



Nordnet Fonder AB

Årsberättelse 2023.

Nordnet One Balansert NOK

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 Balansert NOK

ISIN: SE0017831993

Nordnet One Balansert NOK 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: 2022-08-23

Kursnotering: Daglig

Förvaltningsavgift: 0,12%

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:

- 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% OBX Index
- 3% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 3% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI
- 3% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI

Organisationsnummer: 515603-2293

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

Fondens andelsvärde steg 18,07 procent under 2023 medan fondens jämförelseindex steg 16,26 procent. Fondförmögenheten ökade under året från 14 miljoner NOK till 72 miljoner NOK och fonden hade ett nettoinflöde på 54 miljoner NOK under året.

Året som gått

Inledningen på året började starkt på de globala aktiemarknaderna, i januari steg de globala aktiemarknaderna för att sedan under våren sjunka svagt. Orsaken var den höga inflationen som spred sig brett över större delen av världen och i många sektorer. Centralbankerna med FED i spetsen svarade med att höja sina styrräntor. Sedan i början av maj har exempelvis den amerikanska tremånadersräntan legat över 5% under resten av året, dessutom på en ganska konstant nivå.

Efter en viss återhämtning i de globala aktiemarknaderna under sommaren sjönk börserna konstant från mitten av september till slutet av oktober. Under hösten kom centralbanksbesked om att slutet av räntehöjningscykeln var nådd och även om marknadsaktörer inte fick några tydliga besked om när de första räntesänkningarna var att räkna med bedömde de flesta att de skulle ske under våren 2024. Räntebeskedet och marknadsaktörernas tillförsikt medförde en återhämtning i aktiemarknaderna under slutet av året.

De geopolitiska spänningarna i världen har fortsatt under hela året och Rysslands invasion av Ukraina har fortsatt och mot slutet av året har kriget förändrats till något av ett ställningskrig. Under oktober började den redan ansträngda geopolitiska situationen i Mellanöstern att öka kraftigt genom krig mellan terrororganisationen Hamas och Israel. Samtidigt har utvecklingen av den redan ansträngda relationen mellan Kina och Taiwan ökat under året.

Även om inflationen fortsatt varit hög under året sjönk oron för prischocker för olje- och energipriser som under fjolåret var ansträngda initialt när Ryssland invaderade Ukraina. På räntemarknaderna har inte fjolårets effekt av inflationsutvecklingen varit lika påtaglig. Tvärtom så skedde en ganska kraftig återhämtning i räntemarknaderna under slutet av året när centralbanksbeskedet om paus av räntehöjningar. Särskilt företagsobligationsmarknaden gynnades.

Inga större förändringar i arbetsmarknadsförhållanden har än så länge skett. I USA är arbetsmarknaden fortsatt relativt stark och arbetslösheten låg, så även i Europa om än inte lika stark. Signaler i Europa om svagare ekonomisk utveckling finns i BNP-utveckling, särskilt i Tyskland. Samtidigt kan förväntningar om kommande räntesänkningar hålla emot en svagare utveckling. I Kina har viss volatilitet och oro för fastighetsmarknaden noterats men inte ännu fått något större avtryck i de globala finansiella marknaderna. De geopolitiska spänningarna i världen ger i högre grad än tidigare avtryck i marknadsaktörernas bedömning om framtiden.

Fonden som placerar brett i de globala aktie- och räntemarknaderna hade en god utveckling under året. När de globala ränte- och aktiemarknaderna återhämtade sig under hösten avslutade fonden nära sin årshögsta nivå. Fondens placeringar har under perioden hållit sin strategiska fördelning mellan aktie- och ränteplaceringar, 60 respektive 40 procent. Kronan har varit volatil men stärkts något under slutet av året.

Personella, organisatoriska eller övriga väsentliga händelser av betydelse för fonden

Under året har det anställts en fondförvaltare.

Derivat & värdepapperslån

Fonden har enligt fondbestämmelserna möjlighet att handla med derivat men har under 2023 inte utnyttjat denna möjlighet.

Fonden har under 2023 inte heller utnyttjat möjligheten att använda sig av värdepapperslån.

