

Nordnet Fonder AB.

Informationsbroschyr 2022

Allokeringsfonder

Nordnet One Forsiktig DKK

Nordnet One Balance DKK

Nordnet One Offensiv DKK

Nordnet One Försiktig SEK

Nordnet One Balanserad SEK

Nordnet One Offensiv SEK

Nordnet One Varovainen EUR

Nordnet One Tasapaino EUR

Nordnet One Rohkea EUR

Nordnet One Forsiktig NOK

Nordnet One Balansert NOK

Nordnet One Offensiv NOK

Indexfonder

Nordnet Indexfond Sverige ESG

Nordnet Indeksfond Danmark ESG

Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG

Nordnet Indeksfond Norge

Datum för första publicering 2022-05-02

Senast uppdaterad 2022-11-16

Innehållsförteckning

Allmän information	6
Fondbolaget	6
Styrelse	6
Ledande befattningshavare	7
Revisorer	7
Uppdragsavtal	7
Andelsägarregister	7
Förvaringsinstitut	8
Fondens rättsliga ställning	8
Målgrupp	9
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet	9
Marknadsföring i andra länder	9
Danmark:	9
Finland:	10
Norge:	10
Skatteregler	10
Skadeståndsskyldighet	11
Ändringar i fondbestämmelser	11
Ersättningspolicy	11
Bryttider för försäljning och inlösen av fondandelar	12
Investering i egna fonder	13
Avgifter och kostnader	13
Gällande och högsta förvaltningsavgift	13
Särskilt om kostnader och avgifter i fondandelsfonder	14
Riskinformation	15
Fondernas riskprofil	15
Riskbedömningsmetod	15
Klagomål	15
Hållbarhetsrelaterade upplysningar	16
Hållbarhetsinformation för fondandelsfonder	17
Hållbarhetsinformation för indexfonder ESG	20
Hållbarhetsinformation för Nordnet Indeksfond Norge	23
Nordnet One Forsiktig DKK	24

Målsättning och placeringsinriktning	24
Fondens riskprofil	25
Fondens aktivitetsgrad.....	26
Historisk avkastning	26
Nordnet One Balance DKK.....	26
Målsättning och placeringsinriktning	26
Fondens riskprofil	27
Fondens aktivitetsgrad.....	29
Historisk avkastning	29
Nordnet One Offensiv DKK.....	29
Målsättning och placeringsinriktning	29
Fondens riskprofil	30
Fondens aktivitetsgrad.....	31
Historisk avkastning	32
Nordnet One Försiktig SEK	32
Målsättning och placeringsinriktning	32
Fondens riskprofil	33
Fondens aktivitetsgrad.....	34
Historisk avkastning	34
Nordnet One Balanserad SEK.....	35
Målsättning och placeringsinriktning	35
Fondens riskprofil	36
Fondens aktivitetsgrad.....	37
Historisk avkastning	37
Nordnet One Offensiv SEK.....	38
Målsättning och placeringsinriktning	38
Fondens riskprofil	39
Fondens aktivitetsgrad.....	40
Historisk avkastning	40
Nordnet One Varovainen EUR.....	40
Målsättning och placeringsinriktning	40
Fondens riskprofil	42
Fondens aktivitetsgrad.....	43
Historisk avkastning	43
Nordnet One Tasapaino EUR.....	43
Målsättning och placeringsinriktning	43

Fondens riskprofil	45
Fondens aktivitetsgrad.....	46
Historisk avkastning	46
Nordnet One Rohkea EUR.....	46
Målsättning och placeringsinriktning	46
Fondens riskprofil	47
Fondens aktivitetsgrad.....	48
Historisk avkastning	49
Nordnet One Forsiktig NOK	49
Målsättning och placeringsinriktning	49
Fondens riskprofil	50
Fondens aktivitetsgrad.....	51
Historisk avkastning	51
Nordnet One Balansert NOK	52
Målsättning och placeringsinriktning	52
Fondens riskprofil	53
Fondens aktivitetsgrad.....	54
Historisk avkastning	54
Nordnet One Offensiv NOK.....	54
Målsättning och placeringsinriktning	54
Fondens riskprofil	56
Fondens aktivitetsgrad.....	57
Historisk avkastning	57
Nordnet Indexfond Sverige ESG.....	57
Målsättning och placeringsinriktning	57
Fondens riskprofil	59
Fondens aktivitetsgrad.....	60
Historisk avkastning	61
Nordnet Indexfond Danmark ESG.....	61
Målsättning och placeringsinriktning	61
Fondens riskprofil	62
Fondens aktivitetsgrad.....	63
Andelsklasser	64
Historisk avkastning	64
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG.....	64
Målsättning och placeringsinriktning	64

