

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nordea Korke A kasvu EUR

/ tuotto FI0008814595 / FI0008814603

Rahastoa hallinnoi Nordea Funds Oy, joka kuuluu Nordea-konserniin. Finanssivalvonta valvoo Nordea Funds Oy:tä tämän asiakirjan osalta. Nordea Funds Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahasto on saanut toimiluvan Suomessa.

www.nordea.fi/rahasto

Lisätietoja Nordea Asiakaspalvelusta puh. 0200 3000.

Laatimispäivä 26/03/2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on UCITS-rahasto.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole päättymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus harkintansa mukaan päättää rahaston tai sen osuussarjan lakkauttamisesta tai sulautumisesta.

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille arvonnousua pitkällä aikavälillä.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka keskittyy eurooppalaisiin lyhyisiin investment grade -yrityslainoihin.

Rahasto sijoittaa pääasiasiassa valtioiden, julkisyhteisöjen ja ylikansallisten yhteisöjen sekä yritysten liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjoihin, velkainstrumentteihin, rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin maailmanlaajuisesti. Sijoituskohteet ovat pääasiassa EUR-määräisiä.

Pääosalla Rahaston sijoituksista tulee olla vähintään pitkän aikavälin luokitus BBB-, Baa3 (tai vastaava). Mikäli korkoinstrumentilla ei ole luottoluokitusta, seurataan liikkeeseenlaskijan luottoluokitusta.

Rahaston modifioidun duraation vaihteluväli on 0–2. Yksittäisen sijoituksen tai salkun keskimääräistä jäljellä olevaa juoksuajaa ei ole rajattu ja ne voivat olla yli 2 vuotta.

Suurin osa Rahaston valuuttariskistä on suojattu suhteessa perusvaluuttaan, mutta Rahasto saattaa myös altistua (sijoitusten tai käteisvarojen muodossa) muille valuutoille.

Rahasto voi käyttää johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa, salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustuotteiden tavoittelemiseen.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia EU:n SFDR-asetuksen (kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen rahoituspalvelusektorilla) 8. artiklan mukaisesti. Lisätietoa on saatavilla rahastoesitteessä sekä osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Rahaston vertailuindeksi on yhdistelmäindeksi iBoxx EUR Liquid Investment Grade Ultrashort 50 % ja ICE Euro Currency 1-Week Deposit

Bid Rate Constant Maturity 50 %, 1.1.2022 alkaen. Rahasto voi sijoittaa vertailuindeksiin ulkopuolisiin arvopapereihin. Rahasto-osuuden arvonnousu ja Rahastoon liittyvä riski voivat tästä syystä poiketa vertailuindeksistä.

Rahaston perusvaluutta on EUR.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

Osuussarjojen (A/B jne.) osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella kasvu- ja tuotto-osuuksiin. Tässä osuussarjassa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Tuotto-osuuksille pyritään jakamaan vuosittain tuottoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto tarjoaa hajautetun arvopaperisalkun sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita varallisuuden kartuttamisesta, eläkesäästämisestä ja muista samankaltaisista sijoitusvaihtoehdoista.

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 3 vuotta edellyttäen, että rahasto on sijoittajan ainoa tai suurin yksittäinen sijoituskohte. Suositeltu sijoitusaika perustuu ensisijaisesti rahaston sijoitusten historialliseen volatiliiteettiin eikä sitä voida suoraan soveltaa, mikäli sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa. Rahasto ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka hyväksyvät ja ymmärtävät, että rahaston arvo on suoraan riippuvainen rahaston sijoituksista, vaihtelee ajan myötä ja että sijoitetun summan voi menettää kokonaisuudessaan tai osittain. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi sijoittajalta erityistä rahoitusmarkkinoiden tai -instrumenttien tuntemusta.

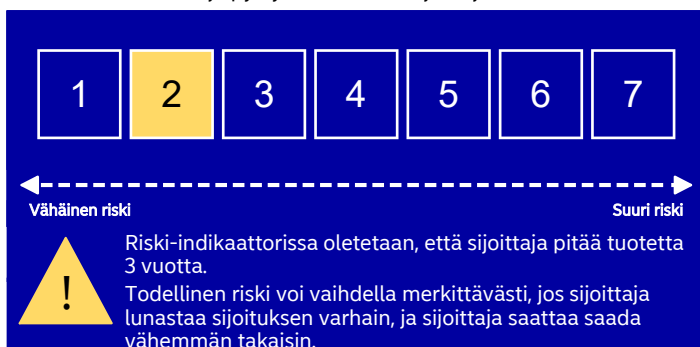
Lisätiedot: Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE – Helsingin sivuliike.

Rahaston säännöt, rahastoesite, osuuden arvot ja muuta tietoa (Rahastoa markkinoitaessa käytettävillä kielillä) sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus (suomeksi ja ruotsiksi) ovat saatavilla maksutta osoitteessa www.nordea.fi/rahasto tai Nordean konttoreista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinaliikkeiden takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle.

Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Keskittymisriski, Luottoriski, Johdannaisriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000	
Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€6 840	€8 020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,58%	-7,08%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 810	€9 760
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,85%	-0,81%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 990	€9 950
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,06%	-0,16%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 410	€10 320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,09%	1,07%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 - 2020.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 - 2019.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020 - 2023.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Funds on maksukyvytön?

Sijoitusrahaston varat säilytetään sen säilytysyhteisössä. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin, mutta säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyystilanteessa rahasto saattaa kärsiä taloudellisen tappion. Tätä tappiota ei kateta mistään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmästä. Riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lakisääteisesti säilytettävä omat varansa erillään sijoitusrahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös tietyin rajoituksin vastuussa rahastolle ja osuudenomistajille syntyvistä tappioista, jotka aiheutuvat säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallisesta velvollisuuksien laiminlyönnistä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	€32	€96
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3%	0,3% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,2 prosenttia ennen kuluja ja -0,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Rahastossa on käytössä osittainen joustava hinnoittelumenetelmä, jota sovelletaan arvonlaskentapäivinä, jolloin rahaston nettomerkinnot tai -lunastukset ylittävät ennalta määrätyn käyttöönottoason. Nettomerkinnoissa rahasto-osuuden arvoa korjataan oikaisukerrointa käyttäen ylöspäin (osuuden arvo nousee) ja nettolunastuksissa rahasto-osuuden arvoa korjataan oikaisukerrointa käyttäen alaspäin (osuuden arvo laskee). Lisätietoja joustavasta hinnoittelumenetelmästä on saatavilla rahastoesitteessä sekä rahaston säännöissä osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	0,00 % Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	€0
Lunastuskulut	0,00 % Lunastuspalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,25 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin, tai arvioituihin kuluihin, jos rahasto/osuussarja on äskettäin laskettu liikkeeseen.	€25
Transaktiokulut	0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	€7
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tässä Rahastossa ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi.

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitusasioissa sijoittajan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastojen jakelijaan. Kun jakelijana on Nordea Bank Oyj, tulee sijoittajan ensisijaisesti täyttää valituslomake osoitteessa www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/valituslomake.html

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja on rahastoesitteessä rahastoyhtiön kotisivulla osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Avaintietoasiakirjassa, aiemmassa tuottokehityksessä sekä aiemmin julkaistuissa tuottonäkymissä esitetyt luvut perustuvat kasvuosuuden kehitykseen tai kasvuosuuteen kohdistuviin hallinnointipalkkioihin ja muihin kuluihin. Laskentateknisistä syistä kasvu- ja tuotto-osuuksien välillä voi esiintyä pieniä eroja.

Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008814595&lang=en-GB&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008814595&lang=en-GB&type=KPP>