Riskbedömningsmetod

Ej applicerbart då fonden under 2023 inte handlat med derivat.

Särskilt framträdande risker för fonden

Fondens exponering mot aktier och räntor samt fondurval påverkar risken i fonden. Aktier har generell 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 Fondbolagens Förenings rekommendationer.

Värderingsprinciper

Fondens finansiella instrument inklusive skulder och derivat värderas till marknadsvärde motsvarande avslutspris på balansdagen (2023-12-31). 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 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 för fondbolaget har antagit en ersättningspolicy som främjar en sund och effektiv riskhantering samt motverkar ett risktagande som är oförenligt med de förvaltade fondernas riskprofil och fondbestämmelser. Ersättningspolicyn ses över årligen eller vid behov.

Funktionen för regelefterlevnad har under 2023 granskat fondbolagets ersättningspolicy. Syftet med granskningen var att bedöma hur väl ersättningspolicyn efterlevdes. Inga väsentliga avvikelser noterades.

Ersättningsbelopp

Bolaget har under året betalat ut fast ersättning om SEK 7 233 498 till särskilt reglerad personal (totalt 7,5 anställda), 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 NOK	Andels- värde, NOK	Antal utestående andelar	Utdelning per andel kr	Total- avkastning %	Jämförelse- index % *	Aktiv risk % **
2023-12-31	72 460 339	117,10	618 783	-	18,07	16,26	-
2022-12-31	13 951 399	99,18	140 662	-	-0,82 1)	-0,78 1)	-

*Jämförelseindex: 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% OBX Index, 3% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI, 3% OMX Helsinki 25 ESG Responsible GI, 3% OMX Copenhagen 25 ESG Responsible GI

**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

1) Avser perioden 2022-08-23 - 2022-12-31

Nyckeltal

2023-12-31

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

Risk & avkastningsmått

Totalrisk % 1)	*
Totalrisk för jämförelseindex % 2)	*
Duration 3)	-
Informationskvot	-
Genomsnittlig årsavkastning senaste 2 år %	*
Genomsnittlig årsavkastning senaste 5 år %	*

Kostnader

Förvaltningsavgift, fast %	0,12
Förvaltningsavgift, rörligt %	-
Transaktionskostnader kr	-
Transaktionskostnader %	-
Analyskostnader kr	-
Analyskostnader %	-
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader %	0,15
Insättnings- och uttagsavgifter %	Ingen

Förvaltningskostnad

Vid engångsinsättning 10 000 kr	13,43
Vid löpande sparande av 100 kr/mån	0,81

Omsättning

Omsättningshastighet ggr	0,28
Omsättning genom närstående värdepappersbolag	Ingen

*Fonden startade 2022-08-23 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

Balansräkning

<i>Belopp i NOK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
Tillgångar			
Fondandelar		71 359 534	13 594 759
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde	1	71 359 534	13 594 759
Bankmedel och övriga likvida medel		2 229 305	537 230
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		13 551	2 728
Summa tillgångar		73 602 390	14 134 717
Skulder			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 871	1 344
Övriga skulder		1 135 180	181 974
Summa skulder		1 142 051	183 318
Fondförmögenhet	1,2	72 460 339	13 951 399
Poster inom linjen		Inga	Inga

Resultaträkning

<i>Belopp i NOK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-01-01- 2023-12-31</i>	<i>2022-08-23- 2022-12-31</i>
Intäkter och värdeförändring			
Värdeförändring på fondandelar		4 019 638	-32 849
Övriga intäkter		39 747	4 382
Ränteintäkter		29 696	1 696
Valutakursvinster och-förluster netto		-7 261	-5 274
Summa intäkter och värdeförändring		4 081 820	-32 045
Kostnader			
Förvaltningskostnader			
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten		-37 888	-4 391
Räntekostnader		-2 414	-52
Övriga kostnader		-123	-171
Summa kostnader		-40 425	-4 614
Årets resultat		4 041 395	-36 659

Not 1 Finansiella Instrument

Per 2023-12-31 innehades följande finansiella instrument.

