

Cel

Ten dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nordea 1 – Nordic Equity Fund - E - PLN
Kategoria jednostek uczestnictwa
Spółką zarządzającą jest Nordea Investment Funds S.A., spółka należąca do Grupy Nordea.
ISIN: LU0410958739

Strona internetowa: www.nordea.lu - Więcej informacji można uzyskać dzwoniąc pod numer telefonu +352 27 86 51 00.
Nordea Investment Funds S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”).
Nordea 1, SICAV jest UCITS posiadającym zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlegającym nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”).
Dokument opublikowano dnia 12/03/2025

Co to za produkt?

Rodzaj

Ten produkt jest funduszem spółki Nordea 1, SICAV, będącej spółką inwestycyjną o zmiennym kapitale (SICAV), posiadającą wiele funduszy i podlegającą przepisom luksemburskiej Ustawy z dnia 17 grudnia 2010 r. o przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Okres

Fundusz zostaje utworzony na czas nieograniczony.
Zarząd może dokonać przymusowego odkupu lub połączenia wszystkich jednostek uczestnictwa funduszu lub kategorii jednostek uczestnictwa. Okoliczności, w których taka decyzja zostałaby podjęta, wskazano w prospekcie informacyjnym funduszu i udostępniono za pośrednictwem strony internetowej www.nordea.lu. Sekcja prawna.

Cele

Cel inwestycyjny Celem funduszu jest zapewnienie udziałowcom wzrostu wartości inwestycji w perspektywie długoterminowej.
Strategia inwestycyjna W ramach aktywnego zarządzania portfelem funduszu zespół zarządzający wybiera spółki, które wydają się oferować najlepsze perspektywy wzrostu wartości i cechy inwestycji.
Polityka inwestycyjna Fundusz inwestuje przede wszystkim w akcje spółek skandynawskich. Fundusz inwestuje w szczególności co najmniej 75% wszystkich aktywów w akcje i papiery wartościowe powiązane z akcjami emitowane przez spółki mające siedzibę lub prowadzące działalność gospodarczą głównie w regionie Skandynawii. Fundusz jest narażony (w wyniku posiadanych inwestycji lub środków pieniężnych) na ryzyko związane z walutami innymi niż waluta bazowa.

Wykorzystanie swapów przychodu całkowitego Nie przewiduje się
Techniki i instrumenty Wykorzystanie: Nie przewiduje się
Wskaźnik referencyjny MSCI Nordic 10/40 Index (Net Return).
Zastosowanie wskaźnika referencyjnego Wskaźnik referencyjny stosuje się wyłącznie do celów porównywania wyników, a zarządzający inwestycjami może dokonywać swobodnej selekcji papierów wartościowych, w które inwestuje. Charakterystykę ryzyka portfela funduszu może cechować pewne podobieństwo do charakterystyki wskaźnika referencyjnego.
Odpowiedzialne inwestycje Fundusz promuje aspekty środowiskowe i/lub społeczne, zgodnie z art. 8 unijnego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („Rozporządzenie SFDR”). Fundusz inwestuje częściowo w zrównoważone inwestycje. Fundusz bierze pod uwagę główne niekorzystne

skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. Więcej informacji na ten temat udostępniono w prospekcie informacyjnym funduszu i na stronie internetowej www.nordea.lu.
Odkup i zlecenia odkupu: Każdy inwestor może zlecać odkup posiadanych przez siebie jednostek uczestnictwa funduszu na żądanie każdego dnia.
Zasady podziału zysków: Niniejsza kategoria jednostek uczestnictwa nie uprawnia do dywidendy. Dochody z inwestycji są ponownie inwestowane.
Waluta bazowa: Fundusz jest denominowany w EUR. Inwestycje w ramach niniejszej kategorii jednostek uczestnictwa są rozliczane w PLN. Wahania kursu EUR/PLN mogą prowadzić do znacznych odchyłeń wyników tej kategorii jednostek uczestnictwa wyrażonych w PLN od wyników funduszu wyrażonych w EUR.
Docelowy inwestor detaliczny
Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów akceptujących i rozumiejących, że wartość funduszu jest bezpośrednio powiązana z wartością inwestycji bazowych i ulega zmianom w czasie, jak również że zainwestowana kwota może zostać w całości utracona. Fundusz jest odpowiedni dla wszystkich rodzajów inwestorów we wszystkich kanałach dystrybucji. Zalecany okres inwestycji: 5 lat. Zalecany okres inwestycji opiera się przede wszystkim na historycznej zmienności cen inwestycji bazowych i nie nadaje się do bezpośredniego zastosowania w przypadku portfela opartego na profilu ryzyka inwestora.
Informacje praktyczne
Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest J.P. Morgan SE, Oddział w Luksemburgu.
Dodatkowe informacje: Ten dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów sporządza się dla każdej kategorii jednostek uczestnictwa. Aktywa i zobowiązania każdego funduszu spółki Nordea 1, SICAV podlegają wyodrębnieniu, co oznacza, że na inwestycję w niniejszy fundusz mają wpływ wyłącznie zyski i straty tego funduszu. W ramach tego funduszu dostępne są inne kategorie jednostek uczestnictwa. Inwestorom przysługuje prawo do zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa niniejszego funduszu na jednostki uczestnictwa innego funduszu spółki Nordea 1, SICAV. Szczegółowe informacje takie jak egzemplarz prospektu informacyjnego spółki Nordea 1, SICAV oraz okresowe raporty finansowe sporządzane w języku angielskim, jak również dzienne ceny odpowiadające wartości aktywów netto (NAV) dostępnych kategorii jednostek uczestnictwa można znaleźć nieodpłatnie na stronie internetowej www.nordea.lu w sekcji zatytułowanej „Fundusze”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

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

←

Niższe Ryzyko

Wyższe Ryzyko

→

!

Wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że inwestycja w produkt będzie trwać 5 lat. Faktyczne ryzyko może się istotnie różnić w przypadku wyjścia z inwestycji we wczesnej fazie, kiedy to inwestor może odzyskać mniejszą kwotę.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wytyczną poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Określa on prawdopodobieństwo utraty środków pieniężnych zainwestowanych w produkt wskutek zmian na rynkach lub braku możliwości ich wypłaty.

Ten Fundusz zaklasyfikowano do średniej klasy ryzyka, tj. do klasy ryzyka 4 w skali do 7. Ocena ta zakłada, że potencjalne straty z tytułu przyszłych wyników będą na średnim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe mogą mieć wpływ na zdolność Funduszu do realizacji płatności na rzecz inwestorów. Więcej informacji na temat ryzyka, jakiemu podlega fundusz, można znaleźć w sekcji „Informacje na temat ryzyka” prospektu informacyjnego. Inne ryzyko mające istotne znaczenie dla PRIIP, nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: Ryzyko instrumentów pochodnych. Ten produkt nie posiada żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc istnieje możliwość utraty części lub całości inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Stopy zwrotu z tego produktu zależą od przyszłych wyników rynkowych. Kierunki rozwoju rynku w przyszłości nie są oczywiste i nie dają się dokładnie przewidzieć. Przedstawione negatywne, umiarkowane i pozytywne scenariusze ilustrują najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu na przestrzeni ostatnich 10 lat. Rynki mogą ulegać w przyszłości żadnej ochronie przed przyszłymi wynikami rynku, więc istnieje możliwość utraty części lub całości inwestycji.

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja:		5 latach 100 000 PLN	
		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie istnieje minimalna gwarantowana stopa zwrotu. Istnieje możliwość utraty części lub całości inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 220 PLN	32 470 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73.78%	-20.15%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	84 610 PLN	84 480 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.39%	-3.32%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	104 170 PLN	155 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.17%	9.20%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	170 910 PLN	202 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	70.91%	15.17%

Przedstawione dane liczbowe uwzględniają wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów płatnych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Dane liczbowe nie uwzględniają osobistej sytuacji podatkowej inwestora, która może również mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych wskazuje potencjalne zwroty w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz negatywny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2021 - 2024. Scenariusz umiarkowany: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2019 - 2024. Scenariusz pozytywny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji w latach 2016 - 2021.

