

Nordnet Fonder AB.

Informationsbroschyr 2022

Nordnet Forsiktig DKK

Nordnet Balance DKK

Nordnet Offensiv DKK

Nordnet Försiktig SEK

Nordnet Balanserad SEK

Nordnet Offensiv SEK

Nordnet Varovainen EUR

Nordnet Tasapaino EUR

Nordnet Rohkea EUR

Datum för första publicering 2022-05-02

Senast uppdaterad 2022-06-03

Innehållsförteckning

Allmän information	4
Fondbolaget	4
Styrelse	4
Ledande befattningshavare	5
Revisorer	5
Uppdragsavtal	5
Andelsägarregister	5
Förvaringsinstitut	5
Fondens rättsliga ställning	6
Målgrupp	7
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet	7
Marknadsföring i andra länder	7
Skatteregler	8
Skadeståndsskyldighet	9
Ändringar i fondbestämmelser	9
Ersättningspolicy	9
Bryttider för försäljning och inlösen av fondandelar	9
Investering i egna fonder	10
Avgifter och kostnader	10
Fondens aktivitetsgrad	12
Riskinformation	12
Klagomål	13
Hållbarhetsinformation för fondandelsfonder	14
Nordnet Forsiktig DKK	17
Målsättning och placeringsinriktning	17
Fondens riskprofil	18
Historisk avkastning	19
Nordnet Balance DKK	19
Målsättning och placeringsinriktning	19
Fondens riskprofil	20
Historisk avkastning	21
Nordnet Offensiv DKK	22
Målsättning och placeringsinriktning	22
Fondens riskprofil	23

Historisk avkastning	24
Nordnet Försiktig SEK.....	24
Målsättning och placeringsinriktning	24
Fondens riskprofil	25
Historisk avkastning	27
Nordnet Balanserad SEK.....	27
Målsättning och placeringsinriktning	27
Fondens riskprofil	28
Historisk avkastning	29
Nordnet Offensiv SEK	29
Målsättning och placeringsinriktning	29
Fondens riskprofil	31
Historisk avkastning	32
Nordnet Varovainen EUR	32
Målsättning och placeringsinriktning	32
Fondens riskprofil	33
Historisk avkastning	34
Nordnet Tasapaino EUR	35
Målsättning och placeringsinriktning	35
Fondens riskprofil	36
Historisk avkastning	37
Nordnet Rohkea EUR.....	37
Målsättning och placeringsinriktning	37
Fondens riskprofil	38
Historisk avkastning	40

Allmän information

Informationsbroschyren för de ovan angivna fonderna är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för varje fond utgör tillsammans den s.k. informationsbroschyren. Fondbestämmelserna återfinns på www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder.

Fondbolaget

Nordnet Fonder AB ("Fondbolaget")

Adress: BOX 30099, 104 25 Stockholm

Besöksadress: Alströmergatan 39, Stockholm

E-postadress: nordnetfonder@nordnet.se

Telefonnummer: +46 10 583 30 00

Hemsida: www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder

Organisationsnummer: 556541-9057

Bolagsrättslig form: Aktiebolag

Datum för bildande: 16 april 1997

Aktiekapital: 32 000 000 SEK

Fondbolaget innehar följande verksamhetstillstånd

- Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Beviljat av Finansinspektionen 2022-04-06.
- Tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder med fond-i-fond-strategi enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Beviljat av Finansinspektionen 2022-04-06.

Styrelse

Ordförande: Tonika Hirdman

Övriga ledamöter: Carina Tovi, Gabrielle Hagman, Erik Lidén, Erik Kjellberg

Ledande befattningshavare

Verkställande direktör:	Carl Fredrik Lagerholm
Chief Operating Officer:	Charlott Alexandersson
Ansvarig förvaltare:	Henrik Wiklund

Revisorer

Fondbolagets revisionsbolag är Deloitte AB och Patrick Honeth är huvudansvarig revisor.

Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått följande uppdragsavtal:

- Avtal med Ernst & Young AB avseende upprätthållande av Fondbolagets internrevisionsfunktion
- Avtal med ISEC Administration AB avseende fondadministration
- Avtal med ISEC Services AB avseende upprätthållande av Fondbolagets riskhanteringsfunktion såvitt avser fondrisker
- Avtal med Nordnet Bank AB avseende upprätthållande av Fondbolagets riskhanteringsfunktion såvitt avser bolagsrisker, upprätthållande av Fondbolagets regelfterlevnadsfunktion samt tillhandahållande av visselblåsarsystem och tjänster avseende IT, ekonomi, HR, säkerhet, dataskydd, juridik, klagomålshantering, kommunikation, lokal- och kontorsadministration samt styrdokumentägarskap. Med Nordnet Bank AB har också ingåtts avtal avseende fonddistribution.

