

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 – Latin American Equity Fund, BP-EUR-osuuslaji

ISIN-koodi: LU0309468808

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahasto sijoittaa vähintään 2/3 nettovaroistaan Latinalaiseen Amerikkaan rekisteröityjen tai siellä liiketoimintaa pääasiassa harjoittavien yhtiöiden osakkeisiin. Tässä yhteydessä Latinalaiseen Amerikkaan kuuluvat Argentiina, Bolivia, Brasilia, Chile, Costa Rica, Dominikaaninen tasavalta, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haiti, Honduras, Kolumbia, Kuuba, Meksiko, Nicaragua, Panama, Paraguay, Peru, Uruguay ja Venezuela.

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 pitää hallussaan toimintansa edellyttämiä käteisvaroja.

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

Alarahasto voi käyttää rahoitusjohdannaisia*

- suojatakseen salkkunsuun valuuttakurssien laskulta tai

- suojautuakseen epäsuotuisan markkinakehityksen riskeiltä.

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

* Rahoitusjohdannainen on rahoitussopimus, jonka arvo riippuu kohdeetuuden markkinahinnasta.

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 arvopaperien lainausohjelmaan.

Sijoittaja voi pyytää rahasto-osuuksiensa lunastamista päivittäin. Alarahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 5 vuoden kuluessa.

Alarahaston vertailuindeksi on MSCI EM Latin America 10/40 - Net Return Index, joka on muunnettu euroiksi. Alarahasto voi kuitenkin valita sijoituskohteena käytettävät arvopaperit vapaasti.

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

Alarahaston perusvaluutta on EUR. Tähän osuuslajiin tehdyt sijoitukset selvitetään myös valuutassa EUR.

Riski-tuottoprofiili



Alarahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Alarahaston nykyinen riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että alarahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyy **suuri 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 riskiprofiilista, sillä riskiluokka voi muuttua tulevaisuudessa.

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

- **Vastapuoliriski:** Vastapuoli saattaa jättää maksamatta arvopaperien myyntiin liittyvät tuotot alarahastolle tai jättää toimittamatta alarahaston ostamat arvopaperit.
- **Erityisten tapahtumien riski:** Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.
- **Likviditeettiriski:** Alarahaston arvopapereita voidaan myydä niiden arvostusta alemmalla hinnalla, jos markkinoiden likvidiys on heikko.
- **Operatiivinen riski:** Toimintaprosessien viat ja viiveet voivat vaikuttaa kielteisesti alarahastoon.

Avaintietoosite

Nordea 1 – Latin American Equity Fund, BP-EUR

Rahaston kulut

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

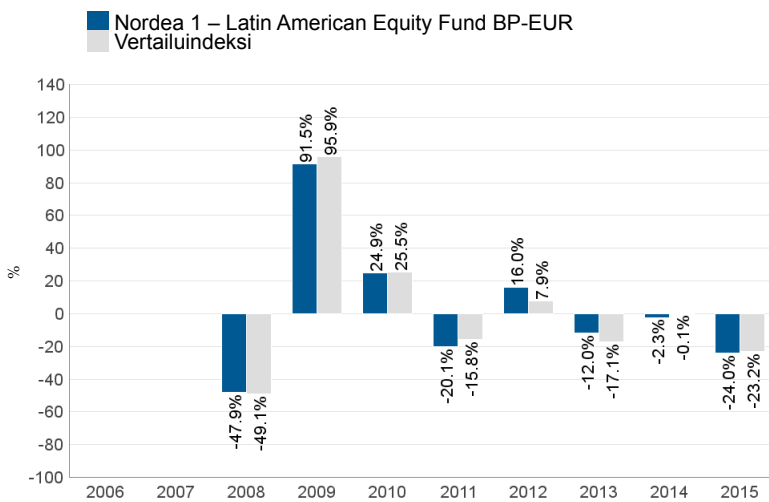
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	Enintään 5.00%
Lunastuspalkkio	Enintään 1.00%
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista / ennen sijoituksen tuoton maksamista.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	2.25%
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



- Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottoa tulevaisuudessa.
- Osuuslajin historiallinen kehitys on laskettu substanssiarvon muutoksena. Merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole otettu huomioon.
- Alarahaston aloitusvuosi on 2007. Osuuslajin aloitusvuosi on 2007.
- Arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.
- Alarahaston viiteindeksi vaihtui 27. marraskuuta 2008. Taulukossa esitetyt tiedot, jotka kertovat aiemmasta kehityksestä ja koskevat vuoden jaksoja ennen tätä päivämäärää, liittyvät alarahaston aiempaan viiteindeksiin, joka oli MSCI Latin America Free Index.
- Vertailuindeksi on MSCI EM Latin America 10/40 - Net Return Index.

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 toisen Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiön alarahaston osuuksiin tehtävään sijoitukseen. Lisätietoja annetaan Nordea 1, SICAV -rahastoyhtiön rahastoositteessä.

- 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 rahastoositteen 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.