Nordea

# Nøkkelinformasjon

## 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 North American Dividend Fund A akk NOK**
**FI0008813373**
**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
Få mer informasjon fra Nordeas kundeservice på tlf. 232 06001.
Produksjonsdato 04/09/2026

## 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 aksjefond med fokus på nordamerikanske selskaper.
Fondet investerer hovedsakelig i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer utstedt av selskaper som er notert i, hjemmehørende i eller driver det meste av virksomheten i Nord-Amerika.
Investeringene gjøres med et spesielt fokus på selskaper med evne til å tilbakeføre kapital gjennom utbytte eller andre måter.
Fondet vil bli eksponert (gjennom investeringer eller kontanter) mot andre valutaer enn basisvalutaen.
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.
Fondets referanseindeks er MSCI North America High Dividend Yield NTR (inkl. utbytter etter skatt). 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 EUR.

Andelene i fondens andelsserier (A/B osv.) deles inn i akkumulerende (akk) og utbytteandeler basert på utdeling av avkastning. Dette andelslaget omfatter akkumulerendeandeler, hvor det ikke deles ut avkastning, men hvor avkastningen reinvesteres i fondet.
Investorer kan tegne og løse inn fondsandeler på finske virkedager, med noen unntak.

**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 like aktuell hvis den brukes i en portefølje basert på investorens risikoprofil. Fondet er ikke beregnet for kortsiktig investering.
Fondet er beregnet for investorer som godkjenner 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 delvis eller helt tapt. Investering i Fondet krever ingen spesifikk kunnskap om finansmarkedet eller om finansielle instrumenter fra investoren.

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

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

**Risikoindikator**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Lavere Risiko** ← → **Høyere Risiko**

Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid og kan innebære at du får mindre tilbake.

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, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondets evne til å betale deg.
Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

## Avkastningsscenarier

Hva du vil få fra dette produktet, avhenger av den fremtidige utviklingen til markedet. Markedsutviklinger i fremtiden er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.
Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 10 År. Markedene kan utvikle seg meget annerledes i fremtiden.

**Anbefalt eieperiode: 5 år**
**Eksempel på investering: 100 000 NOK**

| Scenarier | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|---|---|---|---|
| Minimum | Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din. | - | - |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 48 030 NOK | 43 570 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -51,97 % | -15,31 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 96 140 NOK | 102 470 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -3,86 % | 0,49 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 114 790 NOK | 207 640 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 14,79 % | 15,73 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 133 400 NOK | 231 240 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 33,40 % | 18,25 % |

Tallet som vises, omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader som du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.
Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 2024 - 2025.
Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 2020 - 2025.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 2020 - 2025.

## 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 opptrer 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 uaktsom, 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 | 1 272 NOK | 11 665 NOK |
| Virkningen av årlige kostnader (*) | 1,3 % | 1,3 % 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 17,0 % før kostnader og 15,7 % 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.
Fondet benytter delvis fleksibel prissettingsmetode (dvs. svingprising) i verdien beregningen når fondets nettotegning eller -innløsning overstiger et forhåndsdefinert implementeringsnivå. Ved nettotegning oppjusteres fondsandelens verdi med en svingfaktor (verdien på fondsandelene øker) og ved nettoinnløsning nedjusteres fondsandelens verdi med en svingfaktor (verdien på fondsandelene minker). Det finnes mer informasjon om den fleksible prissettingsmetoden i fondsprospektet og i fondets vedtekter på www.nordea.no/fond.

**Kostnadssammenstilling**

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning | | Hvis du innløser etter 1 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 | 1,20 % 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. | 1 200 NOK |
| Transaksjonskostnader | 0,07 % 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. | 72 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. Du kan normalt innløse investeringen din daglig.
Under eksepsjonelle markedsforhold kan Fondsselskap begrense eller utsette innløsninger, noe som innebærer at du kanskje ikke kan ta ut hele eller deler av investeringen din når innløsning begjæres.

## 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

## Annen relevant informasjon

Det finnes mer informasjon i prospektet på hjemmesiden til Nordea Funds 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.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_Funds_Ltd_FI0008813373_no.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_Funds_Ltd_FI0008813373_no.pdf