Värdepapper			
Bransch			
Fondandelar			
Kategori 7	Antal	Marknadsvärde (NOK)	Andel %
Arctic Return Class I, Irland, NOK	2 923	4 376 389	6,04
Danske Invest Nordic Corporate Bond I, Luxemburg, NOK	52 963	5 849 224	8,07
Handelsbanken Obligasjon, NOK	50 409	6 573 364	9,07
Nordnet Indeksfond Danmark B, DKK/NOK	6 277	2 508 199	3,46
Nordnet Indeksfond Emerging Markets ESG, Irland, NOK	39 371	4 036 143	5,57
Nordnet Indeksfond Europa ESG, Irland, NOK	45 822	6 966 928	9,61
Nordnet Indeksfond Global ESG, Irland, NOK	75 641	11 732 500	16,19
Nordnet Indeksfond Norge, NOK	11 695	2 411 662	3,33
Nordnet Indeksfond Teknologi, Irland, NOK	25 979	4 081 331	5,63
Nordnet Indeksfond USA ESG, Irland, NOK	42 421	7 154 276	9,87
Nordnet Indeksirahasto Suomi ESG, EUR/NOK	810	2 024 998	2,79
Nordnet Indexfond Sverige ESG, SEK/NOK	3 585	2 189 567	3,02
SEB Corporate Bond Fund SEK IC, Luxemburg, NOK	4 380	4 554 178	6,29
SEB Dynamic Bond Fund IC, Luxemburg, NOK	1 276	1 355 972	1,87
SEB Global High Yield Fund IC, Luxemburg, NOK	2 839	2 983 996	4,12
SEB Green Bond Fund IC, Luxemburg, NOK	2 471	2 560 808	3,53
FUND		71 359 534	98,48
Summa Kategori 7		71 359 534	98,48
Summa Fondandelar		71 359 534	98,48
Summa värdepapper		71 359 534	98,48
Övriga tillgångar och skulder		1 100 804	1,52
Fondförmögenhet		72 460 339	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 Förändring av fondförmögenhet

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-08-23- 2022-12-31
Fondförmögenhet vid årets början	13 951 399	-
Andelsutgivning	69 604 216	14 134 244
Andelsinlösen	-15 136 671	-146 186
Periodens resultat enligt resultaträkning	4 041 395	-36 659
Fondförmögenhet vid periodens slut	72 460 339	13 951 399

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 Balansert NOK

Identifieringskod för juridiska personer: 636700QH8WDA96X7Q67

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 värdebaserade exkluderingar, främst genom att enbart investera i underliggande fonder där exkluderingar integrerats i dess urvalsprocess.

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

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

<i>Hållbarhetsindikator</i>	<i>Mått</i>	<i>Mätvärde</i>
<i>Brott mot internationella normer och konventioner</i>	<i>Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag</i>	<i>0,53%</i>
<i>Exponering mot kontroversiella vapen</i>	<i>Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen</i>	<i>0%</i>
<i>Exponering mot kontroversiella bolag</i>	<i>Andel av Fondens totala kapital där det förekommit betydande kontroverser, uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala</i>	<i>0,2%</i>

I de fall det uppmätts exponering mot bolag med brott mot internationella normer och konventioner eller exponering mot kontroversiella bolag har dessa kontrollerats på individuell nivå i dialog med den underliggande fondens förvaltning. I samtliga fall har dessa avvikelser kunnat härledas till skillnader i bedömning från olika dataleverantörer. Vi noterar avvikelserna och följer upp dessa regelbundet under året, men låter dem vara kvar i portföljen.

Generellt är datatillgången för ränteeponeringar begränsad, så mätvärdet reflekterar i huvudsak fondens aktieexponering, mätt som andel av totalt kapital.

● ...och jämfört med de föregående perioderna?