Fondens riskprofil	66
Fondens aktivitetsgrad.....	67
Historisk avkastning	68
Nordnet Indeksfond Norge	68
Målsättning och placeringsinriktning	68
Fondens riskprofil	69
Fondens aktivitetsgrad.....	70
Historisk avkastning	71

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: 5 000 000 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.
- Avtal med E. Öhman J:or Fonder AB avseende förvaltning av Nordnet Indexfond Sverige ESG, Nordnet Indexfond Danmark ESG, Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG samt Nordnet Indexfond Norge.

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 One Forsigtig DKK

Nordnet One Balance DKK

Nordnet One Offensiv DKK

Nordnet Indexfond Sverige ESG

Nordnet Indexfond Danmark ESG

Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG

Nordnet Indexfond Norge

Finland:

Nordnet One Varovainen EUR
Nordnet One Tasapaino EUR
Nordnet One Rohkea EUR
Nordnet Indexfond Sverige ESG
Nordnet Indexfond Danmark ESG
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG
Nordnet Indexfond Norge

Norge:

Nordnet One Forsiktig NOK
Nordnet One Balansert NOK
Nordnet One Offensiv NOK
Nordnet Indexfond Sverige ESG
Nordnet Indexfond Danmark ESG
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG
Nordnet Indexfond Norge

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. Ersättningspolicyen 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

Fond	Bryttid
Nordnet Indexfond Sverige ESG	15:00 samma bankdag.
Nordnet Indexfond Danmark ESG	
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG	
Nordnet Indexfond Norge	
Nordnet One Forsiktig DKK	15:00 en bankdag före erhållen affärsdag.
Nordnet One Balance DKK	
Nordnet One Offensiv DKK	
Nordnet One Försiktig SEK	
Nordnet One Balanserad SEK	
Nordnet One Offensiv SEK	
Nordnet One Varovainen EUR	
Nordnet One Tasapaino EUR	
Nordnet One Rohkea EUR	
Nordnet One Forsiktig NOK	
Nordnet One Balansert NOK	
Nordnet One Offensiv NOK	

Fondandelar kan endast köpas och säljas via Nordnet Bank AB, via depå hos andra bolag inom Nordnetkoncernen eller via insättning från fond förvaltd av bolag inom Nordnetkoncernen. Köp av fondandelar förutsätter att investeringslikviden har bokförts på fondernas konto. Vid sälj av fondandelar erhålls likvid så snart som möjligt.

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 två bankdagar efter köp- respektive säljdagen för allokeringsfonder och en bankdag för indexfonder.

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 One Forsiktig DKK	0,45	0,80
Nordnet One Balance DKK	0,47	0,80
Nordnet One Offensiv DKK	0,48	0,80
Nordnet One Forsiktig SEK	0,30	0,80
Nordnet One Balanserad SEK	0,32	0,80
Nordnet One Offensiv SEK	0,34	0,80
Nordnet One Varovainen EUR	0,44	0,80
Nordnet One Tasapaino EUR	0,46	0,80
Nordnet One Rohkea EUR	0,48	0,80
Nordnet One Forsiktig NOK	0,10	0,80
Nordnet One Balansert NOK	0,12	0,80
Nordnet One Offensiv NOK	0,15	0,80
Nordnet Indeksfond Danmark ESG A	0,2	0,2
Nordnet Indeksfond Danmark ESG B	0	0
Nordnet Indexfond Sverige ESG	0	0
Nordnet Indeksfond Norge	0	0
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG	0	0

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.

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 Fonder AB
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

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Nedan finns information om respektive fonds förvaltning med avseende på hållbarhet, däribland i frågor som rör miljö, sociala förhållanden, personal, respekt för mänskliga rättigheter och motverkande av korruption. Informationen beskriver vilka hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen och de metoder som används för hållbarhetsarbetet. Redogörelsen är upprättad enligt förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (disclosureförordningen) och Fondbolagens förenings vägledning om hållbarhetsrelaterade upplysningar för fonder. En redogörelse för fondbolagets uppföljning av hållbarhetsarbetet återfinns i respektive fonds årsberättelse.

