

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.

Sijoitusrahasto Nordea Säästö 50 A

ISIN-koodit: kasvu-/tuotto-osuus FI0008806807 /FI0008806815

Rahastoa hallinnoi Nordea Funds Oy, joka kuuluu Nordea-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on tuottaa sijoitetuille varoille arvonnousua hajauttamalla varat rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa pääasiassa korko- ja osakerahastoihin. Rahasto voi sijoittaa myös muihin rahastoihin kuten hedge-rahastoihin. Hedge-rahastoilla voi olla erilainen sijoitusstrategia ja -rajoitukset tähän rahastojen rahastoon verrattuna. Rahasto voi tehdä myös suoria korko- ja osakesijoituksia. Suorien sijoitusten osuus rahaston varoista voi olla enintään 45 %.

Perustilanteessa 50 % rahaston varoista kohdennetaan korkosijoituksiin ja 50 % osakesijoituksiin. Tässä jakaumassa hedge-rahastot ovat osa korkosijoituksia, ja niiden peruspaino on 7,0 %.

Korkosijoitusten osuus hedge-rahastot mukaan lukien ja osakesijoitusten osuus voivat molemmat vaihdella 35–65 % salkunhoidon markkinanäkemyksen mukaan. Hedge-rahastojen osuus voi olla enintään 15 %.

Yleisen korkotason muutokset vaikuttavat käänteisesti rahaston korkosijoitusten hintoihin. Jos yleinen korkotaso laskee 1 prosenttiyksikön, korkosijoitusten hinnat nousevat 3–7 prosenttia (modifioitu durraatio tyypillisesti 3–7), ja päinvastoin.

Suurin osa korkosijoituksista on rahastoissa, jotka sisältävät valtioiden, kuntien, julkisyhteisöjen tai hyvän luottoluokituksen saaneiden yritysten liikkeeseen laskemia joukkolainoja. Pääosa kohderahastoista on pitkän koron rahastoja.

Rahaston osakesijoitukset hajautetaan maailmanlaajuisesti, pääosin kehittyneille markkinoille. Suomalaisten osakkeiden paino rahaston osakesijoituksissa on yleensä suurempi kuin Suomen osake-markkinoista maailmanlaajuisesti. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta.

Rahasto käyttää säännöllisesti johdannaisia suojautukseen riskeiltä tai tehostaakseen salkunhoitoa.

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Rahaston vertailuindeksi on useista indekseistä muodostettu yhdistelmäindeksi (lisätietoa virallisessa rahastoesitteessä). Osa rahaston varoista voidaan sijoittaa myös vertailuindeksin ulkopuolisiin arvopapereihin. Rahasto-osuuden arvonnekehitys ja rahastoon liittyvä riski voivat tästä syystä jonkin verran poiketa vertailuindeksistä. Aktiiviriskin tasoa mitataan tyypillisesti tracking error -luvulla, joka kuvaa, miten paljon rahasto-osuuden tuotto eroaa vertailuindeksistä.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisen pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa.

Lisätietoa rahaston sijoitusprosessista ja vastuullisen sijoittamisen periaatteista on virallisessa rahastoesitteessä www.nordea.fi/rahasto.

Riski–tuotto profiili



Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot

Huomaathan, että rahasto-osuuden arvonnekehitykseen liittyy matala, keskimääräinen tai korkea riski yllä olevan riskiluokan mukaisesti: **1-2 > matala** | **3-4-5 > keskimääräinen** | **6-7 > korkea**.

Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonnekehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Jos rahasto on toiminut alle 5 vuotta, riskiluokan laskemisessa käytetään rahaston vertailuindeksin kehitystä, ja tämän puuttuessa muuta objektiivista arviointiperustetta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski–tuotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski–tuotto profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Yhdistelmärahastot sijoittavat korko- ja osakemarkkinoille, minkä vuoksi niiden tuotto voi vaihdella korkoriskin eli korkotason muutosten, luottoriskiä heijastavien luottoriskilisten muutosten sekä talouden yleisen kehityksen ja kohdemarkkinoiden tapahtumien seurauksena. Käytännössä yhdistelmärahastojen riski sijoittuu usein korko- ja osakerahastojen välille. Tämän rahaston riski muodostuu pääasiassa korkotason ja luottoriskilisten vaihteluista sekä

osakemarkkinariskistä. Rahasto voi sijoittaa myös muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin, jolloin sen sijoituksiin sisältyy valuuttariski.

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

- Luottoriski: Epävarmuus lainan liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvästä.
- Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.
- Johdannaisriski: Johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.
- Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.
- Erityisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.
- Kiinaan liittyvät riskit: Rahaston Manner-Kiinan sijoituksiin voi sisältyä suurempi taloudellisen tappion riski erityisesti alueen toiminnallisten sekä sääntelyyn liittyvien riskien perusteella verrattuna maihin, joita yleisesti pidetään kehittyneimpinä.

