

Nordnet Fonder AB

Årsberättelse 2022.

Nordnet One Balanserad SEK

Riskinformation om fondhandel

Vi vill bara påminna om att ditt sparande kan gå upp och ner. Även om sparande i fonder historiskt gett god avkastning över tid finns inga garantier för framtida avkastning. Det finns risk att du inte får tillbaka de pengar du investerat. Vi rekommenderar att du läser fondens faktablad och fullständiga informationsbroschyr innan du köper andelar i en fond, se www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder

Nordnet One Balanserad SEK

ISIN: SE0017831977

Nordnet One Balanserad SEK är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent. Fondens exponering mot aktiemarknaden ska vid varje tillfälle utgöra minst 45 procent av fondens värde och fondens exponering mot ränte- och kreditmarknaden ska vid varje tillfälle utgöra minst 25 procent av fondens värde. Minst 80 procent av tillgångarna ska vara placerade i andra fonder.

Fondfakta

Fondens startdatum: 2022-06-14

Kursnotering: Daglig

Förvaltningsavgift: 0,32%

Högsta tillåtna förvaltningsavgift: 0,80%

Högsta tillåtna förvaltningsavgift för underliggande fond: 1,70%

Utdelning: Fonden lämnar ingen utdelning

Insättnings- och uttagsavgift: 0%

Ansvarig förvaltare: Henrik Wiklund

Jämförelseindex är sammansatt 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% OBX Index

Organisationsnummer: 515603-2285

Risk/Avkastningsprofil



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de värdepapper fonden placerat i.

Förvaltningsberättelse

Fondens utveckling

Fonden ökade med 2,55 procent under 2022 medan fondens jämförelseindex ökade med 3,19 procent. Fonden hade ett nettointflöde på 28 miljoner SEK och fondförmögenheten vid periodens slut var 28 miljoner SEK.

Året som gått

Inledningen av året började ungefär som föregående år – den underliggande starka trenden på de globala aktiemarknaderna fortsatte om än med höga värderingar i de flesta tillgångsslag, i synnerhet aktier och fastigheter. Ränteläget var fortsatt lågt även om förväntningarna om högre inflation redan påverkade i viss mån. Den amerikanska centralbankens, FED:s, styrränta var fortsatt noll procent. Rysslands invasion av Ukraina förändrade förutsättningarna helt. Ett krig i Europa av en dimension som inte setts sedan andra världskriget med stora mänskliga förluster och stora flyktingrörelser från Ukraina till det europeiska närområdet.

Europas politiska situation förändrades helt och västländerna med EU-länderna i spetsen införde kraftiga sanktioner mot Ryssland. En redan befintlig ökad inflationstendens, främst påverkad av komponentbrist och problem med leveranskedjor i den globala handeln, förstärktes i princip momentant då kriget i Ukraina ledde till en kraftig olje- och gasprischock. Inflationen fick även bredare fäste i matpriser och konsumtionsvaror på bred front. Centralbankerna med FED i spetsen svarade med att höja sina styrräntor. Första halvåret sjönk obligations- och företagsobligationspriserna i stort sett konstant och accelererade under juni. En viss återhämtning skedde under hösten men i och med högre räntor och ökade kreditriskpremier var 2022 sammantaget ett ytterst svagt år för obligationer och företagsobligationer.

Första halvåret var de globala aktiemarknaderna ned med ca 20%. De globala aktiemarknaderna återhämtade sig under sensommaren men vände under oktober ned till årets bottenivå. En viss återhämtning skedde under årets sista månader. De stora teknologibolagen hade under det första halvåret en än tyngre utveckling. Förutom befintliga problem med komponentbrist så påverkades bolagen extra hårt av den snabba inflationsökningen och stigande räntor. Flera av teknologibolagen har under många år av lågräntemiljö sett sina börsvärderingar öka, även de bolag som har haft tunna vinstmarginaler och eller svaga kassaflöden. De bolagen drabbades än mer i nedgången då aptiten hos många investerare sjönk för bolag som bedöms kan behöva kapitaltillskott.

Inga större förändringar i arbetsmarknadsförhållanden har än så länge skett. I USA är arbetsmarknaden fortsatt relativt stark och arbetslösheten låg. Om högre arbetslöshet tillkommer som en faktor, utöver ökad inflationstakt, högre räntor och fortsatt hög geopolitisk osäkerhet kan risk för recession föreligga, i de nordiska länderna såväl som i Europa och USA. Årets utveckling med kombinationen av stigande räntor och kraftigt fallande aktiemarknader är ovanlig.