Andelsägarregister

Fondbolaget låter föra ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Redovisning till andelsägarna sker i form av årsbesked.

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm. Bolagets säte är i Stockholm och huvudsaklig verksamhet är bankverksamhet. Förvaringsinstitutet har ett system för att hantera intressekonflikter vid utförande av sina förvaringsuppdrag.

Förvaringsinstitutet ska agera uteslutande i andelsägarnas intresse och oberoende från fonderna och Fondbolaget. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. Förvaringsinstitutet bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan förvaringsinstitutets uppgifter som förvaringsinstitut och när förvaringsinstitutet är motpart till Fondbolaget avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument. Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet kan erhållas från Fondbolaget på begäran.

Fondens rättsliga ställning

Den som investerar i en fond får fondandelar till ett värde motsvarande det investerade beloppet och blir därmed fondandelsägare. Andelarna i en fond är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. En fondandelsägare har rätt att få sina fondandelar inlösta enligt de villkor som anges i fondbestämmelserna för fonden. Inlösen sker på så sätt att pengar utbetalas till ett belopp motsvarande det aktuella värdet på de fondandelar som inlöses. Fondbolaget placerar fondens medel utifrån fondens mål och placeringsinriktning. En värdepappersfond kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en värdepappersfond får inte utmätas.

Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Lagen (1904:48 s.1) om samäganderätt tillämpas inte på delägarskap i en värdepappersfond. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör en värdepappersfond. Vid förvaltningen av en värdepappersfond handlar Fondbolaget uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Tillgångarna i en värdepappersfond förvaras av förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). På så sätt säkerställs att en fondandelsägare inte påverkas negativt om Fondbolaget skulle hamna i ekonomiska svårigheter.

Målgrupp

Fondbolagets fonder vänder sig främst till privatpersoner.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om Fondbolaget beslutar att en fond ska upphöra eller att en fonds förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. Informationen kommer att kungöras i Post- och Inrikes Tidningar, såvida inte Finansinspektionen beslutat om undantag från kravet på kungörelse, samt finnas att tillgå hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Finansinspektionen får besluta om undantag från kungörelse om det finns särskilda skäl. Förvaltningen av fonderna ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Marknadsföring i andra länder

Fonder som förvaltas av Fondbolaget får marknadsföras i andra länder än Sverige enligt nedan:

Danmark:

Nordnet Forsigtig DKK

Nordnet Balance DKK

Nordnet Offensiv DKK

Finland:

Nordnet Varovainen EUR

Nordnet Tasapaino EUR

Nordnet Rohkea EUR

Fondbolaget har uppdragit åt Nordnet Bank AB att via sina filialer distribuera fonderna i de länder som de ska marknadsföras i. Via distributionsavtalet åtar sig Nordnet Bank AB

att hantera utbetalningar till fondandelsägare, inlösen av fondandelar och tillhandahålla fondinformation till fondandelsägarna.

Skatteregler

För fonder: Sedan 2012 betalar inte fonder skatt på sina inkomster. Fonder betalar dock källskatt på utdelningar som de får på sina utländska aktieinnehav. Källskatten varierar mellan länder. Till följd av bland annat att det råder en rättslig osäkerhet om tillämpningen av dubbelbeskattningsavtal och utvecklingen inom EU på skatteområdet kan källskatten både bli högre och lägre än den preliminära källskatt som dras när utdelningen erhålls.

För svenska andelsägare: Fondandelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt som beräknas på fondandelarnas värde vid ingången av året, dels på vinster och eventuella utdelningar på fondandelarna. Den årliga schablonintäkten uppgår till 0,4 procent av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Kontrolluppgift om schablonintäkt lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon medan juridiska personer själva får beräkna schablonintäkten och betala in skatt. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp. För andelsägare som förvarar sina andelar på investeringssparkonto gäller andra regler.

Kontrolluppgifter lämnas till Skatteverket för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon. Kontrolluppgift lämnas för kapitalvinst respektive kapitalförlust.

