

Dette produktarket retter seg mot investorer og inneholder nøkkelinformasjon om dette fondet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Det er lovpålagt informasjon for å hjelpe deg med å forstå hva en investering i fondet innebærer og risikoene ved denne. Du anbefales å lese den slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.

Nordea Bærekraftig Vekst A vekst (NOK)

ISIN-kode FI4000391107

Dette er Nordea Bærekraftige Valg Vekst-fondet og A-serien som er rettet mot private kunder.

Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd som er et selskap i Nordea-konsernet.

Mål og investeringsstrategi

Fondet søker å oppnå verdøkning på investert kapital ved å spre investeringene i henhold til fondets vedtekter.

Nordea Bærekraftige Valg Vekst er et såkalt tilføringsfond. Minst 85 % av tilføringsfondets midler investeres fortløpende i Nordea Hållbarhetsfond Tillväxt (mottakerfondet). I tillegg kan tilføringsfondet bruke valutaderivater. Avkastningen til tilføringsfondet kan avvike fra avkastningen till mottakerfondet, avhengig av andelen likvide midler i tilføringsfondet (maks. 15 %).

Mottakerfondet er et kombinasjonsfond med vekt på aksjeinvesteringer. Fondet investerer primært i rente- og aksjefond, som forvaltes av forvaltningsselskaper som tilhører Nordeakonsernet. Fondet kan også investere direkte i aksje- og renteinstrumenter, og investere i såkalte ETFs (børshandlede fond) og andre eksterne fond. Ikke mer enn 45 % av fondets midler kan brukes til direkte investeringer. Andelen aksjeinvesteringer av mottakerfondets midler kan variere 55–85 %, og andelen av renteinvesteringer 15–45 %, basert på porteføljeforvalterens langsiktige markeds-syn. Aksjeinvesteringer er typisk 70 % av fondets verdi sammenlignet med 30 % for renteinvesteringer.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i samsvar med artikkel 8 i EUs forordning om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (SFDR). Mer bærekraftsrelatert informasjon finnes i fondsprospektet og på www.nordea.no/fond.

I mottakerfondets investeringsvirksomhet er det spesielt lagt vekt på evnen til å overholde internasjonale standarder for ESG-saker, dvs. miljømessig og sosial bærekraft så vel som god eierstyring og selskapsledelse. I ESG-prosessen anvendes en ekskluderende screeningsmetode der enkelte sektorer, selskaper eller praksis ekskluderes fra porteføljen basert på spesifikke ESG-kriterier. Dette kombineres med en positiv seleksjon der fondet ser etter ESG-sels-

kaper av høy kvalitet som følger de beste ESG-strategiene.

Endringer i det generelle rentenivået har en omvendt effekt på prisene på fondets renteinvesteringer. Hvis det generelle rentenivået plutselig synker med 1 prosentpoeng, stiger prisene på renteinvesteringene med 3–7 % omvendt (modifisert durasjon for fondet er typisk 3–7).

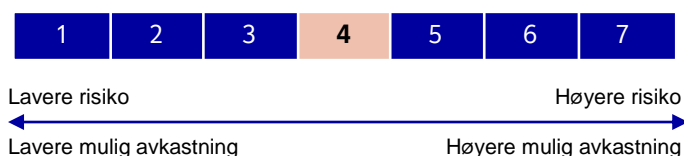
Flertallet av renteinvesteringer i mottakerfondet fordeles i lange obligasjonsfond som investerer i obligasjoner utstedt av stater, offentlige samfunn eller selskaper med høy kredittverdighet. Renteinvesteringer blir også gjort i kredittobligasjonsfond som investerer i obligasjoner med lavere kredittverdighet og/eller obligasjoner med fokus på fremvoksende land. Mottakerfondets aksjeinvesteringer er diversifisert globalt, hovedsakelig i utviklede markeder. Fondets midler kan også investeres i kinesiske A-aksjer via programmet Stock Connect.

Tilføringsfondet bruker valutaderivater for å sikre seg mot valutarisiko. Målet er at renteinvesteringer i euro i det lange løpet er valutasekret mot norske kroner. Mottakerfondet benytter derivater jevnlig for å sikre seg mot risiko eller effektivisere fondsforvaltningen.