Hållbarhetsinformation för fondandelsfonder

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

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 klusterammunition, 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:

Hållbarhetsinformation för indexfonder ESG

Nordnet Indexfond Sverige ESG, Nordnet Indeksfond Danmark ESG, Nordnet Indeksrahasto Suomi ESG

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:

Bolag som inte uppfyller kraven under "Metoder som används för att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper", exkluderas.

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 efterbildar ett index som bland annat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att exkludera vissa ekonomiska aktiviteter såsom, pornografi, alkohol, kontroversiella vapen, gambling, olja- och gasproduktion. Vidare exkluderar fonden bolag som bryter mot principerna i UN Global Compact samt har en hög grad av kontroverser enligt Sustainalytics (Controversy Rating 5).

Hur främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, ska uppnås beskrivs nedan under rubriken "Metoder som används för att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper".

Referensvärden

- Fonden har följande index som referensvärde:
 - Nordnet Indexfond Sverige ESG's jämförelseindex är OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Gross Index (OMXSBESGGI)
 - Nordnet Indeksrahasto Suomi ESG's jämförelseindex är OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI)
 - Nordnet Indeksfond Danmark ESG's jämförelseindex är OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Gross Index (OMXC25ESGGI)

- Inget index har valts som referensvärde

Fondbolagets kommentar:

Det jämförelseindex som fonden följer innefattar hållbarhetskrav vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar inte får ingå i index. Index kommer att efterbildas genom full fysisk replikering, vilket innebär att fonden placerar direkt i de aktier som ingår i index. De hållbarhetskrav avseende exkluderingar som följer av index är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Information om den metod som används vid beräkning av fonden index kan inhämtas via hemsidan www.nasdaqomxnordic.com.

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.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: 0%

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: 0%

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: 0%

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 50%

- Alkohol

Fondbolagets kommentar: Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 50%

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 5%

- Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar: Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 50%

Pornografi

Fondbolagets kommentar: Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 5%

Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Utvinning 5%, Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 50%

Övrigt

Cannabis Produktion och Distribution 5%, Produkter och tjänster 50%

Oljesand 0%

Civila vapen 5%

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 affärsetik.

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

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

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Hållbarhetsinformation för Nordnet Indeksfond Norge

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:

Fonden är en indexfond enligt 5 kap 7 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder och ska enligt fondbestämmelserna efterbilda sammansättningen av sitt referensindex så långt möjligt. Då hållbarhetsrisker inte beaktas i aktuellt index blir följderna densamma i fonden

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, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande

befattningshavare och motverkande av korruption).

- Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper.

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.

Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte 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

Nordnet One 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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 utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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. 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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. 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 utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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 utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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. 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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 utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One Forsiktig NOK

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 Norway Govt 1-3 Yr Bond Index
- 21% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 21% MSCI World ESG Leaders NR
- 3% MSCI EM ESG Leaders NR
- 1,5% Oslo Stock Exchange OBX
- 1,5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 1,5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 1,5% 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One Balansert NOK

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
- 28 % Bloomberg Series-E Norway Govt 1-3 Yr Bond Index
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 6% MSCI EM ESG Leaders NR
- 3% Oslo Stock Exchange OBX
- 3% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 3% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 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 utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet One Offensiv NOK

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% Oslo Stock Exchange OBX
- 5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 5% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 5% 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens 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.

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

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Indexfond Sverige ESG

Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Indexfond Sverige ESG är en indexfond med inriktning på den svenska marknaden och fondens målsättning är att efterbilda sammansättningen av aktieindexet OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Gross Index (OMXSBESGGI) som endast innefattar bolag som uppfyller särskilda hållbarhetskriterier.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i OMXSBESGGI. Fonden kan också investera i sådana instrument som nära följer OMXSBESGGI eller en del av detta index. OMXSBESGGI är ett kapitalviktat index som uppfyller specifika hållbarhetskriterier på Stockholmsbörsen NasdaqOMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna.

