

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Nordea 1 – Global Dividend Fund, BP-EUR-osuuslaji

ISIN-koodi: LU0772951355

Rahastoa hallinnoi Nordea Investment Funds S.A., joka kuuluu Nordea-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston tavoite on tarjota osuudenomistajille pääoman pitkäaikaista arvonnousua. Alarahaston pyrkii arvopapereiden valinnassa tunnistamaan yrityksiä ja osakkeita, joita tukena on terve tase ja osingonmaksukyky.

Alarahasto sijoittaa varojaan kaikkialle maailmaan ja vähintään 2/3 kokonaisvaroistaan maailmanlaajuisiin osakkeisiin. Alarahasto voi sijoittaa myös muihin instrumentteihin, joiden arvo riippuu yhden tai useamman tällaisen yrityksen osakekurssista. Tällaisia kohteita voivat olla rahoitusjohdannaiset, osakewarrantit, American Depository Receipt -sijoitustodistukset ja Global Depository Receipt -sijoitustodistukset.

Edellä mainitun lisäksi alarahasto voi sijoittaa muihin siirtokelpoisiin arvopapereihin.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 10 % kokonaisvaroistaan UCITS-direktiivin mukaisiin rahastoihin ja/tai muihin vaihtuvapääomaisiin yhteissijoitusyrityksiin, mukaan lukien vaihtuvapääomaiset indeksiosuusrahastot. Alarahasto voi sijoittaa enintään 10 % kokonaisvaroistaan Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta.

Alarahasto voi pitää hallussaan toimintansa edellyttämiä käteisvaroja.

Alarahasto altistuu muille kuin perusvaluutalle sijoitusten ja/tai käteisomistusten kautta.

Alarahasto voi käyttää rahoitusjohdannaisia*

- suojatakseen salkkunsuun valuuttakurssien laskulta**

- suojautuakseen epäsuotuisan markkinakehityksen riskeiltä**

- korvatakseen niillä suorina arvopaperisijoituksia.

* Rahoitusjohdannainen on rahoitussopimus, jonka arvo riippuu kohde-etuuden markkinahinnasta.

** Alarahasto voi päättää poistaa tällaiset riskit osittain tai kokonaan tai yhdenmukaistaa ne vertailuindeksin riskien kanssa.

Nordean vastuullisen sijoittamisen periaatteilla pyritään saavuttamaan vastuullista tuottoa. Periaatteita noudatetaan salkunhoidossa tekemällä ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hallintotapaan liittyviä analyysejä, hyödyntämällä normiperusteista seulontamenetelmää ja toimimalla aktiivisena omistajana.

Alarahasto voi osallistua arvopapereiden lainausohjelmaan.

Sijoittaja voi vaatia alarahastossa olevien osuuksiensa lunastusta päivittäin. Tämä alarahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

Alarahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahasto voi valita vapaasti sijoituskohteena käyttämänsä arvopaperit.

Tämä osuuslaji ei jaa tuotto-osuutta. Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen.

Alarahaston perusvaluutta on USD. Tähän osuuslajiin tehdyt sijoitukset selvitetään valuutassa EUR. Valuuttojen USD/EUR välisen vaihtokurssin vaihtelujen vuoksi osuuslajin EUR-määräinen kehitys saattaa poiketa merkittävästi sen USD-määräisestä kehityksestä.

Riski-tuottoprofiili



Alarahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Alarahaston nykyinen riskiluokka on 5. Tämä tarkoittaa, että alarahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy **keskitason riski**.

Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Historiallisten tietojen kuten synteettisen indikaattorin laskennassa käytettyjen tietojen perusteella ei välttämättä voi muodostaa luotettavia oletuksia yhteissijoitusyrityksen tulevasta riskiprofilista, sillä riskiluokka voi muuttua tulevaisuudessa.