Rahaston kulut/ palkkiot

Rahasto-osuuksien ostamiseen ja myymiseen liittyvät kertamaksut	
Merkintäpalkkio (%)	0,00
Lunastuspalkkio (%)	0,00
Nämä ovat enimmäispalkkiot, jotka rahasto/rahastoyhtiö voi veloittaa sijoituksesta merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Lisäksi jakelija/välittäjä voi veloittaa erillisen palkkion.	
Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut	
Juoksevat kulut (%)	1,57
Rahastosta tietyissä tilanteissa veloittettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio (%)	Ei tuottosidonnaista palkkiota.

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. **Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä, jotka rahasto/rahastoyhtiö voi veloittaa. Jakelijan/välittäjän mahdollisesti veloittaman palkkion voi selvittää jakelijalta/välittäjältä. **Juoksevat kulut (hallinnointipalkkio plus muut kulut)** kuvaavat kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon.

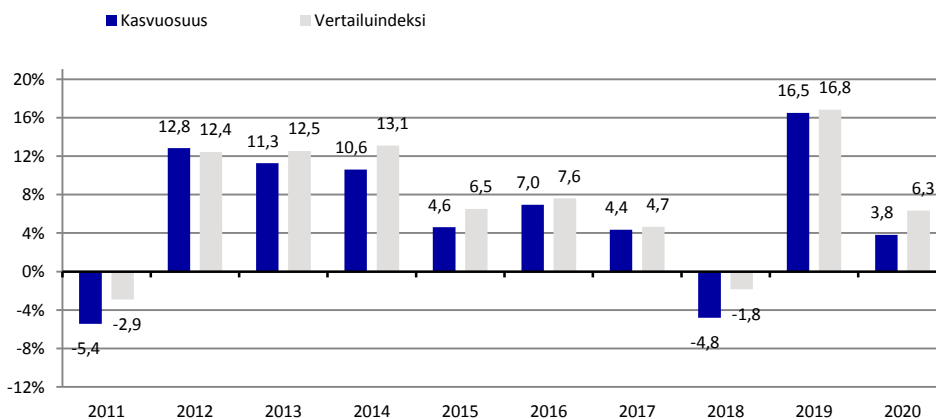
Juoksevat kulut perustuvat vuonna 2020 perittyihin kuluihin.

Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Niihin eivät sisälly:

- Tuottosidonnainen palkkio
- Rahaston maksamat kaupankäyntikulut.

Rahasto ei maksa merkintä- tai lunastuspalkkioita sijoittaessaan kotimaihin tai ulkomaisiin Nordea-rahastoihin. Rahaston sijoituksista muihin Nordea-rahastoihin ei peritä hallinnointipalkkiota kohderahastojen varoista. Nordean hallinnoimien, sijoituskohteena olevien yhteis-sijoitusyritysten varoista voidaan veloittaa myös muita kuluja, ja ne otetaan huomioon tämän rahaston juoksevilla kuluissa.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys (laskentavaluutta EUR)



Aloituspäivä 15.9.2003.

Rahaston vertailuindeksi on useista osaindeksistä muodostettu yhdistelmäindeksi. Korkoon (Euribor 3 kk) perustuvan osaindeksin tuotolla tarkoitetaan indeksoitua kokonaistuottoa, joka on laskettu käyttäen päivittäin noteerattua korkoa. Lähde: Thomson Reuters DataStream.

Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottotasaavuutta tulevaisuudessa.

Kaaviossa esitetään kasvuosuuden ja vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset viimeisten 10 kalenterivuoden ajalta. Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei. Laskentateknisistä syistä kasvu- ja tuotto-osuuden välillä voi esiintyä pieniä tuottoeroja. Perusvaluutta EUR.

Käytännön tiedot

Rahastojen säännöt, sijoittajan avaintietoeseite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla osoitteesta www.nordea.fi/rahasto tai Nordean konttoreista.

Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Nordean konttoreista, Nordean verkkopankista, Rahastot Nyt -palvelusta osoitteessa www.nordea.fi sekä Nordea Funds Oy:stä.

Kotisivu	www.nordea.fi/rahasto
Säilytysyhteisö	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. – Helsingin sivuliike
Tilintarkastaja	PricewaterhouseCoopers Oy, tilintarkastusyhteisö

- Sijoittajan kannattaa tässä mainittujen rahastokohtaisten riskien lisäksi tutustua myös rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä.
- Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.
- Nordea Funds Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.
- Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla osoitteesta www.nordea.fi/rahasto. Sijoittajilla on mahdollisuus pyydettyä saada kopio rahastoesitteestä veloitusetta.
- Osuussarjojen (A/B jne.) osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella kasvu- ja tuotto-osuuksiin. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Tuotto-osuuksille jaetaan vuosittain tuottoa. **Kasvu- ja tuotto-osuuksilla on yhteinen avaintietoeseite.**

• Nordea Funds Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Suomen Finanssivalvonta, jonka osoite on PL 103, 00101 Helsinki. • Rahaston säännöt on vahvistettu 1.10.2018 Suomessa, ja ne ovat voimassa 1.11.2018 alkaen. • **Tämä avaintietoeseite on voimassa 22.2.2021 alkaen.**