

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

## Produkt

### Nordea Plan Offensiv A vekst NOK

FI4000566070

**Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd som er et selskap i Nordea-konsernet.** De finske tilsynsmyndighetene (Finansinspektionen) er ansvarlig for tilsyn av Nordea Funds Ltd hva gjelder dette dokumentet. Nordea Funds Ltd er autorisert i Finland og reguleres av Finansinspektionen i Finland. Fondet er autorisert i Finland.

[www.nordea.no/fond](http://www.nordea.no/fond)

Få mer informasjon fra Nordeas kundeservice på tlf. 232 06001.

Produksjonsdato 07/03/2024

## Hva er dette produktet?

**Type:** Fondet er et UCITS-fond.

**Løpetid:** Fondet har ingen forfallsdato. Forvaltningsselskapet kan imidlertid etter eget skjønn beslutte å avvikle eller slå sammen fondet eller dets andelsserier.

**Mål:** Fondets investeringsmål er å gi investorer langsiktig verdivekst.

Fondet er et aktivt forvaltet fond-i-fond med fokus på både rente- og aksjeinvesteringer globalt (kombinasjonsfond).

Mer spesifikt investerer Fondet hovedsakelig i andeler i andre verdipapirfond (UCITS), ikke-UCITS-fond, alternative investeringsfond og foretak for kollektive investeringer (UCI-fond).

Videre kan Fondet investere opptil 45 % av de samlede eiendelene i obligasjoner, gjeldspapirer og andre rentebærende instrumenter i tillegg til aksjer og aksjerelaterte verdipapirer.

Fondet vil investere 80-100 % av de samlede eiendelene i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer gjennom enten direkteinvesteringer eller fond.

Investeringer gjøres globalt.

Til forskjell fra fellesvedtektene kan Fondet investere maksimalt 20 % av eiendelene i andelene til ett enkelt UCITS-fond, ikke-UCITS-fond eller UCI-fond. I tillegg kan Fondet investere maksimalt 30 % av eiendelene i alternative investeringsfond, som beskrevet i paragraf 6.V.2 i fellesvedtektene.

Intervall for fondets rentefølsomhet (modifisert durasjon) er 0–10.

Fondet eksponeres hovedsakelig mot basisvalutaen, men det kan også bli eksponert (gjennom investeringer eller kontanter) mot andre valutaer.

Fondet kan benytte derivater for å sikre seg mot risiko, effektivisere fondsforvaltningen og for å skaffe seg investeringsgevinster.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i samsvar med artikkel 8 i EUs forordning om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon

i finanssektoren (SFDR). Mer informasjon finnes i fondsprospektet og på [www.nordea.no/fond](http://www.nordea.no/fond).

Fondets referanseindeks er en kombinasjonsindeks sammensatt av flere indekser (mer informasjon i fondsprospektet). Fondets midler kan investeres i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen. Utviklingen i andelsverdien og risikoen knyttet til Fondet kan derfor avvike fra referanseindeksen.

Fondets basisvaluta er NOK.

Investor kan tegne og innløse fondsandeler alle finske virkedager med noen unntak.

Andeler i bestemte andelsklasser (A/B osv.) kan deles inn i vekst- og utbytteandeler basert på fondets utbyttepolicy. Det er bare vekstandeler i denne andelsklassen. Avkastning på vekstandeler reinvesteres i fondet.

**Målgruppe:** Fondet tilbyr en diversifisert portefølje av verdipapirer for investorer som er interessert i formuevekst, pensjonssparing eller har liknende mål for investeringene sine.

Anbefalt investeringsperiode for Fondet er minimum 5 år, forutsatt at Fondet er investors eneste eller største investering. Anbefalt investeringsperiode er i første rekke basert på den historiske volatiliteten i underliggende investeringer og er ikke direkte tilgjengelig hvis den brukes i en portefølje basert på investorens risikoprofil. Fonden er ikke avsedd for kortsiktig investering.

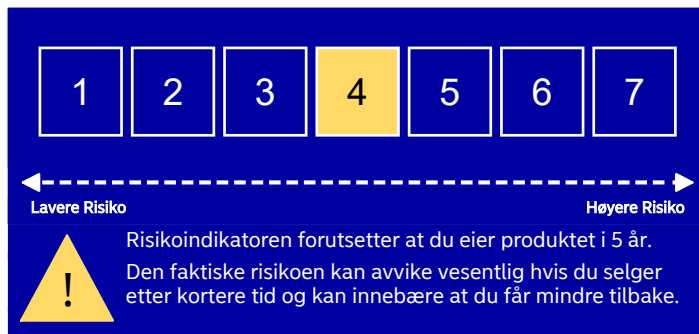
Fondet er beregnet på investorer som aksepterer og forstår at verdien av Fondet er direkte knyttet til verdien av de underliggende investeringene, vil variere over tid og at det investerte beløpet kan gå tapt helt eller delvis. Investering i Fondet krever ingen spesifikk kunnskap om finansmarkedet eller finansielle instrumenter fra investoren.