Huomioi lisäksi seuraavat rahasto-osuuden arvoon vaikuttavat riskit, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin:

- **Vastapuoliriski:** Vastapuoli saattaa jättää maksamatta arvopapereiden myyntiin liittyvät tuotot alarahastolle tai jättää toimittamatta alarahaston ostamat arvopaperit.
- **Tapahtumariski:** Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen, poliittiset tapahtumat jne.
- **Likviditeettiriski:** Alarahaston arvopapereita voidaan myydä niiden arvostusta alemmalla hinnalla, jos markkinoiden likvidiys on heikko.
- **Operatiivinen riski:** Toimintaprosessien viat ja viiveet voivat vaikuttaa kielteisesti alarahastoon.
- **Kiinaan liittyvä riski:** Manner-Kiinaan tehtyihin sijoituksiin voi liittyä suurempi tappioriski, joka johtuu etenkin operatiivisista ja sääntelyyn liittyvistä riskeistä verrattuna yleisesti kehittyneempinä pidettyihin maihin.

Avaintietoosite

Nordea 1 – Global Dividend Fund, BP-EUR

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	Enintään 5.00%
Lunastuspalkkio	Enintään 1.00%
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista / ennen sijoituksen tuoton maksamista.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1.73%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	Osuuslaji ei peri tuottopalkkiota.

Esillä olevat merkintä ja lunastus kustannukset ovat maksimi lukuja. Joissakin tapauksissa on mahdollista, että maksat vähemmän. Tämän asian voit selvittää ottamalla yhteyttä sijoitusneuvojaasi tai jälleenmyyjääsi.

Juoksevat kulut perustuvat edellisen vuoden kuluihin joulukuussa 2015 päättyneeltä tilivuodelta. Luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eikä kaupankäyntikuluja, mukaan lukien kolmansien osapuolten välityspalkkiot ja arvopaperikaupan pankkikulut.

Lisätietoja kustannuksista saa kohdasta 17 rahaston säännöistä. Säännöt löytyvät osoitteesta www.nordea.lu.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Alarahaston aloitusvuosi on 2015. Osuuslajin aloitusvuosi on 2015.

Käytännön tiedot

- Nordea 1, SICAV on sateenvarjorahasto, joka koostuu erillisistä alarahastoista. Jokainen alarahasto laskee liikkeeseen yhden tai useamman osuuslajin. Tämä avaintietoosite on laadittu osuuslajikohtaisesti. Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiön jokaisen alarahaston varat ja velat on eriytetty, joten alarahastoon tehtyyn sijoitukseen vaikuttavat vain kyseisen alarahaston voitot ja tappiot.
- Lisätietoja Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiöstä on saatavilla maksutta seuraavassa Internet-osoitteessa, josta löytyvät myös rahastoyhtiön rahastoosite ja kausittain julkaistavat raportit (englanniksi):
Kotisivu: www.nordea.lu
Säilytysyhteisö: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Tälle alarahastolle on saatavilla erilaisia osuuslajeja. Lisätietoja Internet-osoitteesta www.nordea.lu. Sijoittaja voi vaihtaa tämän alarahaston osuuksiin tehdyn sijoituksen toiseen Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiön alarahaston osuuksiin tehtävään sijoitukseen. Lisätietoja annetaan Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiön rahastoositeissa.
- Tämän osuuslajin päivittäinen substanssiarvo julkaistaan osoitteessa www.nordea.lu. Substanssiarvoja voi tarkastella seuraamalla polkua [Nordea Investment Funds S.A./Funds/Fund codes & share classes]. Tämän jälkeen napautetaan [Fund codes & share classes table] ja valitaan haluttu rahasto ja osuuslaji.
- Nordea Investment Funds S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoositeen kanssa.
- Verot: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Päivitetty versio sovellettavista palkkioperiaatteista on luettavissa osoitteessa www.nordea.lu. Niissä kerrotaan, miten palkkio ja edut lasketaan, palkkioiden ja etujen myöntämisestä vastaavat henkilöt, mukaan lukien palkkiotyöryhmän jäsenet, mikäli tällainen työryhmä on perustettu. Palkkioperiaatteet ovat maksutta sijoittajien saatavilla hallinnointiyhtiön rekisteröidystä kotipaikasta.