

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Nordea India Fund A vekst NOK

FI0008813233

Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd som er et selskap i Nordea-konsernet. De finske tilsynsmyndighetene (Finansinspektionen) er ansvarlig for tilsyn av Nordea Funds Ltd hva gjelder dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Nordea Funds Ltd er autorisert i Finland og reguleres av Finansinspektionen i Finland. Fondet er autorisert i Finland.

www.nordea.no/fond

Få mer informasjon fra Nordeas kundeservice på tlf. 232 06001.

Produksjonsdato 01/01/2023

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et UCITS-fond.

Løpetid: Fondet har ingen forfallsdato. Forvaltningsselskapet kan imidlertid etter eget skjønn beslutte å avvikle eller slå sammen fondet eller dets andelsserier.

Mål: Fondets investeringsmål er å gi investorer langsiktig verdivekst.

Fondet er et tilføningsfond. Fondet sikter på å investere alle eiendelene (minst 85 %) i Nordea 1 – Indian Equity Fund (andelssklasse Y) ("mottakerfond"). Mottakerfondet er et aktivt forvaltet fond.

Mottakerfondet er et aksjefond som investerer minst 75 % av de samlede eiendelene i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer utstedt av selskaper som er hjemmehørende i eller driver det meste av virksomheten i India.

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

Maksimalt 15 % av Fondets eiendeler kan

- 1) være likvide i den grad det er nødvendig for driften, eller
- 2) investeres i standardiserte kontrakter og OTC-derivatkontrakter som kan brukes til sikring.

Avkastningen til Fondet kan avvike fra avkastningen til Mottakerfondet, avhengig av hvor stor andel likviditetsbeholdningen utgjør av Fondet, i tillegg til valutakurssvingninger.

Fondet vil bli eksponert (gjennom investeringer eller kontanter) mot andre valutaer enn basisvalutaen.

Mer informasjon om Mottakerfondet er tilgjengelig gratis på www.nordea.lu, på språkene som Fondet markedsføres.

Fondet 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 tilføningsfond, og forvaltes derfor ikke aktivt. Referanseindeksen til tilfønings- og mottakerfondet er MSCI India 10/40 NTR (EUR)-avkastningsindeks (inkl. utbytter etter skatt). Referanseindeksen er en vektbegrenset indeks.

Basisvalutaen til Fondet er EUR, og Mottakerfondets basisvaluta er USD.

Avkastningen fra Fondets investeringer reinvesteres. Andeler i Mottakerfondet er også vekstandeler som avkastningen reinvesteres i.

Investorer kan tegne og løse inn fondsandeler på finske virkedager, med noen unntak.

Andeler i bestemte andelssklasser (A/B osv.) kan deles inn i vekst- og utbytteandeler basert på fondets utbyttepolicy. Det er bare vekstandeler i denne andelssklassen. Avkastning på vekstandeler reinvesteres i fondet.

Målgruppe: Fondet tilbyr en diversifisert portefølje av verdipapirer for investorer som er interessert i formuevekst, pensjonssparing eller har liknende mål for investeringene sine.

Anbefalt investeringsperiode for Fondet er minimum 5 år, forutsatt at Fondet er investors eneste eller største investering. Anbefalt investeringsperiode er i første rekke basert på den historiske volatiliteten i underliggende investeringer og er ikke direkte tilpasset hvis den brukes i en portefølje basert på investorens risikoprofil. Fonden er ikke avsedd for kortsiktig investering.

Fondet er beregnet på investorer som godkjenner og forstår at verdien av Fondet er direkte knyttet til verdien av de underliggende investeringene, vil variere over tid og at det investerte beløpet kan gå tapt helt eller delvis. Investering i Fondet krever ingen spesifikk kunnskap om finansmarkedet eller finansielle instrumenter fra investoren.

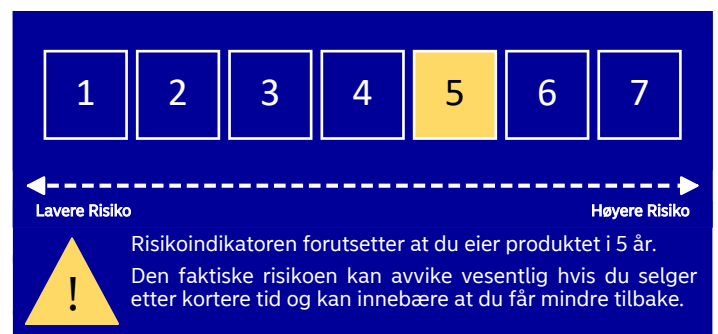
Annet: Depotmottaker for Fondet er J.P. Morgan SE – Helsingfors filial.

Fondsvedtekter, prospekter, netto andelsverdi per fondsandel og annet informasjonsmaterieell (på språkene som brukes i markedsføringen av fondet) og års- og halvårsrapporter (på finsk og svensk) er tilgjengelige kostnadsfritt på www.nordea.no/fond eller på Nordeas bankkontorer.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Risikoindikatoren er en veiledning om det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på grunn av markedsutviklingen eller fordi vi ikke kan betale deg.



Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse. Det innebærer at potensielle tap som følge av fremtidig verdiutvikling vurderes til å ligge på et middels høyt nivå.

Risiko som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren:

Konsentrasjonsrisiko, Risiko forbundet med fremvoksende og grensemarkeder, Risiko forbundet med bærekraft.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100 000 NOK	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	14 180 NOK	12 370 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-85,82%	-34,15%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	76 540 NOK	99 700 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-23,46%	-0,06%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111 500 NOK	172 910 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,50%	11,57%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	175 500 NOK	285 750 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	75,50%	23,35%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2015 - 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2014 - 2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2013 - 2018.

Hva om Nordea Funds ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares av depotmottakeren. Hvis vi blir insolvente, påvirkes ikke fondets eiendeler hos depotmottakeren. Hvis depotmottakeren, eller noen som opptrer på depotmottakerens vegne, blir insolvente, kan det imidlertid hende at fondet lider et økonomisk tap. Et slikt tap dekkes ikke av en erstatningsordning for investorer eller en garantiordning. Risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av at depotmottakeren er lovforpliktet til å skille egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som bl.a. oppstår som følge av at depotmottakeren er uaktsom, bedriver svindel eller bevisst unnlater å oppfylle forpliktelsene sine (med visse begrensninger).

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.

- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	2 482 NOK	20 121 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	2,5%	2,5% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 14,1 % før kostnader og 11,6 % etter kostnader.

Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil bli informert om beløpet.

Kostnadssammenstilling

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	0,00% Vi krever ikke et tegningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.	0 NOK
Innløsningskostnad	0,00% Vi krever ikke et innløsningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,87% Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året eller forventede kostnader hvis fondet/andelsklassen nylig ble lansert.	1 865 NOK
Transaksjonskostnader	0,62% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	617 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 NOK

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Dette fondet har ingen krav til minste holdperiode, men det passer for langsiktig investering.

Anbefalt holdperiode: 5 år

Tegning og innløsning av fondsandeler kan vanligvis gjøres på alle finske bankdager med visse unntak.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, skal du primært kontakte fondsdistributøren. Når fondet distribueres av Nordea Bank Abp, er første skritt å fylle ut klageskjemaet på www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/klager.html

Annen relevant informasjon

Det finnes mer informasjon i prosjektet på hjemmesiden til Nordea Funds www.nordea.no/fond

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer og historisk avkastning for de siste 1–10 årene, avhengig av hvor lenge fondet/andelsklassen har vært i drift, er tilgjengelig på:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008813233&lang=en-GB&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008813233&lang=en-GB&type=KPP>