Hållbarhetsindikator	Mått	Referensperiod	Mätvärde
Andel artikel 8 eller 9	Andel av fondens underliggande fondandelar som klassificerats som Artikel 8 eller 9 enligt förordning (EU) 2019/2088 (SFDR)	2022	90%

Observera att fondens hållbarhetsindikatorer har omdefinierats under 2023.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden som är: 2023

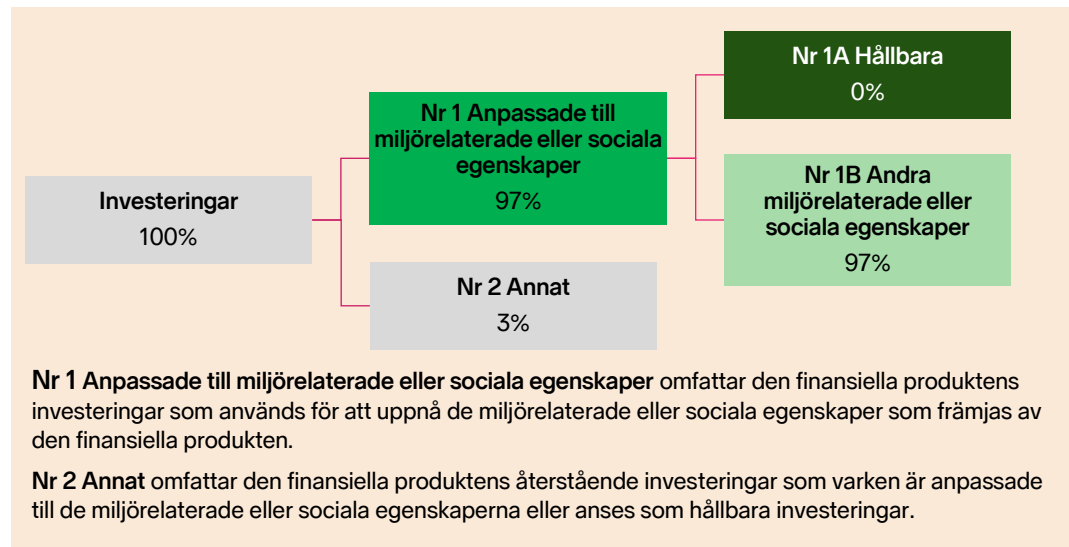
Största investeringarna	Sektor	% Tillgångar	Land
Nordnet Indexfond Global ESG	N/A	16,23%	N/A
Nordnet Indexfond USA ESG	N/A	9,97%	N/A
Nordnet Indexfond Europa ESG	N/A	9,64%	N/A
Handelsbanken Obligasjon A1	N/A	8,60%	N/A
Danske Invest Nordic Corporate Bond	N/A	8,05%	N/A



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	15,3%
Finans	8,5%
Industri	7,6%
Hälsovård	6,5%
Sällanköpsvaror	4,8%
Kommunikationstjänster	3,9%
Dagligvaror	3,8%
Material	3,2%
Energi	2,7%
Kraftförsörjning	1,1%
Fastighet	1,0%
Ej klassificerat	41,6%



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.



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 Balansert NOK Organisationsnummer: 515603-2293

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 Balansert NOK för år 2023-01-01 - 2023-12-31, med undantag för hållbarhetsinformationen på sidorna 9-13.

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 Balansert NOKs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 9-13.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed 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 9-13. 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 revisionsssed 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. Risker 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 9-13 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 revisionsssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberättelsen

Stockholm den 23 april 2024

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). 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 Kjellberg och Gabrielle Hagman.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under året har Nordnet Fonder AB återlämnat sitt AIF-tillstånd, då ingen alternativ investeringsfond har förvaltats av Nordnet Fonder AB inom ett år efter det att tillståndet erhöles.

Nordnet Fonder AB har under året utökat personalstyrkan genom att anställa en Compliance Officer och en Risk Officer. I tillägg har en fondförvaltare anställts.

Förvalt kapital

Förvalt kapital i bolagets samtliga fonder uppgick per den 31 december 2023 till 25 825 603 tkr. 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 2023 för Nordnet One Balansert NOK

Stockholm den 23 april 2024

Tonika Hirdman

Styrelseordförande/Styrelseledamot

Carl Fredrik Lagerholm

Verkställande direktör

Carina Tovi

Styrelseledamot

Gabrielle Hagman

Styrelseledamot

Erik Kjellberg

Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse beträffande denna årsberättelse har avgivits den 23 april 2024.

Deloitte AB

Auktoriserad revisor

Patrick Honeth