

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering

Nordea 1 – European Covered Bond Fund, BP-EUR-Aktieklasse

ISIN: LU0076315455

Forvaltningsselskabet er Nordea Investment Funds S.A., et selskab i Nordea Group.

Mål og investeringspolitik

Fondens mål er at skabe investeringsvækst for investorerne på mellemlang og lang sigt.

Ved aktiv forvaltning af fondens portefølje vælger forvaltningsteamet værdipapirer, der synes at give særdeles gode investeringsmuligheder. Vigtigste negative indvirkning ("PAI") tages i betragtning som en del af investeringsprocessen.

Fonden investerer primært i europæiske dækkede obligationer.

Fonden investerer specifikt mindst to tredjedele af de samlede aktiver i dækkede obligationer, der er denomineret i europæiske valutaer, eller er udstedt af selskaber eller finansielle institutioner, der har hjemsted eller udfører den overvejende del af deres aktiviteter i Europa. Fondens investerer ligeledes mindst to tredjedele af de samlede aktiver i gældsbeviser med en rating på AAA/Aaa eller lavere, men ikke lavere end A-/A3, eller tilsvarende.

Fonden kan investere i, eller blive eksponeret for, op til 10 % i gældsbeviser med en rating på BB+/Ba1 eller lavere, herunder ikke-vurderede værdipapirer.

Fondens største del af valutaeksponeringen er afdækket mod basisvalutaen, selv om den også kan eksponeres (gennem investeringer eller kontanter) mod andre valutaer.

Fonden kan anvende afledte finansielle instrumenter og andre teknikker til afdækning (risikoreduktion), effektiv porteføljeforvaltning og til at opnå fortjenester på investeringer. Et afledt finansielt instrument er et finansielt instrument, der får sin værdi fra værdien af et underliggende aktiv. Brugen af afledte finansielle instrumenter er ikke omkostnings- eller risikofri.

Fonden fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (SFDR). Yderligere oplysninger om, på hvilken måde fonden tager miljømæssige og/eller sociale kriterier i betragtning kan ses i fondens prospekt, der findes på nordea.lu.

Fonden er underlagt Nordea Asset Managements ansvarlige investeringspolitik.

Enhver investor kan dagligt indløse sine aktier i fonden på anfordring. Denne fond er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres midler ud inden for en tidshorisont på tre år.

Fonden sammenligner resultaterne med Iboxx Euro Covered Total Return Index, men kan frit vælge de værdipapirer, den investerer i. Fondsporteføljens risikofaktorer kan i nogen grad ligne referenceindeksets. Fondens bruger et benchmark, der ikke er tilpasset fondens miljømæssige og samfundsmæssige karakteristika.

Der udbetales ikke udbytte i denne aktieklasse. Afkastet på investeringer geninvesteres.

Fonden er denomineret i EUR. Investeringer i denne aktieklasse afregnes ligeledes i EUR.

Risk/reward-profil



Indikatoren måler risikoen for udsving i aktieklassens indre værdi baseret på volatiliteten over de seneste fem år og placerer fonden i kategori 3. Det betyder, at en investering i fonden er forbundet med en **mellemstor risiko** for udsving.

Bemærk, at kategori 1 ikke er en risikofri investering.

Historiske data som dem, der anvendes til at beregne den syntetiske indikator, giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af investeringsinstituttets fremtidige risikoprofil, da kategoriseringen kan ændre sig med tiden.

Risikoindekset tager ikke i tilstrækkelig grad højde for nedenstående risici, som er væsentlige for afdelingen og kan give anledning til yderligere tab:

- **Risiko ved dækkede obligationer:** Dækkede obligationer er en type værdipapirer, der normalt udstedes af finansielle institutioner, der understøttes af en pulje af aktiver (pengestrømme fra tilgodehavender såsom lån, kreditkortgæld osv.), der sikrer eller "dækker" obligationen, såfremt udstederen bliver insolvent. Med hensyn til dækkede obligationer forbliver de aktiver, der anvendes som sikkerhed, på udstederens balance, hvilket giver obligationsindehaverne yderligere regres mod udstederen i tilfælde af misligholdelse. Dækkede obligationer kan udover at medføre kredit-, misligholdelses- og renterisici opleve risiko for, at den sikkerhedsstillelse, der er sat til side for at sikre obligationens hovedstol, kan falde i værdi.
- **Kreditrisiko:** En obligation eller et pengemarkedsinstrument, det være sig fra en offentlig eller privat udsteder, kan tabe værdi, hvis udstederens finansielle stilling forværres.
- **Derivatrisiko:** Små bevægelser i værdien af et underliggende aktiv kan give anledning til store ændringer i værdien af et afledt finansielt instrument, gøre afledte finansielle instrumenter meget volatile generelt og eksponere fonden for potentielle tab, der er væsentligt højere end omkostningen ved det afledte finansielle instrument.
- **Afdækningsrisiko:** Det er ikke alle forsøg på at reducere eller eliminere visse risici, der nødvendigvis fungerer som påtænkt, og i det omfang de fungerer, vil de generelt eliminere potentialet for gevinst sammen med risiko for tab.
- **Risiko ved førtidig indfrielse og forlængelse:** Rentesaftens uventede opførsel kan gå ud over resultaterne af gældsbeviser, der

kan indfris før forfald (værdipapirer, hvis udstedere har ret til at indfri værdipapirets hovedstol før forfaldsdatoen).