Fondet er et tilføringsfond, og forvaltes derfor ikke aktivt. Mottakerfondet forvaltes aktivt. Verken tilførings- eller mottakerfondet har referanseindeks (mer informasjon i fondsprospektet). Basisvalutaen i tilføringsfondet er norske kroner, og i mottakerfondet euro. Anmodninger om tegning, innløsning og bytte kan gis på alle norske bankdager, men de kun utføres på de bankdagene bankene har åpnet i Norge og Finland, og når verdien på begge fondene beregnes.

Anbefaling: Dette fondet passer ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å løse inn fondsandelene sine før det har gått 5 år. Mer informasjon om tilførings-/ mottakerfondstrukturen finnes i fondsprospektet på www.nordea.no/fond.

Risiko-/avkastningsprofil



Legg merke til at utviklingen i verdien av fondets andeler er forbundet med enten lav, middelhøy eller høy risiko i henhold til risikokategoriene ovenfor: **1-2 > lav** | **3-4-5 > middelhøy** | **6-7 > høy**.

Indikatoren måler risikoen for prissvingninger i fondsertifikatene basert på svingningene de siste 5 år. Hvis fondet ble lansert for mindre enn 5 år siden, beregnes risikokategorien med utgangspunkt i utviklingen av fondets referanseindeks. I mangel på denne brukes andre objektive vurderingsgrunnlag. Fondets nåværende kategori er 4. Laveste kategori (1) betyr likevel ikke at fondet er helt risikofri. Fondets risiko-/avkastningsprofil og kategori kan endres. Det er ikke mulig å forutsi den kommende utviklingen i fondets risiko-/avkastningsprofil og kategori basert på historiske opplysninger om fondets kategori.

Avkastningen fra fondet kan variere på grunn av renterisiko, dvs. endringer i rentenivået, endringer i kredittisikopremiene som reflekterer kredittisikoen, og som et resultat av den generelle økonomiske utviklingen og hendelser på målmarkedene. I dette fondet består risikoen primært av svingninger i renter og kredittisikopremier og av aksjemarkedsrisiko. Tilføringsfondet kan via mottakerfondet også investere i aksjerelaterte verdipapirer i andre valutaer enn NOK, og investeringer er da forbundet med valutarisiko.

Legg også merke til følgende risikofaktorer som innvirker på fondsandelen og som ikke nødvendigvis i sin helhet inngår i risikoindikatoren:

- Kredittisiko: Usikkerhet om utstederens evne til å betale tilbake.
- Derivatrisiko: Hvis derivater brukes til å generere ekstra avkastning, kan det øke fondets risiko og forventede avkastning. Hvis derivater brukes til sikring eller risikostyring, kan det føre til at risiko og forventet avkastning minker. Motpartsrisikoene og de operasjonelle risikoene kan øke ved bruk av derivater.
- Risiko forbundet med Kina: Investeringer i Fastlands-Kina kan bety en større risiko for økonomisk tap hovedsakelig på grunn av operasjonell og regulatoriske risikoer knyttet til området sammenlignet med land som er generelt ansett for å være mer utviklet.
- Hendelsesrisiko: uforutsette hendelser som plutselige devalueringer eller politiske hendelser.

Fondets kostnader/ provisjoner

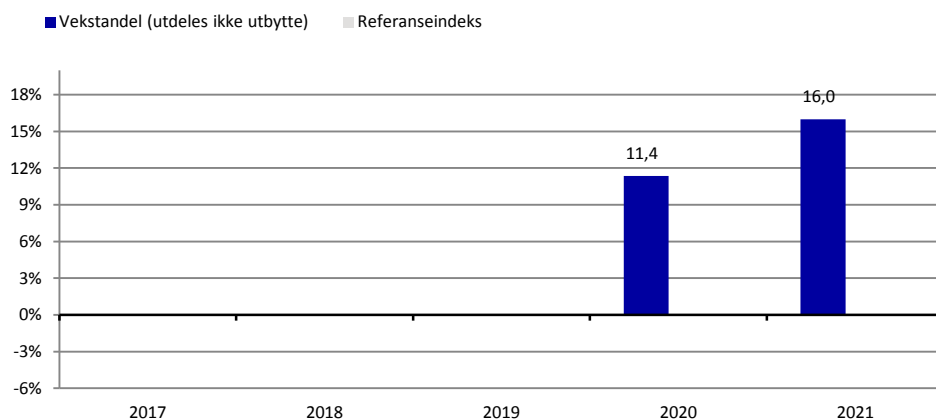
Engangsprovisjoner ved tegning og innløsning (ikke betalt til fondet)	
Tegningsprovisjoner (%)	0,00
Innløsningsprovisjoner (%)	0,00
Disse er maksimumsprovisjoner som fondet/forvaltningsselskapet kan trekke fra pengene dine ved tegning eller innløsning. I tillegg kan distributøren/megleren trekke en separat provisjon.	
Årlige kostnader som belastes fondet	
Løpende kostnader (%)	1,42 (Forvaltningsprovisjonen for serien A er redusert til 1,37 % fra 1,40 % per 1.4.2022. Endringen har kun en mindre effekt på fondets løpende kostnader for 2022.)
Provisjoner som belastes fondet under spesielle omstendigheter	
Resultatprovisjoner (%)	Ikke resultatprovisjon.

