

Prospekt for verdipapirfondet Nordea Plan Rente

Dette prospektet er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 (verdipapirfondloven) § 8-2 og forskrift om verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr. 1467 (verdipapirfondforskriften) § 8-1, jf. forordning (EU) nr. 583/2010. Prospektets formål er å gi opplysninger som er nødvendige for at andelseiere skal kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av fondet og risikoen forbundet ved investering i fondet. Fondets vedtekter følger som vedlegg til prospektet.

Important information for persons residing and corporations or other entities operating in the United States

The services and products of Nordea Funds Ltd (hereinafter Nordea Funds) may not be directly or indirectly offered or sold in the United States of America. US Persons may not subscribe for units in the funds managed by Nordea Funds in any of the Nordic countries where the management company and its branches are located. The term US Person, for the purpose of this prospectus, means "U.S. Person" as defined by Rule 902 of Regulation S, and does not include any "Non-United States person" as used in Rule 4.7 under the U.S. Commodity Exchange Act, as amended. "U.S. Person" as defined by Rule 902 of Regulation S includes, but is not limited to: (i) any natural person resident in the United States of America; (ii) any partnership or corporation organised or incorporated under the laws of the United States of America; (iii) any estate of which any executor or administrator is a US Person; (iv) any trust of which any trustee is a US Person; (v) any agency or branch of a non-US entity located in the United States of America; (vi) any non-discretionary account or similar account (other than an estate or trust) held by a dealer or other fiduciary for the benefit or account of a US Person; (vii) any discretionary account or similar account (other than an estate or trust) held by a dealer or other fiduciary organised, incorporated, or (if an individual) resident in the United States of America; and (viii) any partnership or corporation if: (1) organised or incorporated under the laws of any foreign jurisdiction; and (2) formed by a US person principally for the purpose of investing in securities not registered under the Securities Act, unless it is organised or incorporated, and owned, by accredited investors (as defined under Rule 501a under the Securities Act) who are not natural persons, estates or trusts.

OPPLYSNINGER OM FORVALTNINGSSKAPET

Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd
Satamaradankatu 5
FI-00020 Nordea, Helsinki Finland
Representert i Norge gjennom Nordea Funds,
Norwegian Branch
Postadresse: Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo
Kontoradresse: Essendrops gt. 7, Majorstuen, 0368 Oslo
Telefon: 23 20 60 11

Organisasjonsnummer

Nordea Funds Ltd - 1737785-19
Nordea Funds, Norwegian Branch - 912 651 055

Stiftelsesdato

Nordea Funds Ltd ble stiftet 1. januar 2002 og har hatt tillatelse til å forvalte verdipapirfond siden 28. juni 2002.

Aksjonærer

Nordea Funds Ltd er et heleid datterselskap av Nordea Bank Abp.

Styret

Jukka Perttula, leder
Finsk statsborger
Profesjonelt styremedlem
Søren Thorius Møhlhave Andresen, styremedlem
Dansk statsborger
Head of Integration Management Office (IMO),
Nordea
Lotta Bourgoin
Svensk statsborger
Deputy Head of Business Banking, Nordea
Per Långsved
Svensk statsborger
Head of Personal Banking Sweden & Country Senior Executive, Nordea
Vesa Ollikainen, styremedlem
Finsk statsborger
Head of Investment Center, Nordea
Marianne Philip, styremedlem
Dansk statsborger
Advokat, partner, Kromann Reumert
Miriam Grut Norrby
Svensk statsborger
Partner, Alfvén&Didrikson AB
Henrika Vikman
Finsk statsborger
Head of Asset Management Governance

Lønn og annen godtgjørelse

Josefin Degerholm er adm.direktør for Nordea Funds fra Februar 2024. Tanja Eronen var adm.direktør for Nordea Funds i 2023. I 2023 utgjorde årslønn til adm. direktør EUR 155 793, inkludert godtgjørelser og bonuser. Godtgjørelse til styrets medlemmer i Nordea Fund i 2023 var samlet EUR 234 000. Styremedlemmer som er ansatt i Nordea Abp og datterselskaper (heretter Nordea-konsernet), mottar ingen styregodtgjørelse.