Deklarationsuppgifter lämnas till andelsägaren i samband med årsbeskedet.

Kontrolluppgift lämnas dock inte om avyttring av andelar på ett investeringssparkonto, om kontot vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.

Ändringar i fondbestämmelser

Fondbolaget har möjlighet att ändra fondernas fondbestämmelser. En sådan ändring ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondernas egenskaper såsom t.ex. fondernas placeringsinriktning, riskprofil och avgifter. Sedan ändring godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

Ersättningspolicy

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningspolicyn är utformad för att motverka ett risktagande som är oförenligt med de av Fondbolaget förvaltade fondernas riskprofiler. Vidare ska ersättningspolicyn motverka ett överdrivet risktagande och stimulera anställda att vid varje given tidpunkt leverera hållbara prestationer samt en sund och effektiv riskhantering för andelsägarna, Fondbolaget samt de fonder som förvaltas av Fondbolaget. Uppgifter om Fondbolagets aktuella ersättningspolicy finns på www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt, vänligen kontakta Fondbolaget.

Bryttider för försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar kan endast köpas och säljas via Nordnet Bank AB (516406-0021). Köp av fondandelar förutsätter att investeringslikviden har bokförts på fondernas konto. Vid sälj av fondandelar erhålls likvid så snart som möjligt.

Fond	Handelsschema
Nordnet Forsigtig DKK	Köp och sälj av andelar sker till den
Nordnet Balance DKK	kurs som gäller bankdagen efter

Nordnet Offensiv DKK	den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj ska vara Fondbolaget tillhanda senast 15.00 och före klockan 12.00 dag före helgdag.
Nordnet Försiktig SEK	
Nordnet Balanserad SEK	
Nordnet Offensiv SEK	
Nordnet Varovainen EUR	
Nordnet Tasapaino EUR	
Nordnet Rohkea EUR	

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla svenska bankdagar. Undantag är bankdagar då en fullgod värdering av fondens tillgångar inte kan genomföras.

Tidpunkten för sälj kan behöva skjutas fram i tiden om Fondbolaget behöver skaffa likvid genom försäljning av tillgångar i fonden. Detta sker dock så snart det är möjligt. Begäran om sälj får återkallas om Fondbolaget medger det.

Information om senaste köp- och säljpris på andelar i fonden finns normalt tillgängligt hos Nordnet Bank AB senast 2 bankdagar efter köp respektive säljdagen.

Investering i egna fonder

Fondbolagets fondandelsfonder kan komma att investera både i fonder som förvaltas av Fondbolaget och fonder som förvaltas av andra fondbolag. De fonder som förvaltaren väljer att investera i utvärderas på samma sätt och med samma villkor oavsett om fonden förvaltas av Fondbolaget eller annat fondbolag.

Avgifter och kostnader

Fondandelägaren betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget för fondens förvaltning. I förvaltningsavgiften inkluderas, förutom förvaltning, bland annat administration, förvaring, marknadsföring, tillsynsavgifter till Finansinspektionen och distribution. Avgiften, som är bestämd, tas ut löpande med 1/365-del varje dag. I fondernas faktablad finns information om fondens årliga avgift som utgörs av fondens förvaltningsavgift inklusive övriga kostnader såsom exempelvis skatter på tillgångar och icke rutinmässiga/extraordinära

kostnader. Årlig avgift inkluderar ej transaktionskostnader. Transaktionskostnader kan utgöras av exempelvis courtage, transaktions- och bankavgifter och registreringskostnader.

Gällande och högsta förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den avgift som Fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) för närvarande tar ut ur fonden och som fondandelsägaren, bland annat, får betala för att investera i fonden (se nedan). Den högsta förvaltningsavgiften är den avgift som Fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) har möjlighet att ta ut (men väldigt sällan gör) och regleras i fondernas fondbestämmelser. Fondbolaget tar inte ut några inlösen-, försäljnings- eller prestationsbaserade avgifter i fonderna.