Fonden, som startade den 14 juni, och placerar brett i de globala aktie- och räntemarknaderna, sjönk inledningsvis initialt, främst på grund av volatilitet i räntemarknaderna. Efter en uppgång under sommaren sjönk fonden kraftigt fram till månadsskiftet september/oktober på grund av höjda räntor och kraftigt sjunkande aktiemarknader. När de globala aktiemarknaderna återhämtade sig under hösten återhämtade sig avkastningen i fonden. Fonden placeringar har under perioden hållit sin strategiska fördelning mellan aktie- och ränteplaceringar, 60 respektive 40 procent. I viss mån har en svagare krona haft positiv påverkan på avkastningen.

Personella, organisatoriska eller övriga väsentliga händelser av betydelse för fonden

Fonden ändrade under november sitt fondnamn till Nordnet One Balanserad SEK från Nordnet Balanserad SEK. Syftet med namnändringen var att tydliggöra kopplingen mellan fonden och distributören Nordnet Bank AB:s digitala sparverktyg Nordnet One.

Det har sedan starten av fonden inte genomförts några personella eller organisatoriska förändringar av väsentlig betydelse för fonden.

Derivat & värdepapperslån

Fonden har enligt fondbestämmelserna möjlighet att handla med derivat men har under 2022 inte utnyttjat denna möjlighet. Fonden har under 2022 inte heller utnyttjat möjligheten att använda sig av värdepapperslån.

Riskbedömningsmetod

Inte applicerbart då fonden under 2022 inte handlat med derivat.

Särskilt framträdande risker för fonden

Fondens exponering mot aktier och räntor samt fondurval påverkar risken i fonden. Aktier har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt.

- **Marknadsrisk** – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla 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.

Fondens hållbarhetsarbete

Information om fondens miljörelaterade och/eller sociala egenskaper framgår av bilagan i detta dokument.

Fondens aktivitetsgrad

Ett allmänt vedertaget mått på fondens aktivitet i fonden är aktiv risk som visar hur fondens historiska avkastning har varierat i värde i förhållande till sitt jämförelseindex. Fondens aktiva risk beräknas på månadsdata och avser de 24 senaste månaderna.

Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondbolagets förvaltare strävar efter att uppnå detta mål genom sin förvaltningsmetodik.

Förklaring till jämförelseindex

Fondens sammansatta index representerar fondens strategiska placeringsinriktning före avdrag för avgifter och speglar fondens ränte- respektive aktieplaceringar.

Fondbolagets bedömning är att det sammansatta indexet är tillämpligt utifrån fondens placeringsinriktning med avseende på val av tillgångsslag och med avseende på avkastnings- och riskprofil.

Redovisningsprinciper

Årsberättelsen har upprättats enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder, Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9), samt följer Fondbolagets Förenings rekommendationer.

Värderingsprinciper

Fondens finansiella instrument inklusive skulder och derivat värderas till marknadsvärde motsvarande avslutspris på balansdagen (2022-12-31). Om balansdagen inte är handelsdag, används pris från senaste handelsdag före balansdagen. Om pris inte kan erhållas, eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får värdering ske på objektiv grund enligt allmänt vedertagna värderingsprinciper.

Ersättningspolicy

Av 8 a kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och 9 kap. 3 § i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder framgår att Bolaget ska ha en ersättningspolicy. Ersättningspolicyn ska utformas och tillämpas på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till fondbolagets storlek och interna organisation samt verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

Styrelsen i fondbolaget antog i maj 2022 en ersättningspolicy som främjar en sund och effektiv riskhantering. Sedan dess har inga signifikanta förändringar gjorts i policyn.

Funktionen för regelfterlevnad har under 2022 granskat fondbolagets ersättningspolicy. Syftet med granskningen var att bedöma hur väl ersättningspolicyn efterlevdes. Inga signifikanta avvikelser noterades.

Ersättningsbelopp

Bolaget har under året betalat ut fast ersättning om SEK 5 431 534 till särskilt reglerad personal, som består av verkställande ledning, ansvariga för kontrollfunktioner och anställda som har väsentlig påverkan på de fonder som Bolaget förvaltar. Ingen rörlig ersättning har betalats ut under året.

Ekonomisk översikt

	Fond- förmögenhet SEK	Andels- värde, SEK	Antal utestående andelar	Utdelning per andel	Total- avkastning %	Jämförelse- index % *	Aktiv risk % **
2022-12-31	28 286 418	102,55	275 819	-	2,55 1)	3,19 1)	-

*Jämförelseindex: 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% OBX Index

**Aktiv risk anges som standardavvikelsen för variationerna i skillnaden i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex. Uppgiften baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna

Nyckeltal

Fonden följer Fondbolagens förenings riktlinjer när det gäller framtagande av nyckeltal.

