

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 Specialised Investment Fund, SICAV-FIS – European Senior Loan Fund - BT - EUR Share Class

AIFM on Nordea Investment Funds S.A., Nordea Group -konserniin kuuluva yhtiö.

ISIN: LU2462454526

Internet: www.nordea.lu - Soita numeroon +352 2786 5100, jos haluat lisätietoja.

Nordea Investment Funds S.A.:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Nordea Specialised Investment Fund, SICAV-FIS on AIF, jolle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Asiakirjan julkaisupäivä: 05/09/2025

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on Nordea Specialised Investment Fund, SICAV-FIS-yhtiön alarahasto. Yhtiö on useista alarahastoista koostuva vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (SICAV), joka toimii helmikuun 13. päivänä 2007 annetun Luxemburgin lain puitteissa.

Kesto aika

Alarahasto on perustettu määrittelemättömäksi ajaksi.

Yhtiön hallituksella on oikeus lunastaa tai sulauttaa kaikki alarahaston tai osuuslajin osuudet pakolla. Lisätietoja olosuhteista, joissa tällainen päätös saatettaisiin tehdä, on alarahastoesitteessä, joka on saatavilla sivustolla www.nordea.lu.

Tavoitteet

Sijoituksen tavoite Alarahasto pyrkii saamaan houkuttelevia riskipainotettuja kokonaistuottoja osuudenomistajilleen sijoittamalla pääasiallisesti sijoituskelpoista heikompien yritysten luottomarkkinoille Euroopassa.

Sijoituskäytäntö Alarahasto sijoittaa velkasitoumuksiin vaihtelevilla ehdoilla liittyen ensiarvoisuuteen tai alaisuuteen, ostohintaan, maksutyyppiin ja erääntymisaikaan, kuten julkiset ja yksityiset sijoituskelpoista heikomman tason velkakirjat, vakuutetut velat, second lien -velat ja muut arvopaperit, joilla on kiinteän tulon ominaisuuksia ilman kokoa, tyyppiä, rakennetta, ehtoja, maantiedettä tai alaa koskevia rajoituksia. Alarahaston varat sijoitetaan pääasiassa laajasti syndikoituihin etuoikeusasemaltaan korkeisiin vakautettuihin velkoihin ja/tai näiden toiminnallisiin vastaaviin velkoihin (esim. etuoikeusasemaltaan korkeat vakuutetut vaihtuvakorkoiset velkakirjat), jotka annetaan Euroopan valuuttoina. Alarahasto keskittyy likvideimpiin syndikoituihin lainoihin voidakseen lisätä alarahaston maksuvalmiutta edelleen.

Sijoituksen rajoitukset Alarahasto ei sijoita yli 6 % kokonaisvaroistaan taustalla olevaan liikkeellelaskijaan, mikäli minä hetkenä tahansa 7,5 %:n lisätyä rajaa sovelletaan kahteen taustalla olevaan liikkeellelaskijaan. Alarahasto ei sijoita yli 25 % kokonaisvaroistaan taustalla oleviin liikkeellelaskijoihin, jotka työskentelevät pääasiallisesti samalla alalla, kuten sijoituspäällikkö kohtuullisesti on määrittänyt, käyttämällä institutionaalisesti tunnistettua luokittelujärjestelmää, kuten sijoituspäällikkö oman harkintansa mukaan katsoo soveltuvaksi. Alarahasto ei sijoita yli 25 % kokonaisvaroistaan taustalla oleviin liikkeellelaskijoihin, joista CVC (eli Capital Partners group) tai Nordean väline pitää suurinta osaa pääomaosakkeista. Lisätietoja sijoitusten rajoituksista on rahastoesitteessä sivustolla www.nordea.lu.