Nordea Funds har en uttømmende tilnærming til vederlag og anerkjenner viktigheten av godt balanserte, parallelle godtgjørelsesstrukturer basert på forretningsbehov og lokale markedsbehov. Like viktig er det at godtgjørelsespolicyen er forenlig med og fremmer forsvarlig og effektiv risikostyring og ikke oppfordrer til overdreven risikotaking eller står i veien for Nordea-konsernets langsiktige interesser eller interessene til fondene som forvaltes av Nordea Funds.

Styret i Nordea Funds fastsetter godtgjørelsespolicyen.

Nordea Funds' godtgjørelsesutvalg evaluerer ordningene og godtgjørelsespolicyen.

Informasjon om Nordea Funds' godtgjørelsespolicy og godtgjørelsesutvalg er også tilgjengelig på www.nordea.fi/funds.

Investorer kan på forespørsel få prospektet i skriftlig form kostnadsfritt.

Revisor for Nordea Funds

PricewaterhouseCoopers Oy
Itämerentori 200180 Helsinki
Finland

Konsulenter

Nordea Funds har utkontraktert porteføljeforvaltningen og deler av fondsadministrasjonen til Nordea Investment Management AB samt inngått avtale med Nordea Investment Management AB om distribusjon av fond til institusjonelle kunder.

Nordea Funds har utkontraktert føring av andelseierregisteret og deler av fondsadministrasjonen til Nordea Investment Funds S.A.

Nordea Funds har inngått avtale med Nordea Bank Abp, filial i Norge om distribusjonen av fond. Som distributør håndterer Nordea Bank Abp også føringen av andelseierregisteret for enkelte andelseiere som har tegnet gjennom Nordea Bank Abp. Videre vil Nordea Bank Abp, filial i Norge opptre på vegne av kundegrupper som er registrert under forvalterkontoer i andelseierregisteret i Nordea Investment Funds S.A.

I tillegg har Nordea Funds inngått en avtale som gjør Nordea Investment Funds S.A. til hoveddistributør for distribusjon i tredjepartskanaler. Nordea Funds har også inngått distribusjonsavtaler med andre samarbeidspartnere.

Videre har Nordea Funds utkontraktert følgende funksjoner, enten helt eller delvis, til Nordea Bank Abp: regnskapsføring og annen finansiell administrering av forvaltningsselskapet og dets avdelinger.

Adressen til Nordea Investment Funds S.A. er 562, Rue de Neudorf L-2220 Luxembourg.

Nordea Bank Abps adresse er Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Finland.

Retningslinjer for ansvarlige investeringer

Nordea Funds retter spesielt fokus på sosiale, eierskapsmessige og miljømessige forhold i forvaltningen av fondene. I 2007 signerte Nordea-konsernet FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (PRI) og har siden den gang tatt hensyn til disse. Du finner mer informasjon om Nordea Funds' tilnærming til ansvarlige investeringer i Nordea Funds' retningslinjer for ansvarlige investeringer på www.nordeafunds.com.

Andre verdipapirfond

Nordea Funds forvalter flere ulike fond, blant annet aksjefond, kombinasjonsfond og obligasjonsfond. Du finner mer informasjon om fondene på nordeafunds.com.

OPPLYSNINGER OM FONDET

Stiftelsesdato og organisasjonsnummer:

Fondet ble stiftet 4. desember 2010. Fondets organisasjonsnummer er 996 172 015.

Fondets revisor

PricewaterhouseCoopers AS
Dronning Eufemias gate 71
0194 Oslo, Norge

Regnskapsavslutning

Dato for regnskapsavslutning er 31. desember. Fondets årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig for andelseierne på Nordea Funds' hjemmeside (www.nordeafunds.com).

