Nordea

Avaintietoasiakirja

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 North American Enhanced I kasvu EUR
FI4000330899
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.
Osuussarjan markkinointinimi on Nordea Pohjois-Amerikka Enhanced I.
Laatimispäivä 04/09/2026

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 osakerahasto, joka keskittyy pohjoisamerikkalaisiin yrityksiin.
Rahasto sijoittaa pääasiassa Pohjois-Amerikassa noteerattujen, sijaitsevien tai siellä suurinta osaa liiketoiminnastaan harjoittavien yritysten osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin.
Rahasto voi ylipainottaa, alipainottaa tai poistaa Rahaston vertailuindeksiin (MSCI North America) kuuluvia yrityksiä. Rahaston aktiiviriskin odotetaan olevan maltillinen suhteessa vertailuindeksiin.
Rahasto altistuu (sijoitusten tai käteisen kautta) muille valuutoille kuin perusvaluutalle.
Rahasto voi käyttää johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa, salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustuottojen tavoittelemiseen.
Rahasto on laajasti hajautettu. Rahaston vertailuindeksi on MSCI North America NTR -tuottoindeksi (osingot mukana verojen jälkeen). Rahasto voi sijoittaa myös vertailuindeksin ulkopuolisiin arvopapereihin. Rahasto-osuuden arvonkehitys ja Rahastoon liittyvä riski voivat tästä syystä poiketa vertailuindeksistä.
Rahaston perusvaluutta on EUR.
Osuussarjojen (A/B jne.) osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella kasvu- ja tuotto-osuuksiin. Tämä osuuslaji sisältää kasvu-osuuksia, joille ei jaeta tuottoa, vaan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.
Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

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 5 vuotta edellyttäen, että Rahasto on sijoittajan ainoa tai suurin yksittäinen sijoituskohde. Suositeltu sijoitusaika perustuu ensisijaisesti Rahaston sijoitusten historialliseen volatiliteettiin 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Vähäinen riski → **Suuri riski**

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.
Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:
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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	-	-
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 170 EUR	2 960 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,35 %	-21,62 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 570 EUR	10 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,34 %	0,80 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 210 EUR	20 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,05 %	14,95 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 730 EUR	22 840 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	47,26 %	17,96 %

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.
Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2024 - 2025.
Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2017 - 2022.
Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020 - 2025.

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 näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	51 EUR	448 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,5 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 15,5 % ennen kuluja ja 15,0 % 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 nettomerkinnät tai -lunastukset ylittävät ennalta määrätyn käyttöönottotason. Nettomerkinnöissä 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.

Kulujen rakenne

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 EUR
Lunastuskulut	0,00 % Lunastuspalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,42 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin, tai arvioituihin kuluihin, jos rahasto/osuussarja on äskettäin laskettu liikkeeseen.	42 EUR
Transaktiokulut	0,08 % 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.	8 EUR

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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.
Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta.
Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin. Sijoituksesi on normaalisti lunastettavissa päivittäin. Poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa Rahastoyhtiö voi rajoittaa tai viivästyttää lunastuksia, jolloin et välttämättä pysty nostamaan sijoitustasi kokonaan tai osittain pyytämänäsi ajankohtana.

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

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

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_Funds_Ltd_FI4000330899_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_Funds_Ltd_FI4000330899_fi.pdf