Utförlig information kring fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan www.nasdaqomxnordic.com

Fonden placerar huvudsakligen i aktier och andra överlåtbara aktierrelaterade värdepapper. Utöver detta får fonden placera medel på konto hos kreditinstitut. I syfte att effektivisera förvaltningen av likvida medel får placering också ske i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Högst 10 procent av fondens tillgångar får placeras i fondandelar. Fonden har rätt att använda derivatinstrument, både standardiserade och OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ("OTC-derivat").

Fonden kan också låna ut överlåtbara värdepapper, dock inte i större omfattning än vad som motsvarar 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex. Fonden kommer att använda full fysisk replikering som huvudsaklig metod för att uppnå detta vilket innebär att fonden kommer att ha exponering mot samtliga, i index ingående, aktier. Den valda metoden innebär att fondens motpartsrisk till största delen kommer att utgöras av den risk som ligger i att en motpart inte fullgör sina åtaganden. Transaktioner görs vid behov för att anpassa fondens innehav till jämförelseindex. Detta innebär att förändringar i portföljinnehaven huvudsakligen sker när index förändras eller vid in- och utflöden av kapital i fonden. Under normala marknadsförhållanden uppskattas fondens förväntade tracking error inte att överstiga 0,5 procent (baserat på 24 månaders historik, inklusive utdelning, omräknat till årstakt). Fondens förmåga att generera en avkastning som återspeglar den hos jämförelseindex kommer sannolikt att påverkas av bland annat eventuella skatter, behandling av bolagshändelser samt kostnader för valutaväxlingar.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § Lagen om värdepappersfonder (LVF). I en indexfond får det ingå aktier eller skuldförbindelser som getts ut av en och samma emittent eller av emittenter i en och samma företagsgrupp till högst 20 procent av

fondens värde. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden på den marknad som indexet avser får sådana placeringar, efter tillstånd av Finansinspektionen, uppgå till 35 procent av fondens värde.

Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltd aktieindexfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. Placeringsinriktningen innebär att fondens medel placeras så att fondens utveckling följer OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Gross Index (OMXSBESGGI).

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. Fonden får investera i derivatinstrument som en del av sin placeringsinriktning, vilket innebär att fonden kan skapa hävstång. Fonden får använda andra tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Detta kan exempelvis ske genom att fonden lånar ut värdepapper vilket kan innebära en ökad risk kopplad till att motpart ställer in betalningar eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter. Förvaltningen strävar efter att vara exponerad mot marknaderna motsvarande 100 procent av fondens värde, men fondens exponering kan med hänsyn tagen till strategierna som anges ovan både överstiga eller understiga denna nivå, där en ökad exponering innebär en ökad marknadsrisk.

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.
- 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Gross Index (OMX Stockholm Benchmark Gross Index t.o.m. 2022-05-31) och är enligt fondbolaget relevant då detta index bäst återspeglar fondens placeringsinriktning. Indexavkastningen är beräknad med återinvesterade utdelningar utan skatt avdragen.

Målsättningen är att, före kostnader och skatter, utvecklas i linje med sitt jämförelseindex. Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i jämförelseindex samt en exponering i indexterminer för att effektivisera förvaltningen.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2012	0,18
2013	0,18
2014	0,11
2015	0,07
2016	0,07
2017	0,05
2018	0,08
2019	0,10
2020	0,37
2021	0,37

Fonden startade 2009 och 2014 gjordes förändringar i fonden vilket bland annat innebar att förvaltningsarvodet togs bort. Detta förklarar nedgången i aktiv risk mellan 2013 och 2014. Ökningen av aktiv risk år 2020 kommer dels av en ökning av standardavvikelsen på den svenska aktiemarknaden, dels av att indexberäkningen vissa dagar under våren 2020 var något fel på grund av utdelningar som ingick i index men som aldrig betalades ut. Den fortsatt något högre nivån på aktiv risk för 2021 förklaras av företagshändelser. Den för fonden mest märkbara händelsen var när Kinnevik delade ut Zalandoaktier till

sina aktieägare, dessa Zalandoaktier värderades till en kurs när de avskildes i indexberäkningen och handlades på en annan, lägre, kurs när aktierna gick att sälja.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Indeksfond Danmark ESG

Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Indeksfond Danmark ESG är en indexfond med inriktning på den danska aktiemarknaden och fondens målsättning är efterbilda sammansättningen av aktieindexet OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Gross Index (OMXC25ESGGI) som endast innefattar bolag som uppfyller särskilda hållbarhetskriterier.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i OMXC25ESGGI. Fonden kan också investera i sådana instrument som nära följer OMXC25ESGGI eller en del av detta index. OMXC25ESGGI är ett kapitalviktat index som uppfyller specifika hållbarhetskriterier på Köpenhamnsbörsen NasdaqOMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktier. Utförlig information om fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan www.nasdaqomxnordic.com.

