

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordea Ideell Aktiefond

F-A icke-utdelande SE0000427882

Fonden förvaltas av Nordea Funds Ab som ingår i Nordeakoncernen. Svenska Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Nordea Funds Ab vad gäller detta dokument. Nordea Funds Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen i Finland. Fonden är auktoriserad i Sverige.

www.nordea.se/fonder

Mer information från Nordea Kundtjänst tel. +46 771 22 44 88

Publiceringsdatum 02/12/2024

Vad innebär produkten?

Typ: Fonden är en värdepappersfond.

Löptid: Fonden har inget slutdatum. Fondbolaget har rätt att stänga eller fusionera Fonden eller dess andelsklasser.

Mål: Fondens målsättning är att ge andelsägarna en långsiktig värdeökning.

Fonden är en aktivt förvaltnad aktiefond med fokus på svenska bolag.

Fonden delar årligen ut 0,75 procent av Fondens värde till Prins Carl Philips och Prinsessan Sofias Stiftelse (Prinsparets stiftelse).

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, konto hos kreditinstitut och derivatinstrument.

Minst 90 procent av Fondens värde ska placeras i aktier och aktierelaterade värdepapper.

Mer specifikt investerar Fonden minst 75 procent i aktier och aktierelaterade värdepapper som getts ut av bolag som är listade i Sverige, har säte eller bedriver en majoritet av dess verksamhet i Sverige.

Vidare ska Fonden huvudsakligen investera i aktier och aktierelaterade värdepapper utgivna av bolag som är upptagna till handel eller föremål för handel på reglerad marknad, har säte eller bedriver en majoritet av dess verksamhet i de nordiska länderna.

Fonden får investera maximalt 10 procent i fondandelar i andra fonder.

Fondens medel får placeras i andra fonder som har annan investeringsstrategi eller restriktion.

Fonden kan exponeras (genom investeringar eller likvida medel) mot andra valutor än basvalutan.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen för att hantera risker, främja en effektiv portföljförvaltning och som möjlighet till ökad avkastning.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsinformation inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR). Mer information om ESG-kriterier finns i informationsbroschyren och på www.nordea.se/fonder.

Fondens jämförelseindex är OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Capped Index (Gross Return).

Fonden kan placera i värdepapper som inte ingår i indexet om möjligheter därigenom ges att öka avkastningen. Placeringsstrategin innebär att avvikelser i risk och avkastning kan förekomma jämfört med index. Aktivitetsgraden i förvaltningen av Fonden följs upp genom måttet aktiv risk.

Fondens jämförelseindex ska ge en relevant bild av Fondens långsiktiga strategiska investeringsinriktning med avseende på risk, avkastning och val av tillgångslag.

Fondens basvaluta är SEK.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Fonden lämnar inte utdelning till dess andelsägare.

Målgrupp: Fonden består av en värdepappersportfölj för investerare intresserade av kapitaltillväxt, pensionssparande eller liknande investeringsändamål.

Den rekommenderade innehavstiden för fonden är minst 5 år om fonden är det enda eller största innehavet för investeraren. Den rekommenderade innehavstiden är främst baserad på den historiska volatiliteten i fondens underliggande investeringar och är inte direkt tillämplig om den används i en portfölj baserad på investerarens riskprofil. Fonden är inte avsedd för kortsiktig investering.

Fonden är avsedd för investerare som godkänner och förstår att värdet på fonden är kopplat till värdet på de underliggande tillgångarna, kommer att variera över tid och att det investerade kapitalet kan minska i värde helt eller delvis. Att investera i fonden kräver ingen särskild kunskap om finansmarknaden eller finansiella instrument.

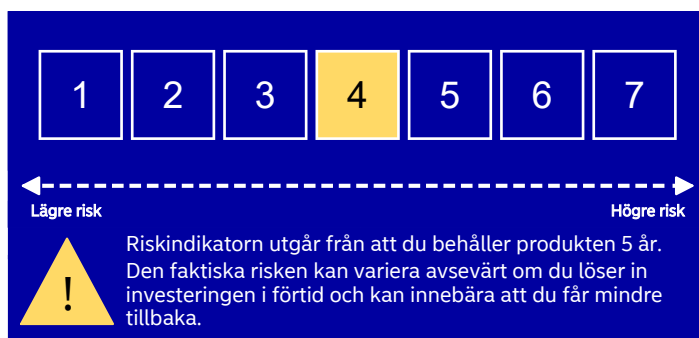
Ytterligare information: Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial.

Fondbestämmelser, informationsbroschyr, andelsvärden och övrigt informationsmaterial samt årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.nordea.se/fonder och på Nordeas bankkontor.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.



Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå.

Risker som inte nödvändigtvis fångas av riskindikatorn:

Koncentrationsrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		100 000 SEK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	21 250 SEK	19 670 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-78,75%	-27,73%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	83 110 SEK	99 420 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,89%	-0,12%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	109 770 SEK	151 530 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	9,77%	8,66%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	153 290 SEK	194 600 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	53,29%	14,23%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2019 - 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2014 - 2019.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 - 2021.

Vad händer om Nordea Funds Ab, Svensk Filial inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet. Vid händelse av att fondbolaget kommer på obestånd, påverkas inte fondens tillgångar hos förvaringsinstitutet. Vid händelse av att förvaringsinstitutet, eller någon som agerar på uppdrag av förvaringsinstitutet, kommer på obestånd, kan dock fonden lida en ekonomisk förlust. Förlusten täcks inte av något investerarskydd eller garanti. Denna risk hanteras till en viss grad av det faktum att förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag och föreskrifter att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer också att bli ansvarig mot fonden och investerarna för de eventuella förluster som kan komma att uppstå på grund av förvaringsinstitutets oaktksamhet, bedrägeri och avsiktligt uppsåt att inte fullfölja sina skyldigheter (med vissa begränsningar).

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För andra innehavstider har vi antagit att produkten utvecklas som visas i neutralt scenario.

- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	963 SEK	6 844 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,0%	1,0% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 9,6% före kostnader och 8,7% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

På Fonden tillämpas justerat fondandelsvärde de värdeberäkningsdagar då fondens nettoteckningar eller -inlösen överstiger ett på förhand fastställt tröskelvärde. Vid betydande nettoteckningar justeras andelsvärdet med en justeringsfaktor (värdet ökar) och vid betydande nettoinlösen nedjusteras andelsvärdet med en justeringsfaktor (värdet minskar). Mer information om justerat fondandelsvärde finns i Fondens fondbestämmelser och informationsbroschyr tillgängliga på www.nordea.se/fonder.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	0,00 % Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	0,00 % Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,90 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året, eller på förväntade kostnader om produkten nyligen har lanserats.	900 SEK
Transaktionskostnader	0,06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	63 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Den här fonden har inget krav på minsta innehavstid men den är lämplig för en långsiktig placering.

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Är Nordea distributör kan du vända dig till www.nordea.se/privat/kundservice/tyck-till alternativt skriva till Nordea Bank, Smålandsgatan 17, 105 71 Stockholm.

Övrig relevant information

Mer information om Fonden finns i fondens informationsbroschyr, tillgänglig på fondbolagets hemsida, www.nordea.se/fonder.

Tidigare publicerade resultatscenarier och avkastning för de senaste 1–10 åren, beroende på hur länge fonden/andelsklassen har varit i drift, finns att tillgå på:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=SE0000427882&lang=sv-SE&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=SE0000427882&lang=sv-SE&type=KPP>