Fondsandelens art og viktigste karakteristika

Hver andelseier har en ideell part i fondet som svarer til vedkommendes andel av det samlede antall utstedte andeler i fondet. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av fondet. Et fond drives av et forvaltningsselskap som treffer alle disposisjoner over fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. Andelseierne plikter ikke å gjøre ytterligere innskudd i fondet. Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter, jf. verdipapirfondloven § 4-12 og fondets vedtekter § 6. Med Finanstilsynets samtykke kan et forvaltningsselskap overføre forvaltningen til et annet forvaltningsselskap. Finanstilsynet kan stille vilkår om gjennomføringstidspunkt og hvordan overføringen skal offentliggjøres. Med Finanstilsynets samtykke kan et forvaltningsselskap fatte vedtak om at et fond som selskapet forvalter, skal avvikles. Alle andelseierne skal få informasjon om avviklingen etter at Finanstilsynet har gitt tillatelse. Informasjonen skal minst omfatte en begrunnelse for avviklingen, konsekvenser for andelseierne, kostnader, planlagt dato for når avviklingen skal være gjennomført, herunder tidspunktet for når andelseierne skal få utbetalt verdien av sine andeler.

Hvor andelene omsettes

Tegning og innløsning av andeler gjøres ved å kontakte Nordea Funds, Nordea-konsernet og andre med særskilt tillatelse. Kursinformasjon publiseres daglig på Nordea Funds' hjemmeside (www.nordeafunds.com) og gjennom Oslo Børs. Tegning av nye andeler skal skje til andelsverdien beregnet på første verdsettelsesdag etter tegningen («tegningsstidspunktet») (som er når tegning er mottatt av forvaltningsselskapet, midler i samsvar med tegningen er mottatt, og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt), i tillegg til kostnader knyttet til tegning av nye andeler. Ved beregning av tegningskurs skal andelsverdien av fondet legges til grunn. Tegningstidspunktet må være innen kl. 10.00 for at første kursberegning etter tegningstidspunktet skal bli lagt til grunn. Betaling av tildelte andeler og kostnader i forbindelse med tegning av andeler vil bli belastet kundens konto 2 – to – dager etter første kursberegning etter tegningstidspunktet (T+2). Kunden forplikter seg til å ha tilgjengelig beløp på kontoen. Innløsningen skal skje til andelsverdien

beregnet på første verdsettelsesdag etter at innløsningskravet er mottatt, med fradrag for innløsningskostnader. Innløsningskursen skal publiseres. Ved beregning av innløsningskursen skal andelsverdien av fondet legges til grunn. Innløsningskravet må være mottatt av forvaltningsselskapet innen klokken 10.00 for at første kursberegning etter mottak av innløsningskravet skal bli lagt til grunn. Oppgjør skal gjennomføres snarest mulig og senest to uker etter at kravet om innløsning er fremsatt.

Risikoprofil

All investeringer innebærer risiko. Det skal rettes spesielt fokus på risikoene nedenfor, som er hovedrisikoene for fondet. Fondet kan potensielt påvirkes av risikoer utover de som beskrives nedenfor, og disse risikobeskrivelsene er heller ikke ment å være uttømmende. Alle risikoene kan føre til at fondet taper penger, at det gjør det dårligere enn lignende investeringer eller en referanseindeks, opplever høy volatilitet (andelsverdien går opp og ned) eller ikke når målet i løpet av en hvilken som helst tidsperiode.

Konsentrasjonsrisiko

I den grad fondet investerer en stor andel av midlene i et begrenset antall bransjer, sektorer eller utstedere, eller innen et begrenset geografisk område, kan det være mer risikofyllt enn et fond som investerer bredere.

Fokus på bestemte selskaper, bransjer, sektorer, land, regioner, typer aksje, typer økonomi osv. gjør fondet mer følsomt for faktorene som avgjør markedsverdien for fokusområdet. Slike faktorer kan være økonomiske, finansielle eller markedsmessige forhold samt sosiale, politiske, miljømessige eller andre forhold. Resultatet kan bli både høyere volatilitet og økt risiko for tap.

Kredittrisiko

En obligasjon eller et pengemarkedsverdpapir, både fra offentlig og privat utsteder, kan tape verdi hvis utsteders økonomiske situasjon forverres. Denne risikoen øker jo dårligere gjeldens kredittkvalitet er, og jo større fondets eksponering til høyrenteobligasjoner er.