Benchmark Credit Suisse Western European Leveraged Loan Index, suojattu EUR-valuuttaan

Vertailuarvon käyttö Vertailuarvoa käytetään vain tuoton vertailuun ja sijoituspäällikkö voi vapaasti valita arvopaperit, joihin se sijoittaa. Alarahaston salkun riskiominaisuudet saattavat muistuttaa vertailuarvon vastaavia. Alarahasto käyttää vertailuarvoa, joka ei ole linjassa alarahaston ympäristö- ja yhteiskunnallisten ominaisuuksien kanssa eikä ota huomioon alarahaston käyttöön otettuja ESG-poissulkemisia. Näin ollen alarahaston altistuminen joillekin sektoreille saattaa vaihdella tuntuvasti sen vastaavasta vertailuarvosta käsin, mikä voi saada aikaan poikkeaman tuotossa.

Vastuullinen sijoitus Alarahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kestävyyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (SFDR) 8 artiklan mukaisesti. Lisätietoja on alarahastoesitteessä sekä sivustolla www.nordea.lu.

Lunastus ja menettelytavat: Katso alla kohta "Miten pitkään minun kannattaa pitää sijoitusta ja voinko myydä aikaisin?"

Tuotonjakoperiaatteet: Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Sijoitusten tuotot sijoitetaan uudelleen.

Perusvaluutta: Rahaston perusvaluutta on EUR. Tähän osuuslajiin tehdyt sijoitukset selvitetään myös valuutassa EUR.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Alarahasto on tarkoitettu 13. helmikuuta 2007 annetun erityissijoitusrahastoja koskevan Luxemburgin lain mukaisesti asiantunneville sijoittajille, joilla on tietoa ja/tai kokemusta tämän tyyppisistä tuotteista ja jotka hyväksyvät ja ymmärtävät, että alarahaston arvo on suoraan sidoksissa sen sisältämien sijoitusten arvoon ja vaihtelee ajan mittaan ja että he voivat menettää koko sijoittamansa pääoman. Alarahasto ei sovellu asiantunneville sijoittajille, jotka eivät voi ylläpitää pitkän aikavälin sijoitusta. Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu pääasiassa kohde-etuuksien aiempaan volatilitteettiin, eikä sitä voida suoraan soveltaa, jos tuotetta käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa.

Käytännön tietoa

Depositary: Alarahaston säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, joka toimii Luxemburgin sivukonttorin kautta.

Lisätietoja: Tämä avaintietoasiakirja laaditaan yhdelle osuuslajille. Kunkin Nordea Specialised Investment Fundin, SICAV- SICAV:n alarahaston varat ja vastuut ovat erilliset, eli alarahastoon tekemäsi sijoitukseen vaikuttavat ainoastaan tämän alarahaston voitot ja tappiot. Alarahastolla on myös muita osuuslajeja.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



← Vähäinen riski Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja myy aikaisessa vaiheessa, jolloin hän voi saada vähemmän takaisin.

Riski-indikaattorin yhteenveto antaa tietoa tämän tuotteen riskistä muihin tuotteisiin verrattuna. Se näyttää, miten todennäköisesti tuote menettää rahaa markkinoiden liikkeiden vuoksi tai koska emme kykene maksamaan sijoittajalle.

Rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisätietoja riskeistä, joille alarahasto altistuu, on rahastoesitteessä sivustolla www.nordea.lu.

Muut PRIIP-tuotteen kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Etuoikeutettuihin vakuutta vastaan annettuihin lainoihin liittyvä riski, vakuudettomin lainoihin liittyvä riski, second lien- tai muihin toissijaisiin lainoihin tai velkoihin liittyvät riskit, maksuvalmiuteen liittyvä riski.

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, kohtalaiset ja suotuisat näkymät ovat havaintoesimerkkejä, joissa on käytetty tuotteen sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottokehitystä 10 viime vuoden ajalta. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun 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.	-	-
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 300 EUR	5 370 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57.04%	-11.68%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 630 EUR	9 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13.69%	-0.37%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 280 EUR	11 290 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.78%	2.46%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 090 EUR	11 990 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	20.88%	3.70%

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: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2015 - 2020

Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2018 - 2023.

Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuarvolle) aikavälillä 2019 - 2024.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Investment Funds S.A. on maksukyvytön?

