

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 Hållbarhetsfond Balanserad A tillväxt SEK

/ avkastning FI4000391131 / FI4000391149

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 30/05/2024

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 matarfond. Fonden strävar efter att investera alla sina tillgångar (minst 85 %) i Placeringsfond Nordea Hållbarhetsfond Balanserad ("Mottagarfonden"). Mottagarfonden förvaltas aktivt.

Mer specifikt investerar Mottagarfonden huvudsakligen i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, alternativa investeringsfonder och fondföretag.

Vidare får Mottagarfonden investera högst 45 % av de totala tillgångarna i obligationer, skuldebrev och andra räntebärande instrument och i aktier och aktierelaterade värdepapper.

Mottagarfonden kommer att investera 25–75 % av totala tillgångarna på aktier och aktierelaterade värdepapper antingen genom direktinvesteringar eller fonder.

Investeringarna görs globalt med särskild inriktning på miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Högst 15 % av Fondens tillgångar kan

1) hållas i likvida tillgångar i den utsträckning som krävs för fondverksamheten eller

2) investeras i standardiserade och OTC-derivatavtal som används för säkring.

Avkastningen och risken för Fonden kan avvika från avkastningen och risken för Mottagarfonden beroende på andelen likvida medel i Fonden samt valutakursfluktuationer.

Fonden kan exponeras (genom investeringar och likvida medel) mot andra valutor än basvalutan. Majoriteten av Mottagarfondens ränteeponering är säkrad mot basvalutan.

Mer information om Mottagarfondens struktur finns tillgänglig gratis på www.nordea.fi/fond, på Fondens marknadsförda språk.

Fonden kan investera i derivatavtal endast i garderingssyfte.

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 är en matarfond, och förvaltas därför inte aktivt. Varken Fonden eller Mottagarfonden har haft något jämförelseindex t.o.m. 31.12.2022. Fonden och Mottagarfonden har tagit i bruk ett kombinationsindex fr.o.m. 1.1.2023 (mer information om jämförelseindex i fondprospektet).

Fondens basvaluta är SEK, och Mottagarfondens 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 3 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.

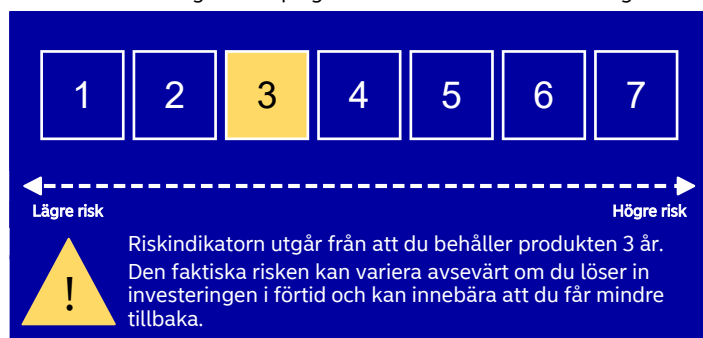
Fondstadgar, fondprospekt, andelsvärden och övrigt informationsmaterial (på andra språk som är tillämpliga vid marknadsföring av Fonden) samt årsredovisning och halvårsrapport (på finska och svenska) finns att tillgå kostnadsfritt på www.nordea.se/fonder och på Nordeas bankkontor.

Mottagarfondens lagstadgade dokument finns att tillgå kostnadsfritt på www.nordea.fi/fond eller på Nordeas bankkontor på finska och svenska eller på andra språk som är tillämpliga vid marknadsföring av Fonden.

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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå.

Risker som inte nödvändigtvis fångas av riskindikatorn:

Kreditrisk, Derivatrisk.

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:		3 år	
Exempel på investering:		100 000 SEK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 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	54 210 SEK	61 280 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-45,79%	-15,06%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	87 320 SEK	103 020 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,68%	1,00%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	107 150 SEK	121 120 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	7,15%	6,60%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	122 490 SEK	145 020 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	22,49%	13,19%

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 (och jämförelseindex) mellan 2019 - 2022.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering (och jämförelseindex) mellan 2018 - 2021.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering (och jämförelseindex) mellan 2018 - 2021.

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	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1 537 SEK	5 316 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,5%	1,5% 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 8,1% före kostnader och 6,6% 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	1,39 % 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.	1 386 SEK
Transaktionskostnader	0,15 % 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.	151 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: 3 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=F14000391131&lang=en-GB&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=F14000391131&lang=en-GB&type=KPP>