Enkelte høyrenteobligasjoner ratet Ba1 eller BB+ og dårligere av et ratingbyrå, er svært spekulative, innebærer relativt sett større risiko enn verdipapirer med høyere sikkerhet, inkludert prisvolatilitet, og kan være tvisomme når det gjelder avdrags- og rentebetalinger. Sammenlignet med verdipapirer med høyere rating blir ofte høyrenteobligasjoner med lavere rating mer påvirket av økonomisk utvikling og endringer i lovgivningen, endringer i utstederes økonomiske situasjon, de har høyere grad av mislighet og er oftere mindre likvide.

Enkelte fond kan også investere i høyrenteobligasjoner plassert av utstedere i fremvoksende markeder, som kan være utsatt for større sosiale, økonomiske og politiske usikkerheter.

I ekstreme tilfeller kan et gjeldspapir gå i mislighold, som betyr at utstedere av eller garantister for enkelte obligasjoner ikke kan gjøre betalinger på obligasjonene sine.

Hvis den økonomiske situasjonen til utstederen av en obligasjon eller et pengemarkedsverdpapir svekkes,

eller hvis markedet tror den kan svekkes, kan verdien på obligasjonen eller pengemarkedsverdpapiret falle eller bli mer volatil (det blir større svingninger i verdien), og den kan bli illikvid.

Høyrenteobligasjoner anses som spekulative. Sammenlignet med investment grade-obligasjoner er høyrenteobligasjoners kurser og renter mer følsomme for økonomiske hendelser og mer volatile, og de er mindre likvide.

Gjeld utstedt av myndigheter eller enheter som eies eller kontrolleres av myndigheter, kan være utsatt for mange risikoer, spesielt i situasjoner der myndighetene er avhengig av betalinger eller kredittutvidelser fra eksterne kilder, ikke har mulighet til å iverksette nødvendige systemiske endringer eller kontrollere innenlandske forhold, eller er usedvanlig sårbare overfor endringer i geopolitiske eller økonomiske forhold. Selv om en myndighetsutsteder kan betale gjelden sin, kan investorer ha lite å stille opp med hvis utsteder bestemmer seg for å forsinke, diskontere eller kansellere forpliktelsene sine. Gjeld utstedt av selskaper er vanligvis mindre likvid enn gjeld utstedt av myndigheter eller overnasjonale enheter.

Obligasjoner i mislighold kan bli illikvide eller verdiløse. Det kan være vanskelig å få tilbake avdrags- eller rentebetalinger fra en misligholdt utsteder, spesielt hvis obligasjonene er usikret eller underordnet andre obligasjoner. Det kan innebære ekstrakostnader.

Derivatrisiko

Små endringer i verdien på et underliggende aktivum kan resultere i store endringer i verdien på et derivat, som generelt sett gjør derivater svært volatile, og som eksponerer fondet mot potensielle tap betydelig høyere enn prisen på derivatet.

Derivater er utsatt for risikoene knyttet til underliggende aktiva i tillegg til egne risikoer. Noen av de største risikoene ved derivater:

- Enkelte derivaters verdsettelse og volatilitet, spesielt kredittapsforsikringer (CDS), kan avvike fra verdsettelse eller volatilitet knyttet til underliggende referanser.
- I vanskelige markedssituasjoner kan det være umulig eller tungvint å legge inn ordrer som vil begrense eller utligne markedseksponeringen eller de økonomiske tapene som enkelte derivater kan utløse.
- Bruk av derivater medfører kostnader som fondet ellers ikke hadde pådratt seg.
- Endringer i skattelover, bokføringslover eller verdipapirlover kan resultere i at verdien på et derivat faller, eller kan tvinge fondet til å selge en derivatposisjon under dårlige forhold.
- Sikringstiltak som fondet innfører for derivater for å utligne bestemte risikoer, kan være mangelfulle, og de er ikke nødvendigvis alltid gjennomførbare.

