

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 Institutionell Kortränta I tillväxt SEK

/ avkastning FI0008813431 / FI4000108451

Fonden förvaltas av Nordea Funds Ab som ingår i Nordeakoncernen. Finansinspektionen i Finland 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 Finland.

www.nordea.se/fonder

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

Publiceringsdatum 26/03/2024

Vad innebär produkten?

Typ: Fonden är en UCITS.

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att efter eget gottfinnande besluta om avveckling eller sammanslagning av Fonden eller dess andelsserie.

Mål: Målet för Fonden är att ge investerare långsiktig värdetillväxt.

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond med inriktning på svenska kortfristiga ränteinstrument.

Mer specifikt investerar Fonden huvudsakligen i obligationer, skuldebrev och andra räntebärande instrument utgivna eller garanterade av den svenska staten, svenska offentliga samfund eller överstatliga institutioner samt i obligationer, skuldebrev och andra räntebärande instrument utgivna av finansiella institutioner eller företag som är noterade, har sin hemvist eller bedriver majoriteten av sin verksamhet i Sverige.

Vidare kan Fonden investera i obligationer, skuldebrev och andra räntebärande instrument utgivna eller garanterade av europeiska stater, offentliga samfund och överstatliga institutioner.

Dessutom kan Fonden investera i obligationer, skuldebrev och andra räntebärande instrument utgivna av finansiella institutioner och andra företagsemitterter som är noterade, har sin hemvist eller bedriver majoriteten av sin verksamhet i Europa. Investeringarna är huvudsakligen denominerade i SEK eller i EUR.

Majoriteten av Fondens investeringar, andra än de som emitteras eller garanteras av stater, skall ha ett långsiktigt kreditbetyg på minst BBB-, Baa3 (eller motsvarande). Om instrumentet inte har en kreditbetyg är det utgivarens kreditbetyg som övervakas.

Fondens modifierade duration får vara högst 1. Investeringarnas återstående löptid får dock vara högst 2 år, och därmed kan den förknippade kreditrisken också överstiga ett år. Löptiden för en enskild investering är inte begränsad.

Majoriteten av Fondens valutaexponering är säkrad mot SEK, även om Fonden kan också vara exponerad (genom investeringar eller likvida medel) mot andra valutor.

Fonden kan investera i derivatavtal i garderingssyfte samt för att främja effektiv portföljförvaltning och för att sträva efter placeringsavkastning.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsinformation inom den

finansiella tjänstesektorn (SFDR). Mer information finns i fondprospektet och på www.nordea.se/fonder.

Fonden har haft inget jämförelseindex t.o.m. 31.12.2022. Fonden har tagit i bruk ett kombinationsindex fr.o.m. 1.1.2023 (mer information om jämförelseindex i fondprospektet). Fondens medel kan investeras i värdepapper som inte är inkluderade i jämförelseindexet. Andelsvärdets utveckling och risken relaterad till Fonden kan därför avvika från jämförelseindexet.

Fondens basvaluta är EUR.

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske alla finländska bankdagar med vissa undantag.

Fondandelarna i andelsserierna (A/B osv.) indelas i tillväxt- och avkastningsandelar utgående från utdelning av avkastning. Det finns både tillväxt- och avkastningsandelar i denna andelsserie. På tillväxtandelar betalas ingen avkastning, utan alla intäkter placeras tillbaka i fonden. På avkastningsandelar strävar Fonden efter att betala avkastning årligen.

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

Den rekommenderade innehavstiden för fonden är minst 1 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 – Helsingfors filial.

Fondstadgar, fondprospekt, andelsvärden och övrigt informationsmaterial (på de språk som är tillämpliga vid marknadsföring av Fonden) samt årsredovisning och halvårsrapport (på finska och svenska) finns att tillgå kostnadsfritt 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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå.

Risker som inte nödvändigtvis fångas av riskindikatorn:

Koncentrationsrisk, Risk förknippad med säkerställda obligationer, Kreditrisk.

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:	1 år	
Exempel på investering:	100 000 SEK	
	Om du löser in efter 1 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	97 090 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,91%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	97 570 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,43%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 030 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	0,03%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104 830 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,82%

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 2021 - 2022.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 - 2017.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2022 - 2023.

Vad händer om Nordea Funds 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 mot investerarna för de eventuella förluster som uppstår på grund av förvaringsinstitutets oaktsamhet, 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	
Totala kostnader	179 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,2%

(*) 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 0,2% före kostnader och 0,0% 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.

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	0,15 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året, eller på förväntade kostnader om fonden/andelsklassen nyligen har lanserats.	150 SEK
Transaktionskostnader	0,03 % 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.	28 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 investering.

Rekommenderad innehavstid: 1 år

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske alla finländska bankdagar med vissa undantag.

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/produkter/forsakringar/om-forsakringsformedling.html

Övrig relevant information

Mer information finns i fondprospektet, tillgängligt på fondbolagets hemsida www.nordea.se/fonder.

De tal som presenteras i faktabladet, tidigare resultat samt i tidigare publicerade resultatscenarier baserar sig på tillväxtandelens utveckling, eller på förvaltningsprovisioner och övriga kostnader relaterade till tillväxtandelen. På grund av beräkningstekniska skäl kan det förekomma små skillnader mellan tillväxt- och avkastningsandelar.

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=FI0008813431&lang=sv-SE&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008813431&lang=sv-SE&type=KPP>