Mikäli tulemme maksukyvyttömiksi, se ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttävänä oleviin alarahaston varoihin. Mikäli säilytysyhteisö tai jokin sen puolesta toimiva taho tulee maksukyvyttömäksi, alarahasto voi kuitenkin kärsiä taloudellisia tappioita, joita mikään sijoittajan korvausjärjestelmä tai takuujärjestelmä ei korvaa. Tätä riskiä kuitenkin lieventää se, että lait ja asetukset edellyttävät, että säilytysyhteisö pitää omat varansa erillään alarahaston varoista.

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 kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikeisiin. Olettamuksena on, että - ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti.

EUR 10 000 sijoitettu.

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	154 EUR	770 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.6%	1.6% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4.1% ennen kuluja ja 2.5% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	3.00% enimmäismäärä on ilmoitettu alarahaston esitteessä. Vaihtoehdoisen sijoitusrahaston rahastonhoitaja tai sinulle tuotteen myyvä henkilö voi veloittaa enintään tämän maksun.	Enintään 300 EUR
Lunastuskulut	1.00% enimmäismäärä on ilmoitettu alarahaston esitteessä. Tätä palkkiota ei veloiteta säännöllisesti, mutta sitä voidaan soveltaa tilanteissa, joissa sijoittaja lunastaa osuutensa ennen suositeltua omistusaikaa.	100 EUR

Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.52% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin. Tämä on arvio, joka perustuu todellisiin kuluihin viime vuonna tai odotettuihin kustannuksiin, jos osuuslaji on äskettäin lanseerattu.	152 EUR
Transaktiokulut	0.02% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostopaikoista ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	2 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?

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Tämä tuote on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta. Voit lunastaa osuutesi kunakin arvostuspäivänä, joka on kunkin kuun viimeinen työpäivä. Nettolunastusten pyyntöjä on rajoitettu kuukaudessa alle 100 000 000 euroon tai 5 %:iin alarahaston liikkeelle laskemista osuuksista edellisen kuukauden loppuun mennessä. Johtokunta tai AIFM voi lisätä tai vähentää kyseistä summaa tai prosenttia AIFM:n tekemän käytettävissä olevan maksukykyyn analyysin perusteella. Johtokunta tai AIFM voi päättää oman harkintavaltansa mukaan olla hyväksymättä alarahaston takaisinlunastuksia enintään 12 kuukauteen, jos tämä on osuudenomistajien edun mukaista ottaen huomioon salkun maksukykyyn.

Kelpoiset lunastukset käsitellään arvostuspäivänä kuussa, joka tulee vähintään 1 kuukauden kirjallisen ilmoitusajan jälkeen.

Arvostuspäivän hinta lasketaan viimeistään 15. työpäivänä olennaisen arvostuspäivän jälkeen AIFM:n kyseisenä arvostuspäivänä saamien viimeisimpien markkinahintojen perusteella. Lunastusmaksut tehdään niin pian kuin mahdollista arvostuspäivän jälkeen ja yleensä viimeistään 25 päivän kuluessa arvostuspäivästä.

Lisätietoja lunastus- ja arvostusprosessista on alarahastoositteessä sivustolla www.nordea.lu.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotetta koskevat valitukset voi esittää kirjallisesti:

Täyttämällä lomakkeen sivustolla Nordea.lu

tai kirjeitse osoitteeseen: Nordea Investment Funds S.A., Attention: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg.

Muut olennaiset tiedot

Kuukausittaiset osuuksien hinnat ovat saatavilla osoitteessa www.nordea.lu. Tiedot aiemmasta arvonkehityksestä viimeisten 2 vuoden ajalta ja osuuslajin aikaisemmista arvonkehitysnäkymistä on saatavilla osoitteessa:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU2462454526_fi.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU2462454526_fi.pdf.

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Sijoittajan sijoitukseen kohdistuu siis riski, eikä hän välttämättä saa kuvattua kaltaisia tuottoja.