Børsnoterte derivater – Handel i disse derivatene eller underliggende aktiva kan suspenderes eller begrenses. Det finnes også en risiko for at oppgjør av disse derivatene gjennom et overføringssystem ikke skjer på forventet tidspunkt eller måte.

OTC-derivater, ikke-klarerte – Siden OTC-derivater i bunn og grunn er private avtaler mellom et fond og én eller flere motparter, er de ikke fullt så strengt regulerte som markedsomsatte verdipapirer. I tillegg innebærer

de høyere motpartsrisiko og likviditetsrisiko. Hvis en motpart slutter å tilby et derivat som et fond har planlagt å bruke, kan det hende at fondet ikke finner et sammenlignbart derivat andre steder og går glipp av en mulighet til fortjeneste, eller plutselig blir eksponert for risikoer eller tap, inkludert tap fra en derivatposisjon de ikke kunne kjøpe et utlignende derivat for.

OTC-derivater, klarerte – Siden disse derivatene er klarert på en handelsplattform, er likviditetsrisikoen lik risikoen for børnoterte derivater. De innebærer imidlertid fortsatt motpartsrisiko som er lik ikke-klarerte OTC-derivater.

Renterisiko

Når rentenivået stiger, faller generelt verdien på obligasjoner. Denne risikoen er generelt sett høyere jo lenger løpetid eller varighet obligasjonsinvesteringen har.

Beregning av andelsverdi

Nordea Funds beregner og publiserer vanligvis andelsverdien per andel hver bankdag. Verdsettelsestidspunktet er kl. 16.00. Andelsverdien per andel publiseres gjennom Oslo Børs eller på Nordea Funds' hjemmeside (www.nordeafunds.com). Grunnlaget for beregning av andelsverdien per andel skal være markedsverdien av verdipapirporteføljen, og fondets fordringer skal trekkes fra fondets likvider. Fondets andelsverdi er antall andeler multiplisert med andelsverdien per andel. Fondet er stengt for kursfastsettelse, tegning og innløsning på norske helligdager og når markeds plassene i mer enn 30 % av fondets investeringsunivers er stengt. En helligdagskalender er tilgjengelig på Nordea Funds' hjemmeside og viser hvilke dager de enkelte fondene er stengt ut over norske helligdager. Helligdagskalenderen oppdateres ved inngangen til nytt kalenderår.

Investeringsmål

Fondets investeringsmål er å gi investorer langsiktig verdivekst.

Fondet er et aktivt forvaltet obligasjonsfond med fokus på globale rentepapirer.

Fondet investerer i obligasjoner, gjeldspapirer og andre renteinstrumenter. Videre investerer fondet i andeler i andre verdipapirfond (UCITS), ikke-UCITS-fond, alternative investeringsfond og foretak for kollektive investeringer (UCI-fond). Investeringer gjøres globalt.

Fondet vurderer ikke vesentlige negative konsekvenser på bærekraftsfaktorer.

Det meste av fondets valutaeksponering sikres til basisvalutaen, men det kan også bli eksponert (gjennom investeringer eller kontanter) mot andre valutaer.

Eksterne kredittrateringer av finansielle instrumenter er ikke det eneste kriteriet som brukes ved investering. Når kredittverdigheten evalueres, tas det i tillegg til kredittrateringen også hensyn til andre faktorer som påvirker generell risiko. På grunnlag av Nordea Funds' interne evaluering kan fondets eiendeler også investeres i finansielle instrumenter uten ekstern kredittrating.

Området for fondets modifiserte durasjon er 1-5.

Fondets referanseindeks, kun til resultatsammenligning, er:

Referanseindeks	Vekting
Bloomberg US Credit Bond Index (sikret til NOK)	18,00 %
ICE BofA Euro Corporate Index (sikret til NOK)	9,00 %
JP Morgan EMBI Global Diversified Index (sikret til NOK)	6,00 %
NBP Liquidity Standard Index NOK	40,00 %
NBP Norwegian Government Duration 3 Index	18,00 %

Fondsporteføljens risikokarakteristikker kan ligne noe på referanseindeksenens karakteristikker.