Fonden placerar huvudsakligen i aktier och andra överlåtbara aktierelaterade värdepapper. Utöver detta får fonden placera medel på konto hos kreditinstitut. I syfte att effektivisera förvaltningen av likvida medel får placering också ske i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Högst 10 procent av fondens tillgångar får placeras i fondandelar. Fonden har rätt att använda derivatinstrument, både standardiserade och OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ("OTC-derivat").

Fonden kan också låna ut överlåtbara värdepapper, dock inte i större omfattning än vad som motsvarar 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex. Fonden kommer att använda full fysisk replikering som huvudsaklig metod för att uppnå detta vilket innebär att fonden kommer att ha exponering mot samtliga, i index ingående, aktier. Den valda metoden innebär att fondens motpartsrisk till största delen kommer att utgöras av den risk som ligger i att en motpart inte fullgör sina åtaganden. Transaktioner görs vid behov för att anpassa fondens innehav till jämförelseindex. Detta innebär att förändringar i portföljinnehaen huvudsakligen sker när index förändras eller vid in- och utflöden av kapital i fonden. Under normala marknadsförhållanden uppskattas fondens förväntade tracking error inte att överstiga 0,5 procent (baserat på 24 månaders historik, inklusive utdelning, omräknat till årstakt). Fondens förmåga att generera en avkastning som återspeglar den hos jämförelseindex kommer sannolikt att påverkas av bland annat eventuella skatter, behandling av bolagshändelser samt kostnader för valutaväxlingar. Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § Lagen om värdepappersfonder (LVF). I en indexfond får det ingå aktier eller skuldförbindelser som getts ut av en och samma emittent eller av emittenter i en och samma företagsgrupp till högst 20 procent av fondens värde. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden på den marknad som indexet avser får sådana placeringar, efter tillstånd av Finansinspektionen, uppgå till 35 procent av fondens värde. Fonden har erhållit Finansinspektionens tillstånd att ingå placeringar i en och samma emittent eller i emittenter inom en och samma företagsgrupp till ett värde som uppgår till högst 35 procent av fondens värde.

Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltd aktieindexfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. Placeringsinriktningen innebär att fondens medel placeras så att fondens utveckling följer OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Index (OMXC25ESG).

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. Fonden får investera i derivatinstrument som en del av sin placeringsinriktning, vilket innebär att fonden kan skapa hävstång. Fonden får använda andra tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Detta kan exempelvis ske genom att fonden

lånar ut värdepapper vilket kan innebära en ökad risk kopplad till att motpart ställer in betalningar eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter. Förvaltningen strävar efter att vara exponerad mot marknaderna motsvarande 100 procent av fondens värde, men fondens exponering kan med hänsyn tagen till strategierna som anges ovan både överstiga eller understiga denna nivå, där en ökad exponering innebär en ökad marknadsrisk.

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.
- 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Gross Index (OMX Copenhagen 25 Gross Index t.o.m 2022-06-20) och är enligt fondbolaget relevant då detta index bäst återspeglar fondens placeringsinriktning. Indexavkastningen är beräknad med återinvesterade utdelningar utan skatt avdragen.

Målsättningen är att, före kostnader och skatter, utvecklas i linje med sitt jämförelseindex. Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i jämförelseindex samt en exponering i indexterminer för att effektivisera förvaltningen.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2012	
2013	
2014	N/A
2015	N/A
2016	1,25
2017	0,87
2018	0,27
2019	0,33
2020	0,26
2021	0,21

Fonden startade 2014 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2016. Att aktiv risk har minskat över tid beror på att dagliga flöden fått mindre påverkan då fondens förmögenhet löpande har ökat.

