneholder nøkkelinformasjon om dette fondet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Det er lovpålagt informasjon for å hjelpe deg med å forstå hva en investering i fondet innebærer og risikoene ved denne. Du anbefales å lese den slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.

Nordea India Fund A vekst (NOK)

ISIN-kode FI0008813233

Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd som er et selskap i Nordea-konsernet.

Mål og investeringsstrategi

Fondet søker å oppnå verdiøkning på investert kapital ved å spre investeringene i henhold til fondets vedtekter.
– Nordea India-fondet er registrert i Finland, og Nordea 1 – Indian Equity Fund er registrert i Luxemburg.

Nordea India er et såkalt tilføringsfond. Minst 95 % av tilføringsfondets midler investeres fortløpende i Nordea 1 – Indian Equity Fund, som er mottakerfondet. Avkastningen til tilføringsfondet kan avvike fra avkastningen til mottakerfondet, avhengig av hvor stor andel likviditetsbeholdningen utgjør av tilføringsfondet (maksimalt 5 %).

Mottakerfondet investerer minst tre fjerdedeler av sum eiendeler i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i selskaper som er hjemmehørende eller har en overveiende del av sin økonomiske virksomhet i India.

Mottakerfondet kan også bli eksponert mot andre valutaer enn basisvalutaen (USD) gjennom enten investeringer eller kontanter.

Mottakerfondet tar sikte på å velge selskaper som på bakgrunn av deres gunstige vekstutsikter anses å være attraktive som investeringsobjekter.

Tilføringsfondet bruker ikke derivater vanligvis. Mottakerfondet kan bruke derivater for sikring (redusere risikoer), effektiv porteføljeforvaltning og til å skaffe seg investeringsgevinster.

Transaksjonskostnadene som oppstår som følge av fondets investeringsstrategi kan ha vesentlig innvirkning på fondets avkastning.

Fondet er et tilføringsfond, og forvaltes derfor ikke aktivt. Mottakerfondet forvaltes aktivt. Referanseindeksen til tilførings- og mottakerfondet er MSCI India 10/40 NTR (EUR)-avkastningsindeks (inkl. utbytter etter skatt). Indeksen viser den gjennomsnittlige utviklingen i det indiske aksjemarkedet. Referanseindeksen er en vektbegrenset indeks.

Basisvalutaen til tilføringsfondet er euro, og mottakerfondets basisvaluta er US dollar. Tilføringsfondet skal tegne vekstandeler i andelsserien Y. Avkastningen fra tilføringsfondets investeringer reinvesteres. Andeler i mottakerfondet er også vekstandeler som avkastningen reinvesteres i.

Legg merke til at anmodninger om tegning, innløsning og bytte kan gis på alle norske bankdager, men at de kun utføres på de bankdagene bankene har åpent i Finland og Luxemburg, og når verdien på begge fondene beregnes.

Anbefaling: Dette fondet passer ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å løse inn fondsandelene sine før det har gått 5 år.

Du finner ytterligere informasjon om tilførings-/ mottakerfondstrukturen, de egenskapene som gjelder utførelse av tegning, innløsning og bytte av andeler, referanseindekser og prinsipp for ansvarlig investering i fondsprospektet på www.nordea.no/fond.

Risiko-/avkastningsprofil



Lavere risiko — Høyere risiko

Lavere mulig avkastning — Høyere mulig avkastning

Legg merke til at utviklingen i verdien av fondets andeler er forbundet med enten lav, middelshøy eller høy risiko i henhold til risikokategoriene ovenfor: **1-2 > lav | 3-4-5 > middelshøy | 6-7 > høy.**

Indikatoren måler risikoen for prissvingninger i fondssertifikatene basert på svingningene de siste 5 år. Fondets nåværende kategori er 6. Laveste kategori (1) betyr likevel ikke at investeringen er helt risikofri. Fondets risiko-/avkastningsprofil og kategori kan endres. Det er ikke mulig å forutsi den kommende utviklingen i fondets risiko-/avkastningsprofil og kategori basert på historiske opplysninger om fondets kategori.

Avkastningen på aksjemarkedet kan variere som følge av den generelle økonomiske utviklingen og/eller spesielle hendelser, som politiske endringer eller lovendringer. Mottakerfondet investerer hovedsakelig i ett enkelt vekstland, og derfor er risikoen for variasjoner i avkastningen større enn i mer diversifiserte fond. Tilføringsfondet er forbundet med valutarisiko ettersom det via mottakerfondet først og fremst investerer i verdipapirer i en annen valuta enn euro.

Legg også merke til følgende risikofaktorer som innvirker på fondsandelens verdi, og som ikke nødvendigvis i sin helhet inngår i risikoindikatoren:

- Hendelsesrisiko: uforutsette hendelser som plutselig nedgang i pengeverdi eller politiske hendelser.
- Likviditetsrisiko: risikoen for at investeringene i fondet ikke kan omsettes i kontanter innen planlagt tid eller til ønsket pris.
- Operasjonelle risikoer: risiko for mangelfulle interne prosesser og systemer, menneskelig svikt, inkl. mangelfull oppbevaring av midler.
- Motpartsrisiko: risikoen for at motparten i en verdipapirhandel eller utstederen av et investeringsinstrument ikke handler i overensstemmelse med de avtalte vilkårene.
- Valutakursrisiko: Avregning av investeringer og tegning/innløsning i andelsserie Y, gjøres i euro. Som følge av endringer i valutakursen mellom dollar og euro, kan andelsseriens utvikling i euro avvike betydelig fra utviklingen i dollar (basisvaluta).
- Hvis tegningsvalutaen ikke er fondets basisvaluta, dvs. euro (men for eksempel SEK, NOK eller DKK), må investor også være oppmerksom på at kursendringer mellom valutasortene innvirker på resultatet.

