

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Basis Ansvarlig 4 KL 1

Værdipapirfonden Nordea Invest DK0061799673

Afdelingen administreres af Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland, som indgår i Nordea koncernen.

Afdelingen er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Nordea Funds Oy og Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland, er godkendt i Finland og Danmark og reguleres af Finanssivalvonta, det finske finanstilsyn.

www.nordeafunds.com/da.

Tlf: +45 70 33 33 33 (Nordea kundeservice 24/7)

Dato for udarbejdelse 19/02/2026

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Dette produkt er klassificeret som en UCITS.

Løbetid: Afdelingen er oprettet uden ophørsdato.

Afdelingen kan dog ophøre, hvis bestyrelsen træffer beslutning herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) og hvis betingelserne herfor er opfyldt.

Omstændighederne, hvorunder en sådan beslutning kan træffes, fremgår af værdipapirfondens fondsbestemmelser, der kan tilgås via www.nordeafunds.com/da.

Mål: Afdelingens investeringsmål er at skabe et langsigtet positivt afkast for investorerne.

Afdelingen er en aktivt forvaltet fond med fokus på både obligations- og aktieinvesteringer globalt.

Afdelingen investerer specifikt i obligationer, gældsinstrumenter og andre lignende instrumenter samt aktier og aktierelaterede værdipapirer.

Afdelingen kan investere mere end 10% i andele i andre danske foreninger eller udenlandske investeringsinstitutter eller i afdelinger af sådanne foreninger og investeringsinstitutter.

Afdelingen vil investere 55-85 % af de samlede aktiver i aktier og aktierelaterede værdipapirer enten gennem direkte investeringer eller gennem andele i andre danske foreninger, eller udenlandske investeringsinstitutter eller i afdelinger af sådanne foreninger og investeringsinstitutter.

Investeringer foretages globalt.

Investeringerne foretages med særligt fokus på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter.

Afdelingen kan være eksponeret (gennem investeringer eller kontanter) mod andre valutaer end basisvalutaen.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter som en del af investeringspolitikken til afdækning (reduktion af risici), effektiv porteføljepleje og til at søge investeringsgevinster.

Afdelingen fremmer miljømæssige og / eller sociale egenskaber i henhold til artikel 8 i EU's Disclosuresforordning (SFDR). Læs mere om ESG kriterier i foreningens prospekt og på www.nordeafunds.com/da.

Afdelingens benchmark er:

70,00% MSCI ACWI Index med nettoudbytte reinvesteret

15,00% Nordea Constant Maturity 5 Year Government Bond Index

5,25% ICE BofA Euro Corporate Index hedged DKK

5,25% Bloomberg US Credit Bond Index hedged DKK

2,25% ICE BofA US High Yield Index hedged DKK

2,25% ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index hedged DKK

Afdelingens benchmark anvendes kun til performance sammenligning. Risikokarakteristika for afdelingens portefølje, kan have ligheder til benchmark.

Benchmark repræsenterer den overordnede, langsigtede investeringsprofil i forhold til risiko, afkast og valg af værdipapirer. For at udnytte investeringsmæssige muligheder kan afdelingerne investere i værdipapirer, der ikke indgår i benchmark. Investeringsstrategien kan derfor medføre afvigelser fra benchmark i forhold til risiko og afkast. Afdelingernes aktivitetsgrad overvåges ved hjælp af nøgletallet tracking error.

Afdelingens basisvaluta er DKK.

Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser de dage, hvor bankerne holder åbent, og få den aktuelle kursværdi af dine investeringsbeviser.

Afdelingen tilstræber at udbetale udbytte hvert år. Udbetaling af udbytte samt størrelsen heraf vil afhænge af markedsudviklingen.

Den typiske investor: Afdelingen tilbyder en diversificeret portefølje af værdipapirer til investorer, der er interesseret i formueakkumulering, pensionsopsparing eller lignende investeringsformål.

Afdelingens anbefalede investeringsperiode er mindst 5 år, forudsat at afdelingen er investorens eneste eller største beholdning. Den anbefalede investeringsperiode er primært baseret på de underliggende investeringers historiske volatilitet og er ikke direkte anvendelig, hvis den anvendes i en portefølje baseret på investorens risikoprofil. Fonden er ikke beregnet til kortsigtede spekulationsformål.

Afdelingen henvender sig til investorer, der accepterer og forstår, at afdelingens værdi er direkte knyttet til værdien af de underliggende investeringer, vil svinge over tid, og at det investerede beløb kan gå tabt helt eller delvist. Investeringer i afdelingen kræver ikke specifikt kendskab til det finansielle marked eller instrumenter fra investoren.