Andelsklasser

Fondens andelsklasser har olika avgifter. Förvaltningsavgiften för de olika andelsklasserna visas under avsnittet Gällande och högsta avgifter i denna informationsbroschyr. Andelsklass A är endast tillgänglig för andelsägare som köper andelar via en depå som tillhandahålles av Nordnet. Andelsklass B är endast tillgänglig för andelsägare som köper andelar via en depå som tillhandahålles av Nordnet i Norge där särskild avgift tas ut av depåinnehavaren. För definition av särskild avgift se § 11 i fondbestämmelserna.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG

Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG är en indexfond med inriktning på den finska aktiemarknaden och fondens målsättning är att efterbilda sammansättningen av

aktieindexet OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI) som endast innefattar bolag som uppfyller särskilda hållbarhetskriterier.

OMXH25ESGGI är ett kapitalviktat index som uppfyller specifika hållbarhetskriterier på Helsingforsbörsen NasdaqOMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna. Utförlig information om fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan www.nasdaqomxnordic.com

Fonden placerar huvudsakligen i aktier och andra överlåtbara aktierelaterade värdepapper. Utöver detta får fonden placera medel på konto hos kreditinstitut. I syfte att effektivisera förvaltningen av likvida medel får placering också ske i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Högst 10 procent av fondens tillgångar får placeras i fondandelar. Fonden har rätt att använda derivatinstrument, både standardiserade och OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ("OTC-derivat").

Fonden kan också låna ut överlåtbara värdepapper, dock inte i större omfattning än vad som motsvarar 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex. Fonden kommer att använda full fysisk replikering som huvudsaklig metod för att uppnå detta vilket innebär att fonden kommer att ha exponering mot samtliga, i index ingående, aktier. Den valda metoden innebär att fondens motpartsrisk till största delen kommer att utgöras av den risk som ligger i att en motpart inte fullgör sina åtaganden. Transaktioner görs vid behov för att anpassa fondens innehav till jämförelseindex. Detta innebär att förändringar i portföljinnehaven huvudsakligen sker när index förändras eller vid in- och utflöden av kapital i fonden. Under normala marknadsförhållanden uppskattas fondens förväntade tracking error inte att överstiga 0,5 procent (baserat på 24 månaders historik, inklusive utdelning, omräknat till årstakt). Fondens förmåga att generera en avkastning som återspeglar den hos jämförelseindex kommer sannolikt att påverkas av bland annat eventuella skatter, behandling av bolagshändelser samt kostnader för valutaväxlingar.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § Lagen om värdepappersfonder (LVF). I en indexfond får det ingå aktier eller skuldförbindelser som getts ut av en och samma emittent eller av emittenter i en och samma företagsgrupp till högst 20 procent av fondens värde. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden på den marknad som indexet avser får sådana placeringar, efter tillstånd av Finansinspektionen, uppgå till 35 procent av fondens värde.

Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltd aktieindexfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. Placeringsinriktningen innebär att fondens medel placeras så att fondens utveckling följer OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI).

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. Fonden får investera i derivatinstrument som en del av sin placeringsinriktning, vilket innebär att fonden kan skapa hävstång. Fonden får använda andra tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Detta kan exempelvis ske genom att fonden lånar ut värdepapper vilket kan innebära en ökad risk kopplad till att motpart ställer in betalningar eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter. Förvaltningen strävar efter att vara exponerad mot marknaderna motsvarande 100 procent av fondens värde, men fondens exponering kan med hänsyn tagen till strategierna som anges ovan både överstiga eller understiga denna nivå, där en ökad exponering innebär en ökad marknadsrisk.

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.

- 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMX Helsinki 25 t.o.m. 2022-06-09) är enligt fondbolaget relevant då detta index bäst återspeglar fondens placeringsinriktning. Indexavkastningen är beräknad med återinvesterade utdelningar utan skatt avdragen. Målsättningen är att, före kostnader och skatter, utvecklas i linje med sitt jämförelseindex. Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i jämförelseindex samt en exponering i indexterminer för att effektivisera förvaltningen.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2012	
2013	
2014	N/A
2015	N/A
2016	0,66
2017	0,72
2018	0,54
2019	0,38
2020	1,22
2021	1,34

Fonden startade 2014 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2016. Att aktiv risk har minskat över tid beror på att dagliga flöden fått mindre påverkan då fondens förmögenhet löpande har ökat. Att fonden har en högre

aktiv risk än övriga Nordnets indexfonder beror på att den finska indexterminen har avsevärt sämre likviditet än de på övriga nordiska marknader samt att index beräknas med en annan metodik vid indexuppdateringar.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.