Risikoene beskrives nærmere i det offisielle fondprospektet.

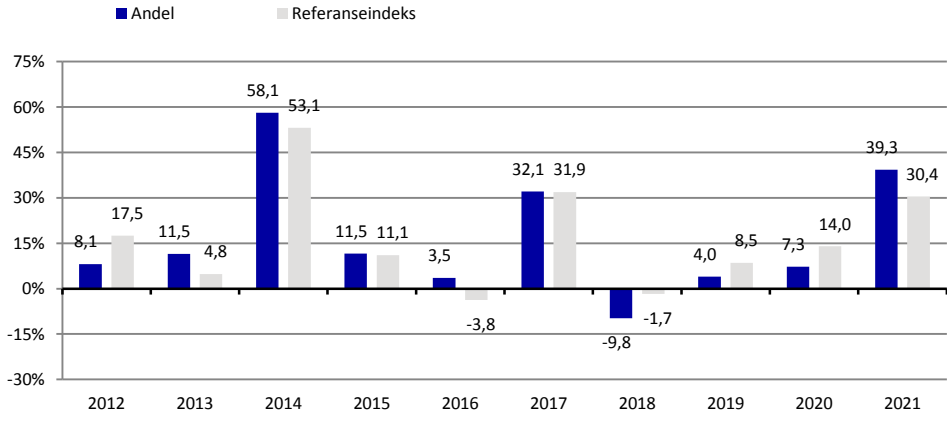
Fondets kostnader/ provisjoner

Engangsprovisjoner ved tegning og innløsning (ikke betalt til fondet)	
Tegningsprovisjoner (%)	0,00
Innløsningsprovisjoner (%)	0,00
Disse er maksimumsprovisjoner som fondet/forvaltningsselskapet kan trekke fra pengene dine ved tegning eller innløsning. I tillegg kan distributøren/megleren trekke en separat provisjon.	
Årlige kostnader som belastes fondet	
Løpende kostnader (%)	1,85
Provisjoner som belastes fondet under spesielle omstendigheter	
Resultatprovisjoner (%)	Ikke resultatgebyr.

Provisjoner investor betaler, går til å dekke fondets driftskostnader, inklusive kostnadene til markedsføring og distribusjon. Provisjoner reduserer investeringens potensielle avkastning. **Tegnings- og innløsningsprovisjoner** er maksimumstall som kan bli belastet av fondet/forvaltningsselskapet. Distributøren/megleren kan gi informasjon om provisjonen som eventuelt trekkes av distributøren/megleren. **Løpende kostnader per år (forvaltningsprovisjon pluss øvrige kostnader)** beskriver totale kostnader i forhold til fondets verdi.

Løpende kostnader er basert på provisjoner som ble belastet i 2021. Det kan variere fra år til år. Løpende kostnader inkluderer ikke:
• Resultatprovisjoner • Transaksjonskostnader betalt av fondet.
Når tilføringsfondet investerer i mottakerfondet, blir det ikke tatt forvaltningsprovisjon, forvaringsprovisjon, tegningsskatt eller øvrige kostnader ut fra mottakerfondets midler, som vanligvis trekkes fra fondselskapets midler.

Historisk avkastning (beregningsvaluta NOK)



Tilføringsrfondets startdato 1.6.2006.
Mottakerfondets startdato 5.7.2012.
Fondet har vært markedsført i Norge siden 2006. Fondet er tilføringsfond fra 12.11.2012.

Den historiske utviklingen er ingen garanti for det fremtidige avkastningsnivået i fondsinvesteringer.

Diagrammet viser den prosentvise endringen i vekstandelen og referanseindeksen de siste 10 år (maks.). Ved beregning av avkastningen er årlig forvaltningsprovisjon tatt hensyn til, mens tegnings- og innløsningsgebyrer og skatt ikke er tatt hensyn til. På grunn av beregningstekniska årsaker kan det forekomma forskjeller mellom avkastningen på vekst- og utbytteandeler.
Basisvaluta EUR.

Praktiske opplysninger

Vedtektene til fondet, nøkkelinformasjon for investorer og annet informasjonsmateriell om tilføringsfondet er å finne på www.nordea.no/fond (www.nordea.fi/fond). Nøkkelinformasjon for investorer, fondsprospekt, periodevise rapporter og regnskap for mottakerfond på finsk, svensk, norsk og engelsk er tilgjengelig gratis i elektronisk format på www.nordea.lu/funds.

Verdien på tilføringsfondets andel er tilgjengelig på adressen www.nordea.fi/fond.

Hjemmeside	www.nordea.no/fond
Depotmottaker	J.P. Morgan SE – Helsinki branch
Revisor	PricewaterhouseCoopers Oy, Authorised Public Accountant Firm

● I tillegg til de fondsspesifikke risikoer som er beskrevet her, anbefaler vi investorer å sette seg inn i de generelle risikoer som er forbundet med fondsinvesteringer. Disse er beskrevet i fondsprospektet.
● Skattereglene i landet hvor fondet er hjemmehørende kan innvirke på investors personskatt.
● Nordea Funds Ltd kan bare holdes ansvarlig for informasjon i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller ikke i overensstemmelse med relevante deler i fondsprospektet.
● Informasjon om lønnspolitikk som anvendes av forvaltningsselskapet er tilgjengelig på www.nordea.fi/fond. Investorer kan få en kopi av fondsprospektet kostnadsfritt ved forespørsel.
● Andeler i bestemte andelsklasser (A/B osv.) kan deles inn i vekst- og utbytteandeler basert på fondets utbyttepolicy. Avkastning på vekstandeler reinvesteres i fondet. På utbytteandeler utdeles det et årlig utbytte.