Provisjoner investor betaler, går til å dekke fondets driftskostnader, inklusive kostnadene til markedsføring og distribusjon. Provisjoner reduserer investeringens potensielle avkastning. **Tegnings- og innløsningsprovisjoner** er maksimumstall som kan bli belastet av fondet/forvaltningsselskapet. Distributøren/megleren kan gi informasjon om provisjonen som eventuelt trekkes av distributøren/megleren. **Løpende kostnader per år (forvaltningsprovisjon pluss øvrige kostnader)** beskriver totale kostnader i forhold til fondets verdi.

Løpende kostnader er basert på provisjoner som ble belastet i 2021. Det kan variere fra år til år. Løpende kostnader inkluderer ikke: • Resultatprovisjoner • Transaksjonskostnader. *Tilførings-/mottakerfondets forvaltningsprovisjon er 1,37 %/0,85 % p.a. De totale kostnadene for tilførings- og mottakerfondet er imidlertid 1,37 % p.a. på grunn av at for tilføringsfondets investeringer i mottakerfondet, bli det ikke belastet forvaltningsprovisjon.*

Mottakerfondet betaler ikke provisjon ved tegning og innløsning av andeler i de innenlandske eller utenlandske underliggende Nordea-fond. For mottakerfondets investeringer i andre Nordea-fond belastes ikke forvaltningsprovisjoner fra underliggende fondets midler. Andre utgifter kan også tas fra av Nordea forvaltede utenlandske underliggende UCITS-selskap, og disse kostnadene inngår i mottakerfondets løpende kostnader.

Historisk avkastning (beregningsvaluta NOK)



Tilføringsfondets startdato 12.11.2019.
Mottakerfondets startdato 26.9.2016.
Tilføringsfondet har vært markedsført i Norge siden 12.11.2019.

Den historiske utviklingen er ingen garanti for det fremtidige avkastningsnivået i fondsinvesteringer.

Diagrammet viser den prosentvise endringen i vekstandelen og referanseindeksen de siste 10 år (maks.). Ved beregning av avkastningen er årlig forvaltningsprovisjon tatt hensyn til, mens tegnings- og innløsningsgebyrer og skatt ikke er tatt hensyn til. På grunn av beregningstekniske årsaker kan det forekomme forskjeller mellom avkastningen på vekst- og utbytteandeler.
Basisvaluta NOK.

Praktiske opplysninger

Nøkkelinformasjon om fondet, kopier av vedtekter, prospekter og annet informasjonsmateriale er tilgjengelig på www.nordea.no/fond.

Netto andelsverdi er tilgjengelig på www.nordea.no/fond.

Hjemmeside	www.nordea.no/fond
Depotmottaker	J.P. Morgan SE – Helsinki branch
Revisor	PricewaterhouseCoopers Oy, Authorised Public Accountant Firm

- I tillegg til de fondsspesifikke risikoer som er beskrevet her, anbefaler vi investorer å sette seg inn i de generelle risikoer som er forbundet med fondsinvesteringer. Disse er beskrevet i fondsprospektet.
- Skattereglene i landet hvor fondet er hjemmehørende kan innvirke på investors personskatt.
- Nordea Funds Ltd kan bare holdes ansvarlig for informasjon i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller ikke i overensstemmelse med relevante deler i fondsprospektet.
- Informasjon om lønnspolitikk som anvendes av forvaltningsselskapet er tilgjengelig på www.nordea.fi/fond. Investorer kan få en kopi av fondsprospektet kostnadsfritt ved forespørsel.
- Andeler i bestemte andelsklasser (A/B osv.) kan deles inn i vekst- og utbytteandeler basert på fondets utbyttepolicy. Avkastning på vekstandeler reinvesteres i fondet. På utbytteandeler utdeles det et årlig utbytte.