For å utnytte investeringsmuligheter kan fondet investere i verdipapirer som ikke inngår i referanseindeksen. Investeringsstrategien kan derfor føre til avvik i risiko og avkastning i forhold til referanseindeksen. Aktivitetsgraden i fondet følges opp gjennom et måltall for aktiv risiko (tracking error).

Fondets referanseindeks benyttes ikke på en slik måte som er omtalt i artikkel 36 i Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/1011 av 8. juni 2016 om indekser som brukes som referanse, osv.

Fondet kan bruke derivatkontrakter til sikringsformål og for å fremme effektiv porteføljeforvaltning.

Den samlede eksponeringen knyttet til fondets derivatkontrakter kan ikke overstige samlet nettoverdi for fondets investeringer. Den samlede eksponeringen av fondets verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter og derivatkontrakter beregnes ved hjelp av Commitment approach-metoden og overvåkes daglig.

Fondets basisvaluta er NOK.

Informasjon knyttet til bærekraft

Informasjon knyttet til bærekraft i henhold til artikkel 6 i EUs offentliggjøringsforordning SFDR, Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/2088 om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren. Fondet bruker grunnleggende ESG-kriterier. De underliggende investeringene i dette finansielle produktet tar ikke hensyn til EUs kriterier for miljømessig bærekraftig økonomisk aktivitet

Grunnleggende ESG-kriterier: Grunnleggende ESG-kriterier gjelder for alle fond i retningslinjene for ansvarlige investeringer, som er tilgjengelig på www.nordea.no.

Integrering av bærekraftsrisiko: Bærekraftsrisiko inngår i beslutningsprosessen sammen med tradisjonelle økonomiske faktorer, som risiko og nøkkeltall for verdsettelse, når porteføljer bygges og overvåkes. Ekskludering av visse sektorer og finansielle instrumenter fra investeringsuniverset forventes å redusere fondets bærekraftsrisiko. På den andre siden kan eksklusjoner øke risikoen for konsentrasjon i fondet, som i seg selv kan føre til høyere volatilitet og større risiko for tap. Eksempler på bærekraftsrisiko og hvordan bærekraftsrisiko er integrert i Nordea Funds' beslutningsprosess, står i erklæringen om integrering av bærekraftsrisiko i investeringsprosessen på www.nordeafunds.com.

Vederlag

Alle kostnader knyttet til forvaltningen av fondet, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader, skatteplikt, rentebetalinger på kortsiktig gjeld i henhold til verdipapirlovens § 6–10, kostnader knyttet til salg og innløsning av andeler og ekstraordinære kostnader, er inkludert i forvaltningsgebyrer. Med transaksjonsdrevne kostnader menes kurtasjekostnader, samt bankgebyrer og depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet. Gebyrer og provisjoner avtales individuelt hvert år. Ekstraordinære kostnader er kostnader som kan oppstå hvis det blir nødvendig å beskytte andelseiernes interesser. Eksempler på slike kostnader er krav om kildeskatt og tilhørende juridiske kostnader og andre juridiske prosesser fondet har igangsatt eller er en del av. Alle ekstraordinære kostnader må godkjennes av styret i Nordea Funds før de belastes fondet. Provisjonen beregnes daglig av fondets verdi og belastes fondet på daglig basis. Nordea Funds er forpliktet til å dekke alle andre direkte kostnader for fondet, unntatt skattekostnader.

Dersom en andelseier handler på en slik måte at det kan ha negative konsekvenser for andelsverdien til andre andelseiere (for eksempel ved store og/eller hyppige handler) forbeholder Nordea Funds retten til å belaste andelseieren med et gebyr for tegning og/eller innløsning, som spesifisert i fondenes vedtekter, for å dekke eventuelle transaksjonskostnader fondet har blitt påført på grunn av andelseierens adferd.