2022-12-31

Risk & avkastningsmått

Totalrisk % 1)	*
Totalrisk för jämförelseindex % 2)	*
Genomsnittlig årsavkastning de senaste 2 åren %	*
Genomsnittlig årsavkastning senaste 5 åren %	*

Kostnader

Förvaltningsavgift, fast %	0,32
Förvaltningsavgift, rörligt %	-
Transaktionskostnader kr	-
Transaktionskostnader %	-
Analyskostnader kr	-
Analyskostnader %	-
Årlig avgift %	*
Insättnings - och uttagsavgifter %	Ingen

Förvaltningskostnad

Vid engångsinsättning 10 000 kr	*
Vid löpande sparande av 100 kr/mån	*

Omsättning

Omsättningshastighet ggr	*
Omsättning genom närstående värdepappersbolag	Ingen

*Fonden startade 2022-06-14 och saknar därmed nödvändig historik

1) Total risk anges som standardavvikelsen för variationerna i fondens totalavkastning. Uppgiften baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna

2) Total risk anges som standardavvikelsen för variationerna i indexavkastning. Uppgiften baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna

Resultaträkning

<i>Belopp i SEK</i>	<i>Not</i>	<i>2022-06-14- 2022-12-31</i>
Intäkter och värdeförändring		
Värdeförändring på fondandelar		296 005
Övriga intäkter		27 561
Ränteintäkter		4 353
Valutakursvinster och-förluster netto		-10 509
Summa intäkter och värdeförändring		317 410
Kostnader		
Förvaltningskostnader		
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten		-32 467
Räntekostnader		-511
Övriga kostnader		-22
Summa kostnader		-33 000
Årets resultat		284 410

Balansräkning

<i>Belopp i SEK</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>
Tillgångar		
Fondandelar		27 448 632
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde	1	27 448 632
Bankmedel och övriga likvida medel		2 291 058
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8 645
Summa tillgångar		29 748 335
Skulder		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		7 166
Övriga skulder	2	1 454 751
Summa skulder		1 461 917
Fondförmögenhet	1,3	28 286 418
Poster inom linjen		Inga

Not 1 Finansiella Instrument

Per 2022-12-31 innehades följande finansiella instrument.

Värdepapper			
Bransch			
Fondandelar			
Kategori 7	Antal	Marknadsvärde	Andel %
Nordnet Indeksfond Danmark ESG B, DKK/SEK	2 132	770 705	2,72
Nordnet Indeksfond Norge, NOK/SEK	4 326	865 439	3,06
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG, EUR/SEK	304	747 334	2,64
Nordnet Indexfond Europa ESG, Irland	22 846	2 968 082	10,49
Nordnet Indexfond Global ESG, Irland	19 863	2 733 916	9,67
Nordnet Indexfond Sverige ESG	5 093	2 605 743	9,21
Nordnet Indexfond Teknologi, Irland	14 974	1 576 751	5,57
Nordnet Indexfond Tillväxtmarknad ESG, Irland	14 866	1 592 930	5,63
Nordnet Indexfond USA ESG, Irland	20 210	2 968 582	10,49
SEB FRN Fond A SEK	1 763	1 759 784	6,22
SEB Dynamic Bond Fund IC SEK, Luxemburg	25 801	2 601 077	9,20
SEB Företagsobligationsfond C	134 564	1 950 593	6,90
SEB Global High Yield IC H SEK, Luxemburg	12 207	1 076 689	3,81
SEB Green Bond IC H-SEK, Luxemburg	1 684	1 637 949	5,79
SEB Obligationsfond SEK	153 484	1 593 059	5,63
FUND		27 448 632	97,04
Summa Kategori 7		27 448 632	97,04
Summa Fondandelar		27 448 632	97,04
Summa värdepapper		27 448 632	97,04
Övriga tillgångar och skulder		837 786	2,96
Fondförmögenhet		28 286 418	100,00

Fondens innehav av värdepapper har indelats i följande kategorier:

1. Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.
2. Övriga finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.
3. Överlåtbara värdepapper som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten.
4. Övriga finansiella instrument som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten.
5. Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES.
6. Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten.
7. Övriga finansiella instrument.