Yderligere information: Afdelingens depositar er J.P. Morgan SE - Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan SE, Tyskland

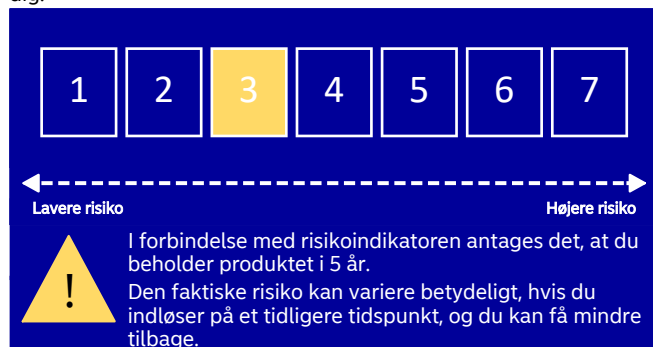
Fondsbestemmelser, prospekt, seneste priser på beviserne (NAV) samt yderligere informationsmateriale, herunder også års- og halvårs rapporter kan hentes på www.nordeafunds.com/da eller udleveres gratis hos Nordeas filialer. Materialet findes på dansk.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter.

Den viser sandsynligheden for, at produktet taber penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.



Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau.

Andre væsentlige risici, som ikke er omfattet af den summariske risikoindikator:

Kreditrisiko, Derivatrisiko, Renterisiko

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

| Anbefalet investeringsperiode: | | 5 år | |
|--------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| Eksempel på investering: | | 100.000 DKK | |
| | | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering. | | |
| Stress | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 62.830 DKK | 59.950 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -37,17% | -9,73% |
| Ufordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 91.420 DKK | 104.610 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -8,58% | 0,91% |
| Moderat | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 107.090 DKK | 154.310 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 7,09% | 9,06% |
| Fordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 131.270 DKK | 171.970 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 31,27% | 11,45% |

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtig scenario: Denne type scenario opstod for en investering mellem 2024 - 2025.

Moderat scenario: Denne type scenario opstod for en investering (og "benchmark") mellem 2017 - 2022.

Fordelagtig scenario: Denne type scenario opstod for en investering (og "benchmark") mellem 2020 - 2025.

Hvad sker der, hvis Nordea Fund Management, filial af Nordea Funds Oy, Finland ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver opbevares hos dets depotselskab. Beholdningerne vil derfor ikke blive berørt i tilfælde af administrationsselskabets insolvens. Såfremt depotselskabet eller en repræsentant udpeget af depotselskabet bliver insolvent, kan afdelingen dog lide et finansielt tab. Dette tab dækkes ikke af nogen investor kompensation, eller garantiordning. Denne risiko mitigeres dog i et vist omfang, da gældende lovgivning fastsætter at depotselskabet skal segregere sine egne aktiver fra afdelingens aktiver. Depotselskabet er ligeledes ansvarlig overfor afdelingen og dens investorer for ethvert tab, deriblandt tab som måtte opstå i kraft af depotselskabets misligholdelse, bedrageri, eller forsættelig mangelfuld behørig opfyldelse af sine forpligtigelser (underlagt visse begrænsninger).

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 100 000 DKK

| | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Omkostninger i alt | 1.619 DKK | 10.650 DKK |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 1,6% | 1,5% hvert år |

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 10,5% før afholdelse af omkostninger og 9,1% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden | | Ved udtræden efter 1 år |
|---|--|-------------------------|
| Oprettelsesomkostninger | 0,10 % af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.nordeafunds.com/da . samt i afdelingens prospekt. | Op til 100 DKK |
| Udtrædelsesomkostninger | 0,10 % af din investering, inden du får den udbetalt. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.nordeafunds.com/da . samt i afdelingens prospekt. | 98 DKK |
| Løbende omkostninger | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | 1,37 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år eller de forventede omkostninger hvis afdelingen fornyligt er blevet lanceret. | 1.365 DKK |
| Transaktionsomkostninger | 0,06 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger. | 56 DKK |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser | | |
| Resultatgebyrer | 0,00 Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt. | 0 DKK |

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Afdelingen har ikke et minimum for, hvor længe investeringen skal beholdes, men er beregnet til langsigtet investering.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser de dage, hvor bankerne holder åbent, og få den aktuelle kursværdi af dine investeringsbeviser.

Hvordan kan jeg klage?

Klager vedrørende dette produkt kan sendes til Nordea Fund Management co. Nordea Funds Oy, Finland. Nicolai Eigtveds Gade 8, 1402 København K eller på email: info@nordeainvest.dk

Anden relevant information

Yderligere information er tilgængelig på www.nordeafunds.com/da.

Omkostninger, resultatscenarier og risici, der viser i denne central information, følger de foreskrevne beregningsmetoder, som anvist i EU's lovgivning. Afdelingens tidligere resultater for de seneste 1 til 10 år, afhængig af, hvor længe afdelingen har eksisteret, samt de historiske resultatscenarier vises på:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukzmtc&isin=DK0061799673&lang=da-DK&type=KMS>
<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukzmtc&isin=DK0061799673&lang=da-DK&type=KPP>