Minimumsbeløp for tegning

NOK 100

Forvaltningskostnad

0,60 % per år

Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser

Avkastning

Opplysninger om fondets og fondets referanseindeks ligger på nordeafunds.com. Utbytter/renter fondet mottar, er inkludert i beregningen. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fondets avkastning avhenger av den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, fondets risikoprofil, provisjoner og forvaltningen av fondet.

Suspensjon av innløsningsretten

Hvis børsen stenges eller andre ekstraordinære forhold oppstår, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan Nordea Funds med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav. Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet pålegge Nordea Funds å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

OPPLYSNINGER OM FONDETS DEPOTMOTTAKER

Oppbevaring av et fonds eiendeler overlates til en depotmottaker, som på grunnlag av sitt primære virksomhetsområde er en kredittinstitusjon. Eiendelene i et fond holdes adskilt fra eiendelene i andre fond,

forvaltningsselskapet og depotmottaker. Forvaltningsselskapets økonomi er helt adskilt fra fondets eiendeler, og fondets eiendeler kan ikke brukes til å dekke forvaltningsselskapets eller depotmottakers gjeld. Et fond kan ikke gå konkurs, men avhengig av markedsituasjonen kan verdien av en fondsandel gå opp eller ned.

Styret i Nordea Funds har utnevnt J.P. Morgan SE – Oslo Branch, foretaksnummer 921 560 427, til depotmottaker (depotmottaker) for eiendeler i fondet i henhold til avtalen med depotmottaker, inkludert senere endringer (avtale med depotmottaker). J.P. Morgan SEs primære virksomhetsområde er som kredittinstitusjon, og de har selskapsformen europeisk selskap i henhold til Forbundsrepublikken Tysklands lover. Kontoradressen er Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Tyskland. Kontoradressen til kontoret i Oslo er Tordenskiolds gate 6, 0160 Oslo, og det er hjemmehørende i Oslo.

Depotmottaker skal utføre alle oppgaver som er tillagt en depotmottaker i henhold til relevante lover og regelverk for verdipapirfond, for hvert enkelt fond. Avtalen er inngått på ubestemt tid og kan sies opp av Nordea Funds med tre måneders varsel. Før utgangen av tremånedersperioden skal Nordea Funds oppgi navnet på ny depotmottaker som må oppfylle lover og regelverk for verdipapirfondet og alternative investeringsfond, og som eiendelene skal overføres til, og som skal ta over oppgavene som fondets depotmottaker, fra depotmottaker. Frem til ny depotmottaker er utnevnt, skal depotmottakeren fortsette å utføre tjenestene i henhold til avtalen med depotmottakeren og i henhold til kravene for depotmottakere i gjeldende regelverk.

Depotmottaker er ansvarlig for å oppbevare fondets eiendeler på en trygg og sikker måte. Det omfatter både registrering og oppbevaring av eiendeler i depot. Depotmottaker er også ansvarlig for å overvåke kontantstrømmene og føre tilsyn i overensstemmelse med relevante lover og regelverk for verdipapirfond og alternative investeringsfond. Depotmottaker skal utføre sine oppgaver uavhengig av fondene og forvaltningsselskapet og utelukkende i fondet og dets andelseiernes interesse. I henhold til bestemmelsene i avtalen med depotmottaker og relevante lover og regelverk for verdipapirfond og alternative investeringsfond kan depotmottaker under visse betingelser og for å kunne oppfylle sine forpliktelser på en effektiv måte, delegerer deler av disse til en eller flere tredjeparter, inklusive underdepotmottakere, som depotmottaker til enhver tid har utpekt. Slike delegerede oppgaver kan bare omfatte oppbevaring og registrering i overensstemmelse med relevante lover og regelverk for verdipapirfond og alternative investeringsfond. Når depotmottaker velger ut og delegerer oppgaver til tredjepart(er), skal depotmottaker foreta nødvendig kontroll og utvise slik forsiktighet som kreves i henhold til relevante lover og regelverk for verdipapirfond og alternative investeringsfond, for å sikre at forvaltningsselskapets eiendeler kun overlates til en tredjepart som kan sørge for tilstrekkelig beskyttelse. Depotmottakerens ansvar påvirkes ikke av at oppbevaringen av noen eller alle eiendelene delegeres til en tredjepart.