Co się stanie, jeśli Nordea Investment Funds S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa Funduszu są przechowywane w bezpiecznym depozycie przez jego depozytariusza. Nasza ewentualna niewypłacalność pozostaje bez wpływu na aktywa funduszu przechowywane przez depozytariusza. Jednakże w przypadku niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu fundusz może ponieść stratę finansową. Strata ta nie zostanie pokryta z żadnego programu rekompensat ani gwarancji dla inwestorów. Zastrzega się jednak, że ryzyko to jest do pewnego stopnia ograniczane przez fakt, że depozytariusz jest zobowiązany przez przepisy ustawowe i wykonawcze do oddzielenia własnych aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz będzie również odpowiadał wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego własnego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewypełnienia zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń).

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może obciążyć inwestora innymi kosztami. W takim przypadku osoba ta poinformuje inwestora o takich kosztach i ich wpływie na inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele pokazują kwoty pobierane w ciężar inwestycji inwestora w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wielkości inwestycji, okresu posiadania produktu i wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione tutaj kwoty stanowią wypadkową przykładowych kwot inwestycji i różnych potencjalnych okresów inwestowania. Założono: - W pierwszym roku inwestorzy odzyskują kwotę zainwestowaną (roczna stopa zwrotu 0%). Dla pozostałych okresów posiadania założono, że produkt osiąga wyniki wskazane w scenariuszu umiarkowanym. Zainwestowano: 100 000 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	2 684 PLN	20 043 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2.7%	2.7% każdego roku

(*) Ilustruje to sposób, w jaki koszty obniżają stopę zwrotu każdego roku okresu inwestycji. Przykładowo wskazuje, że w przypadku wyjścia po upływie zalecanego okresu inwestycji, przewidywana średnia stopa zwrotu w skali roku wyniesie 11.9% przed uwzględnieniem kosztów i 9.2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	Opłaty z tytułu przystąpienia nie pobiera się.	0 PLN
Koszty wyjścia	Opłaty z tytułu wystąpienia nie pobiera się.	0 PLN

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.56% wartości posiadanej inwestycji w skali roku. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku lub na oczekiwanych kosztach (nowa klasa jednostek uczestnictwa).	2 561 PLN
Koszty transakcji	0.12% wartości posiadanej inwestycji w skali roku. Jest to szacunkowa kwota kosztów poniesionych przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych związanych z produktem. Faktyczna kwota będzie się zmieniać w zależności od wartości zakupu i sprzedaży.	123 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu opłaty za wyniki nie pobiera się.	0 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres inwestycji: 5 lat

Ten produkt nie posiada wymaganego minimalnego okresu inwestycji, ale jest przeznaczony do inwestycji długoterminowych; inwestorzy powinni być przygotowani na utrzymanie inwestycji przez okres przynajmniej 5 lat.

Zlecenia odkupu otrzymane przez Agenta transferowego przed godz. 15.30 czasu środkowoeuropejskiego (CET) w dowolnym dniu wyceny są realizowane w tym samym dniu.

Ceną jednostki uczestnictwa jest wartość aktywów netto obliczona na dzień realizacji zlecenia transakcji. Zlecenia odkupu otrzymane po upływie czasu zamknięcia są realizowane w kolejnym obowiązującym dniu wyceny.

Więcej informacji dotyczących procesów odkupu i wyceny udostępniono w prospekcie informacyjnym funduszu i za pośrednictwem strony internetowej www.nordea.lu.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje dotyczące produktu można składać na adres:

Pocztą tradycyjną na adres: Nordea Investment Funds S.A., Do rąk: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luksemburg Wielkie Księstwo Luksemburga. Lub pocztą elektroniczną na adres: complaints@nordea.com

Inne istotne informacje

Dzienne ceny jednostek uczestnictwa są dostępne na stronie internetowej www.nordea.lu. Informacje na temat wyników historycznych uzyskanych na przestrzeni ostatnich 10 lat i wcześniejszych scenariuszy rozwoju sytuacji tej kategorii jednostek uczestnictwa udostępniono na stronie internetowej:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0410958739_pl.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0410958739_pl.pdf.

Wyniki historyczne nie są prognozą wyników przyszłych. Inwestycje mogą być zatem obciążone ryzykiem, a inwestor może nie uzyskać przedstawionych stóp zwrotu.