Not 2 Övriga skulder

2022-12-31

Ej likviderade köpta värdepapper	620 000
Upplupet kunduttag	193 852
Ej registrerade andelsköp	640 899
	1 454 751

Not 3 Förändring av fondförmögenhet

2022-06-14 – 2022-12-31

Fondförmögenhet vid periodens början	-
Andelsutgivning	42 160 812
Andelsinlösen	-14 158 804
Periodens resultat enligt resultaträkning	284 410
Fondförmögenhet vid periodens slut	28 286 418

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8 punkterna 1, 2 och 2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Nordnet One Balanserad SEK

Identifieringskod för juridiska personer: 636700IL9NFNCKC1NW21

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål: ____%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: ____%**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ____% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Fondens miljörelaterade och sociala egenskaper främjades via sektor- och värdebaserade exkluderingar.

Fonden prioriterar i sitt urval investeringar i fonder som har klassificerats som artikel 8 eller 9 enligt förordning (EU) 2019/2088 (SFDR).

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

<i>Hållbarhetsindikator</i>	<i>Mått</i>	<i>Mätvärde</i>	<i>Täckning</i>
<i>Andel artikel 8 eller 9</i>	<i>Andel av fondens underliggande fondandelar som klassificerats som Artikel 8 eller 9 enligt förordning (EU) 2019/2088 (SFDR)</i>	91%	100%



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden som är: 2022

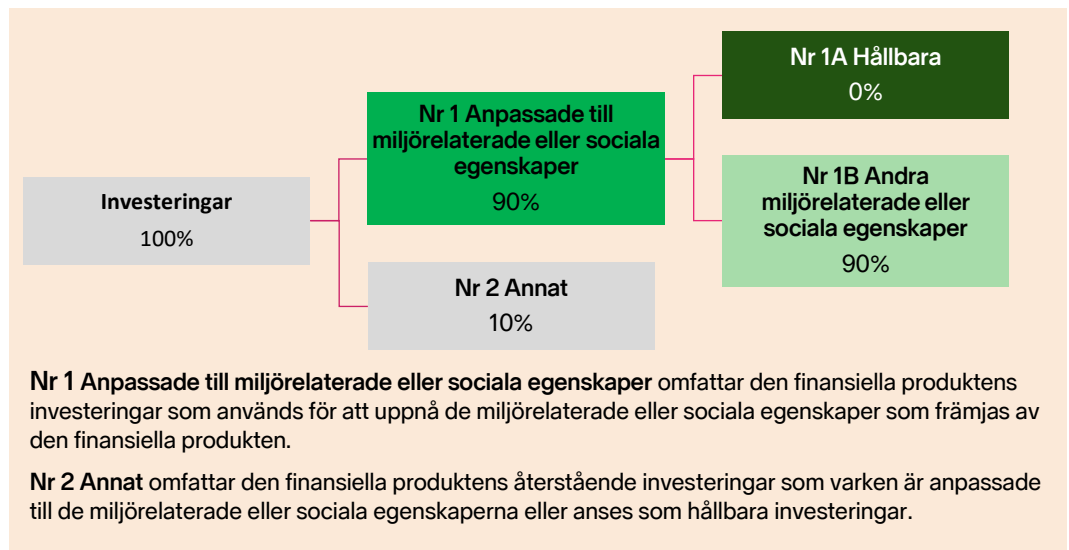
Största investeringarna	Sektor	% Tillgångar	Land
Nordnet Indexfond Europa ESG SEK	N/A	10,30%	N/A
Nordnet Indexfond USA ESG SEK	N/A	10,05%	N/A
Nordnet Indexfond Global ESG SEK	N/A	9,94%	N/A
SEB Dynamic Bond Fund IC SEK	N/A	9,51%	N/A
Nordnet Indexfond Sverige ESG	N/A	8,27%	N/A
SEB FRN Fond A SEK	N/A	6,12%	N/A



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad var tillgångsallokeringen?



● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

Sektor	% tillgångar
Informationsteknik	12,6%
Finans	9,8%
Industri	8,6%
Hälsovård	7,3%
Sällanköpsvaror	4,4%
Dagligvaror	3,7%
Material	3,4%
Kommunikationstjänster	3,4%
Energi	3,0%
Fastighet	1,2%
Kraftförsörjning	1,1%
Ej klassificerat	41,4%



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin “annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Likvida medel har använts som komplement, riskbalansering och för hantering av orderflöden. I syfte att uppnå fondens eftersträvade allokeringsprofil har fonden även till viss del varit investerad i fonder som inte främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Inga åtgärder har vidtagits under referensperioden.

Revisionsberättelse

Till andelsägarna i Nordnet One Balanserad SEK
Organisationsnummer: 515603-2285

Rapport om årsberättelsen

Uttalanden

Vi har i egenskap av revisorer i Nordnet Fonder AB, organisationsnummer 556541-9057, utfört en revision av årsberättelsen för Nordnet One Balanserad SEK för år 2022-01-01 – 2022-12-31, med undantag för hållbarhetsinformationen på sidorna 10-13.