Fond	Gällande förvaltningsavgift %	Högsta förvaltningsavgift %
Nordnet Forsiktig DKK	0,45	0,80
Nordnet Balance DKK	0,47	0,80
Nordnet Offensiv DKK	0,48	0,80
Nordnet Försiktig SEK	0,30	0,80
Nordnet Balanserad SEK	0,32	0,80
Nordnet Offensiv SEK	0,34	0,80
Nordnet Varovainen EUR	0,44	0,80
Nordnet Tasapaino EUR	0,46	0,80
Nordnet Rohkea EUR	0,48	0,80

Särskilt om kostnader och avgifter i fondandelsfonder

Fondbolaget förvaltar fondandelsfonder som investerar sitt kapital i andra fonder. Avgifter och kostnader i underliggande fonder påverkar de underliggande fondernas resultat och i förlängningen fondandelsfondens resultat. Förvaltningsavgifter i de underliggande fonderna får inte överstiga 1,70 procent i högsta förvaltningsavgift. Fondbolaget får i de flesta fall rabatter på underliggande fonders förvaltningsavgift, dessa rabatter återläggs till fonden eller återinvesteras i de underliggande fonderna. Vid

beräkning av fondandelsfondens årliga avgift är underliggande fonds årliga avgift inkluderad. Årlig avgift inkluderar ej fondandelsfondens transaktionskostnader (kostnader för köp av andelar i underliggande fonder) eller underliggande fonders transaktionskostnader.

Fondens aktivitetsgrad

Fondernas jämförelseindex är enligt fondbolaget relevanta då dessa viktade index bäst återspeglar placeringsinriktningen. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Fondbolaget har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

Riskinformation

Fondernas riskprofil

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator, som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är en EU-standard och baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning. Uppgift om respektive fonds klassificering lämnas i fondens faktablad. Fondernas risktagande följs upp och kontrolleras regelbundet och noggrant för att säkerställa att lagar och placeringsbegränsningar efterföljs. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Riskbedömningsmetod

För att beräkna fondernas sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden. Vissa fonder kan placera i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen. Åtagandemetoden innebär att derivatpositionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Klagomål

Att skicka in ett klagomål och få det prövat är alltid kostnadsfritt. Klagomål kan skickas in via meddelandefunktionen i inloggat läge på Nordnets hemsida eller via post till följande adress:

Nordnet
Klagomålsansvarig
Box 30099
104 25 Stockholm

För att vi på bästa sätt ska kunna handlägga ditt klagomål, vill vi uppmuntra dig att så tydligt som möjligt redogöra för ditt ärende. Några exempel på vad du gärna får ange i ditt klagomål:

- Vilket konto ditt klagomål gäller
- En beskrivning av händelseförloppet inklusive relevanta tidpunkter
- Underlag i form av transaktionsnotor, korrespondens etc.
- Eventuellt krav på ekonomisk ersättning

Hållbarhetsinformation för fondandelsfonder

Nordnet Forsiktig DKK, Nordnet Balance DKK, Nordnet Offensiv DKK, Nordnet Forsiktig SEK, Nordnet Balanserad SEK, Nordnet Offensiv SEK, Nordnet Varovainen EUR, Nordnet Tasapaino EUR, Nordnet Rohkea EUR

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar:

Hållbarhetsanalys sker i de underliggande fonderna där det är en naturlig del av den analys som genomförs inför investering i ett nytt värdepapper och löpande efter förvärv av värdepapper. Fonden investerar främst i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbara investeringar som mål.

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper.

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av fonden?

Fonden främjar miljömässiga egenskaper genom att välja bort investeringar, såväl direkta som

indirekta (med indirekta avses underliggande fonders direkta placeringar), i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor.

Fonden främjar sociala egenskaper genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta (med indirekta avses underliggande fonders direkta placeringar), i bolag med verksamhet kopplat till kontroversiella vapen såsom klusterammuniton, landminor och biologiska eller kemiska vapen samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

Vilken investeringsstrategi följer fonden för att möta de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper fonden främjar?

Fonden är en regelstyrd fondandelsfond. Med regelstyrd avses att fonden har en målsatt allokering. Fonden får endast placera i andra fonder vilka lever upp till motsvarande hållbarhetskrav avseende exkludering som uppställts för fonden. Vad som gäller i dessa avseenden framgår ovan under rubriken "Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av fonden?". Detta utgör en bindande del för fonden i val av fonder.

Hur är investeringsstrategin fortlöpande genomförd?

Fonden är en regelstyrd fondandelsfond som endast placerar i andra fonder vilka möter motsvarande hållbarhetskrav som fonden. Fondbolagets riskkontroll följer löpande upp att de miljömässiga/sociala egenskaper fonden främjar efterlevs.