Hvis De ønsker yderligere oplysninger om de risici, fonden er eksponeret for, henvises der til afsnittet med beskrivelse af risikofaktorer i prospektet.

Central investorinformation

Nordea 1 – European Covered Bond Fund, BP-EUR

Gebyrer

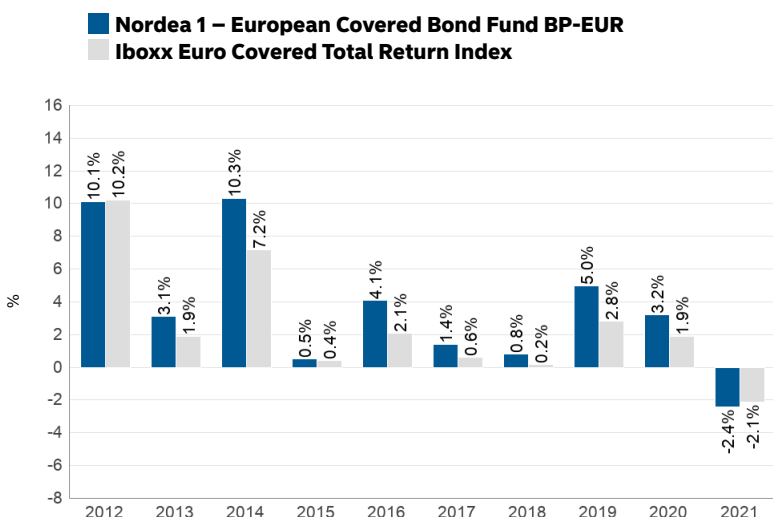
De omkostninger du betaler bliver brugt til at dække afdelingens udgifter, herunder udgifter til markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	Op til 3.00%
Udtrædelsesgebyr	Intet
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres / før investeringsprovenuet udbetales.	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0.85%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Aktieklassen betaler ikke resultatbetinget honorar.

De indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer, der er vist, er maksimumbeløb. I nogle tilfælde betaler De muligvis mindre. De kan finde de faktiske gebyrer, der gælder for Deres investering, ved henvendelse til Deres finansielle rådgiver eller distributør.

De løbende gebyrer er baseret på det foregående års udgifter, dvs. året, der sluttede december 2021. Beløbet kan derfor variere fra år til år. Det omfatter ikke resultatafhængige gebyrer og transaktionsomkostninger, herunder kurtage til tredjepart og bankgebyrer for værdipapirtransaktioner. Hvis De ønsker yderligere oplysninger om omkostninger, henvises der til afsnittet om aktieklassesgebyrer i fondens prospekt, som er tilgængeligt på www.nordea.lu.

Tidligere resultater



- Tidligere afkast er indikative og således ingen garanti for fremtidige afkast.
- Det historiske afkast for aktieklassen beregnes som NAV til NAV ekskl. indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer.
- Fondens blev oprettet i 1996, og aktieklassen i 1996.
- Afkastet er beregnet i EUR.
- Fra 07/03/2014 er fondens referenceindeks til sammenligning af resultater Iboxx Euro Covered Total Return Index.
- Fondens investeringspolitik blev ændret med virkning pr. 30. januar 2012. De viste tal for resultaterne forud for den dato blev opnået under forhold, der ikke længere er gældende.
- De tidligere resultater, der vises i diagrammet for årlige perioder forud for denne dato, vedrører fondens tidligere referenceindekser, der er 50 % Iboxx Germany, 40 % Iboxx France og 10 % Iboxx Spain, Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index indtil 29. januar 2012 samt JP Morgan EMU Aggregate All Mats. (E) – Total Return Index indtil 22. oktober 2008.

Praktiske oplysninger

- Nordea 1, SICAV er en paraplystruktur, der omfatter separate fonde, der hver især udsteder aktier i en eller flere aktieklasser. Denne Centrale Investorinformation gælder en aktieklasser. Hver fonds aktiver og passiver holdes adskilt fra aktiverne og passiverne i andre fonde i Nordea 1, SICAV. Det betyder, at din investering i fonden kun påvirkes af fondens egne gevinster og tab.
- Yderligere information om Nordea 1, SICAV samt selskabets prospekt og seneste års- og halvårsrapporter på engelsk kan hentes gratis på:

Hjemmeside: www.nordea.lu

Depotselskab: J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

- Andre aktieklasser er også tilgængelige for denne fond. For yderligere information, se www.nordea.lu. Du kan ombytte dine aktier i fonden til aktier i en anden fond i Nordea 1, SICAV. Du kan finde yderligere oplysninger i prospektet for Nordea 1, SICAV.

- De daglige beregninger af værdien af nettoaktiverne pr. aktie (NAV) for denne aktieklasser offentliggøres på www.nordea.lu.
- Nordea Investment Funds S.A. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i investeringsinstituttets prospekt.
- Skat: Skattelovgivningen i Luxembourg kan påvirke din skattemæssige stilling.
- En opsummering af den seneste, gældende version af aflønningspolitikken er tilgængelig på www.nordea.lu, under "Download Centre". Politikken omfatter en beskrivelse af, hvordan aflønning og goder beregnes, oplysninger om de ansvarlige for tildeling af aflønning og goder, inklusive sammensætningen af aflønningsudvalget, hvis et sådant udvalg er etableret. Investorer kan gratis rekvirere en kopi af den aktuelle aflønningspolitik fra forvaltningsselskabets hjemsted.