Enligt vår uppfattning har årsberättelsen upprättats i enlighet med lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Nordnet One Balanserad SEKs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 10-13.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till fondbolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Annan information än årsberättelsen

Detta dokument innehåller även annan information än årsberättelsen. Den andra informationen består av hållbarhetsinformationen på sidorna 10-13. Det är fondbolaget som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsberättelsen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsberättelsen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsberättelsen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Fondbolagets ansvar

Det är fondbolaget som har ansvaret för att årsberättelsen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Fondbolaget ansvarar även för den interna kontroll som det bedömer är nödvändig för att upprätta

en årsberättelse som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsberättelsen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsberättelsen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsberättelsen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av fondbolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i fondbolagets uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsberättelsen, däribland upplysningarna, och om årsberättelsen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild. Vi måste informera fondbolaget om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den.

Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

*Revisorns yttrande avseende den lagstadgade
hållbarhetsinformationen*

Det är fondbolaget som har ansvaret för hållbarhetsinformationen på sidorna 10-13 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om värdepappersfonder.

Vår granskning av hållbarhetsinformationen för fonden har skett med vägledning i tillämpliga fall av FAR:s uttalande RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsinformationen har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberättelsen

Stockholm den 25 april 2023

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Allmänt om bolaget

Ägarförhållanden

Nordnet Fonder AB är ett helägt dotterbolag till Nordnet Bank AB, org.nr 516406–0021, med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm.

Verksamhetens art och inriktning

Nordnet Fonder AB bedriver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) samt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF). Nordnet Fonder AB följer Svensk Kod för Fondbolag som antagits av Fondbolagens Förening. Fondbolaget har uppdragit åt Nordnet Bank AB att via sina filialer distribuera fonderna i de länder som de ska marknadsföras i.

Styrelsen i Nordnet Fonder AB består av Tonika Hirdman, ordförande, och ordinarie ledamöter Carina Tovi, Erik Lidén, Erik Kjellberg och Gabrielle Hagman.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Nordnet fick tillstånd av Finansinspektionen att starta fondbolag i april 2022 och började bedriva verksamhet i maj 2022. Fondbolaget erbjuder fonder på samtliga marknader där Nordnet bedriver verksamhet – Sverige, Norge, Danmark och Finland. Målet med verksamheten är att bedriva en kvalitativ och kostnadseffektiv förvaltning inriktad på breda tillgångsslag för långsiktiga sparare.

Nordnet Fonder AB beviljades Finansinspektionens godkännande att ändra namnen på de fonder som har lanserats under året. Ändringen innebar att ordet "One" lades till i respektive fondnamn. Syftet med ändringen var att tydliggöra kopplingen mellan fonderna och distributören Nordnet Bank AB:s digitala sparverktyg Nordnet One. Totalt har 12 fonder lanserats under året inom konceptet "Nordnet One".

Den 1 oktober 2022 tog Nordnet Fonder AB över som fondbolag för de fyra nordiska aktieindexfonderna Nordnet Indexfond Sverige ESG, Nordnet Indexfond Danmark ESG, Nordnet Indexfond Norge och Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG som tidigare förvaltats av E. Öhman J:or Fonder AB ("Öhman Fonder") under Nordnets varumärke. Nordnet Fonder AB övertog ansvaret för fondernas förvaltning och för att föra andelsägarregister för fonderna. Öhman Fonder kommer emellertid att fortsätta förvalta fonderna enligt ett uppdragsavtal där Nordnet Fonder AB utkontrakterar portföljförvaltningen av fonderna till Öhman Fonder. Ingen ändring av fondernas förvaltningsstrategi har gjorts.

Förvaltad kapital

Förvaltad kapital i bolagets samtliga fonder uppgick per den 31 december 2022 till 20 207 319tkr. För dessa fonder avges separata årsberättelser.

Fondandelsfonder

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

Aktieindexfonder

Nordnet Indexfond Sverige ESG, Nordnet Indexfond Danmark ESG, Nordnet Indexfond Norge, Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG.

Styrelsen och verkställande direktören för Nordnet Fonder AB avger härmed årsberättelse 2022 för Nordnet One Balanserad SEK

Stockholm den 25 april 2023

Tonika Hirdman

Styrelseordförande/Styrelseledamot

Carl Fredrik Lagerholm

Verkställande direktör

Carina Tovi

Styrelseledamot

Erik Lidén

Styrelseledamot

Erik Kjellberg

Styrelseledamot

Gabrielle Hagman

Styrelseledamot