Referensvärden

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

Fondbolagets kommentar:

Fonden använder inte index för att jämföra fondens integrering av hållbarhetskriterier mot ett referensvärde.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi. Taxonomi håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomi. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomi

I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomi. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

- Fonden väljer in
- Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem

procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor
- Fondbolagets kommentar: 0%
- Kemiska och biologiska vapen
- Fondbolagets kommentar: 0%
- Kärnvapen
- Fondbolagets kommentar: 0%
- Vapen och/eller krigsmateriel
- Tobak
- Alkohol
- Kommersiell spelverksamhet
- Pornografi
- Fossila bränslen (olja, gas, kol)
- Uran
- Genetiskt modifierade organismer (GMO)
- Övrigt

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

- Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

- Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Detta alternativ avser fonder som gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Avser underliggande fonder och dess fondbolag.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar: Avser underliggande fonder och dess fondbolag.

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar: Avser underliggande fonder och dess fondbolag.

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar:

Nordnet Forsigtig DKK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 49% Bloomberg Series-E Denmark Govt 1-3 Yr Bond Index
- 24% MSCI World ESG Leaders NR
- 21% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 3% MSCI EM ESG Leaders NR
- 3% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap.

12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet,

försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.

- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Balance DKK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 48% MSCI World ESG Leaders NR
- 28% Bloomberg Series-E Denmark Govt 1-3 Yr Bond Index
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 6% MSCI EM ESG Leaders NR
- 6% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Offensiv DKK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 80 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 64% MSCI World ESG Leaders NR
- 14% Bloomberg Series-E Denmark Govt 1-3 Yr Bond Index
- 8% MSCI EM ESG Leaders NR
- 8% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 6% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap.

12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet,

försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.

- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Försiktig SEK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 31,5% OMRX Total Bond
- 21% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 18% MSCI World ESG Leaders NR
- 17,5% OMRX T-Bill
- 4,5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 3% MSCI EM ESG Leaders NR
- 1,5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI

- 1,5% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 1,5% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra

valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Balanserad SEK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 36% MSCI World ESG Leaders NR
- 18% OMRX Total Bond
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 10% OMRX T-Bill
- 9% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 6% MSCI EM ESG Leaders NR
- 3% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 3% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 3% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9

enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.

- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Offensiv SEK

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 100 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 60% MSCI World ESG Leaders NR
- 15% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 10% MSCI EM ESG Leaders NR
- 5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 5% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 5% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.

- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Varovainen EUR

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 31,5% Bloomberg Euro Series-E Gov <1 yr Bond Index
- 21% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 21% MSCI World ESG Leaders NR
- 17,5% Bloomberg EU Govt All Bonds Total Return
- 3% MSCI EM ESG Leaders NR
- 1,5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 1,5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 1,5% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 1,5% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till

kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Ränfefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Tasapaino EUR

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 42% MSCI World ESG Leaders NR
- 18% Bloomberg Euro Series-E Gov <1 yr Bond Index
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 10% Bloomberg EU Govt All Bonds Total Return
- 6% MSCI EM ESG Leaders NR
- 3% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 3% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 3% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 3% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.

- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Rohkea EUR

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 100 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex består av

- 70% MSCI World ESG Leaders NR

- 10% MSCI EM ESG Leaders NR
- 5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 5% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI
- 5% Oslo Stock Exchange OBX

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder antingen främja miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Av resterande 40% får max 20 procentenheter av investeringarna vara i fonder som inte bedöms ha låg hållbarhetsrisk.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vid förvaltningen av fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fonden får placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt börshandlade fonder (Exchange Traded Funds).

Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond och blandfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk. Placeringar i

exponering med ränterisker har ofta lägre marknadsrisk än placering i aktieexponering. De fonder med ränte- och kreditexponering som denna fond investerar i kan säkra valutarisken till fondens basvaluta. Fonden har en varierande ränteduration, ränterisk. Fonden har en varierande kreditrisk. Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
- Aktiemarknadsrisk – Risken att värdet av aktieinnehav faller vilket påverkar fondens nettoförmögenhet.
- Valutarisk – Risken att valutakursförändringar påverkar fondens nettoförmögenhet uttryckt i fondens basvaluta, om fonden har värdepappersinnehav i annan valuta.
- Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
- Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

- **Motpartsrisk** – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.