**Annet:** Depotmottaker for Fondet er J.P. Morgan SE – Helsingfors filial. Fondsvedtekter, prospekter, netto andelsverdi per fondsandel og annet informasjonsmaterieell (på språkene som brukes i markedsføringen av Fondet) og års- og halvårsrapporter (på finsk og svensk) er tilgjengelige kostnadsfritt på [www.nordea.no/fond](http://www.nordea.no/fond) eller på Nordeas bankkontorer.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator

Risikoindikatoren er en veiledning om det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på grunn av markedsutviklingen eller fordi vi ikke kan betale deg.



Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Det innebærer at potensielle tap som følge av fremtidig verdiutvikling vurderes til å ligge på et middels nivå.

Risiko som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren:

Kredittrisiko, Derivatrisiko, Konsentrasjonsrisiko, Renterisiko, Risiko forbundet med CDO/CLO-verdipapirer.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

### Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt eieperiode:     |                                       | 5 år                        |                             |
|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Eksempel på investering: |                                       | 100 000 NOK                 |                             |
|                          |                                       | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
| Scenarier                |                                       |                             |                             |
| Minimum                  |                                       |                             |                             |
| Stress                   | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 35 250 NOK                  | 33 360 NOK                  |
|                          | Gjennomsnittlig avkastning hvert år   | -64,75%                     | -19,69%                     |
| Ugunstig                 | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 90 130 NOK                  | 115 540 NOK                 |
|                          | Gjennomsnittlig avkastning hvert år   | -9,87%                      | 2,93%                       |
| Moderat                  | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 110 570 NOK                 | 158 890 NOK                 |
|                          | Gjennomsnittlig avkastning hvert år   | 10,57%                      | 9,69%                       |
| Gunstig                  | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 129 260 NOK                 | 184 430 NOK                 |
|                          | Gjennomsnittlig avkastning hvert år   | 29,26%                      | 13,01%                      |

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2019 - 2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2016 - 2021.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2019 - 2024.

## Hva om Nordea Funds ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares av depotmottakeren. Hvis vi blir insolvente, påvirkes ikke fondets eiendeler hos depotmottakeren. Hvis depotmottakeren, eller noen som opptre på depotmottakerens vegne, blir insolvente, kan det imidlertid hende at fondet lider et økonomisk tap. Et slikt tap dekkes ikke av en erstatningsordning for investorer eller en garantiordning. Risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av at depotmottakeren er lovforpliktet til å skille egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som bl.a. oppstår som følge av at depotmottakeren er uaktksom, bedriver svindel eller bevisst unnlater å oppfylle forpliktelsene sine (med visse begrensninger).

## Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.

- 100 000 NOK investeres.

|                                    | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Samlede kostnader                  | 1 554 NOK                   | 11 592 NOK                  |
| Virkningen av årlige kostnader (*) | 1,6%                        | 1,6% hvert år               |

(\*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 11,2% før kostnader og 9,7% etter kostnader.

Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil bli informert om beløpet.

## Kostnadssammenstilling

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning                         |  | Hvis du innløser etter ett år |
|---|--|-------------------------------|
| Tegningskostnad   | 0,00 % Vi krever ikke et tegningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.   | 0 NOK                         |
| Innløsningskostnad  | 0,00 % Vi krever ikke et innløsningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.  | 0 NOK                         |
| Løpende kostnader som belastes hvert år                               |  |                               |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader   | 1,48 % av verdien av investeringen hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året eller forventede kostnader hvis fondet/andelsklassen nylig ble lansert.                                      | 1 478 NOK                     |
| Transaksjonskostnader   | 0,08 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | 76 NOK                        |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter |  |                               |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse                               | Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.   | 0 NOK                         |

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Dette fondet har ingen krav til minste holdperiode, men det passer for langsiktig investering.

Anbefalt holdperiode: 5 år

Tegning og innløsning av fondsandeler kan vanligvis gjøres på alle finske bankdager med visse unntak.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, skal du primært kontakte fondsdistributøren. Når fondet distribueres av Nordea Bank Abp, er første skritt å fylle ut klageskjemaet på [www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/klager.html](http://www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/klager.html)

## Annen relevant informasjon

Det finnes mer informasjon i prospektet på hjemmesiden til Nordea Funds [www.nordea.no/fond](http://www.nordea.no/fond)

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer og historisk avkastning for de siste 1–10 årene, avhengig av hvor lenge fondet/andelsklassen har vært i drift, er tilgjengelig på:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI4000566070&lang=en-GB&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI4000566070&lang=en-GB&type=KPP>