Nordnet Indeksfond Norge

Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Indeksfond Norge är en indexfond med inriktning på den norska aktie-marknaden och fondens målsättning är att efterbilda sammansättningen av aktieindexet OBX Index.

OBX Index är ett kapitalviktat index som består av de 25 mest omsatta aktierna på Oslobörsen. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna.

Utförlig information kring fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan

<https://www.euronext.com/en/data/market-data/market-data-products/euronext-index-data>

Fonden placerar huvudsakligen i aktier och andra överlåtbara aktierelaterade värdepapper. Utöver detta får fonden placera medel på konto hos kreditinstitut. I syfte att effektivisera förvaltningen av likvida medel får placering också ske i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Högst 10 procent av fondens tillgångar får placeras i fondandelar. Fonden har rätt att använda derivatinstrument, både standardiserade och OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ("OTC-derivat").

Fonden kan också låna ut överlåtbara värdepapper, dock inte i större omfattning än vad som motsvarar 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex. Fonden kommer att använda full fysisk replikering som huvudsaklig metod för att uppnå detta vilket innebär att fonden kommer att ha exponering mot samtliga, i index ingående, aktier. Den valda metoden innebär att fondens motpartsrisk till största delen kommer att utgöras av den risk som ligger i att en motpart inte fullgör sina åtaganden. Transaktioner görs vid behov för att anpassa fondens innehav till jämförelseindex. Detta innebär att förändringar i portföljinnehaen huvudsakligen sker när index förändras eller vid in- och utflöden av kapital i fonden. Under normala marknadsförhållanden uppskattas fondens förväntade tracking error inte att överstiga 0,5 procent (baserat på 24 månaders historik, inklusive utdelning, omräknat till årstakt). Fondens förmåga att generera en avkastning som återspeglar den hos jämförelseindex kommer sannolikt att påverkas av bland annat eventuella skatter, behandling av bolagshändelser samt kostnader för valutaväxlingar.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § Lagen om värdepappersfonder (LVF). I en indexfond får det ingå aktier eller skuldförbindelser som getts ut av en och samma emittent eller av emittenter i en och samma företagsgrupp till högst 20 procent av fondens värde. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden på den marknad som indexet avser får sådana placeringar, efter tillstånd av Finansinspektionen, uppgå till 35 procent av fondens värde.

Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltd aktieindexfond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. Placeringsinriktningen innebär att fondens medel placeras så att fondens utveckling följer OBX Index.

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. Fonden får investera i derivatinstrument som en del av sin placeringsinriktning, vilket innebär att fonden kan skapa hävstång. Fonden får använda andra tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Detta kan exempelvis ske genom att fonden lånar ut värdepapper vilket kan innebära en ökad risk kopplad till att motpart ställer in betalningar eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter. Förvaltningen strävar efter att vara

exponerad mot marknaderna motsvarande 100 procent av fondens värde, men fondens exponering kan med hänsyn tagen till strategierna som anges ovan både överstiga eller understiga denna nivå, där en ökad exponering innebär en ökad marknadsrisk.

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.
- 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.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är OBX Index och är enligt fondbolaget relevant då detta index bäst återspeglar fondens placeringsinriktning. Indexavkastningen är beräknad med återinvesterade utdelningar utan skatt avdragen. Målsättningen är att, före kostnader och skatter, utvecklas i linje med sitt jämförelseindex.

Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i jämförelseindex samt en exponering i indexterminer för att effektivisera förvaltningen.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2012	
------	--

2013	
2014	N/A
2015	N/A
2016	0,28
2017	0,18
2018	0,21
2019	0,21
2020	0,05
2021	0,17

Fonden startade 2014 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2016. Ökningen av aktiv risk 2021 kommer av en indexrebalansering våren 2021 där fonden, på grund av bristande likviditet i vissa aktier, behövde sprida handeln över flera dagar.

Historisk avkastning

För information om fondens historiska avkastning se fondens faktablad.