Ifølge praksis på området kan depotmottaker også inngå avtaler med andre kunder, fond eller andre

eksterne selskaper om oppbevaring av eiendeler og tilknyttede tjenester. Fra tid til annen vil det kunne oppstå interessekonflikter mellom depotmottaker og de selskapene depotmottaker har overlatt oppgaver til. Det kan for eksempel være et tilknyttet selskap som tilbyr et produkt eller en tjeneste til et fond og samtidig har en økonomisk eller forretningsmessig interesse i produktet eller tjenesten, eller det kan være et tilknyttet selskap som mottar godtgjørelse for andre depotrelaterte produkter eller tjenester til fondet, for eksempel valutaveksling, verdipapirlån, prising eller verdsettelse. Ved en mulig interessekonflikt skal depotmottaker alltid oppfylle sine forpliktelser i henhold til gjeldende lov. Oppdatert informasjon om depotmottakers identitet, en beskrivelse av depotmottakers oppgaver og hvilke interessekonflikter som vil kunne oppstå, en beskrivelse av eventuelle oppbevaringsfunksjoner som depotmottaker har delegert til tredjepart(er), og listen over tredjepart(er) kan fås på forespørsel fra forvaltningsselskapet. Depotmottaker har ingen innflytelse på beslutningene knyttet til fondets investeringer. Depotmottaker leverer tjenester til forvaltningsselskapet og er ikke ansvarlig for utarbeidelsen av dette dokumentet. Depotmottaker tar derfor ikke ansvar for at informasjonen i dette dokumentet er korrekt.

ANDRE OPPLYSNINGER

Skatt

Fondet må betale skatt på realiserte kursgevinster på obligasjoner. Realiserte tap er fradragsberettiget. I tillegg må fondet betale skatt på annen inntekt, inkludert påløpt renteinntekt minus kostnader. Utbytte utbetalt til andelseiere er fradragsberettiget for fondet. Netto utbytte som deles ut av fondet, er skattepliktig inntekt for andelseierne. Realiserte kursgevinster er skattepliktige, og realiserte tap er fradragsberettiget.

Gevinst-/tapsberegning skjer etter FIFO-prinsippet (først inn, først ut-prinsippet). Betalinger til andelseiere i norskregistrerte obligasjonsfond anses som skattepliktig kursgevinst. For denne typen kursgevinst betales det skatt årlig, mens urealisert kursgevinst/-tap ikke skatlegges før de realiseres av andelseieren. Andelseier kan trekke fra eventuelt realisert tap etter samme skattesats. Realisert gevinst og utdeling fra rentedelen av fondet skatlegges etter gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Skattereglene inntatt i fondets prospekt inneholder hovedpunkter for beskatning av fond og andelseiere som er skattepliktig til Norge ihht. dagens skatteregler. De er ikke uttømmende. Se www.skatteetaten.no for utfyllende informasjon og bestemmelser, inkludert gjeldende skattesatser og eventuelle verdsettelsesrabatter. Investorer som er skattepliktige i andre land enn Norge, må undersøke hvilke skatteregler som gjelder i de respektive landene.

Fond og forvaltningsselskaper må rapportere opplysninger til norske skattemyndigheter om andelseieres og reelle rettighetshavers finansielle forhold. Hvis disse er skattemessig bosatt utenfor Norge, vil norske skattemyndigheter sende opplysninger til det aktuelle landet i henhold til reglene i FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) og bilaterale skatteavtaler. Andelseierne mottar deres del av det

som rapporteres, via aksjeoppgaven ved utgangen av året.

Markedsføring utenfor EØS

Fondet markedsføres ikke utenfor EØS.

Styrets ansvar

Styret i Nordea Funds er ansvarlig for at dette prospektet oppfyller kravene i verdipapirfondforskriften.

Styret har kontrollert at opplysningene i prospektet så langt styret kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Helsinki, København, Stockholm og Oslo, 12.03.2024, styret i Nordea Funds.