

# Nordnet Fonder AB.

## Informationsbroschyr

### 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 Sverige Index  
Nordnet Danmark Indeks  
Nordnet Suomi Indeks  
Nordnet Norge Indeks

# Innehållsförteckning

Allmän information .....	7
Fondbolaget.....	7
Styrelse .....	7
Ledande befattningshavare .....	7
Revisorer.....	7
Uppdragsavtal.....	7
Andelsägarregister.....	8
Förvaringsinstitut .....	8
Fondens rättsliga ställning.....	8
Målgrupp .....	8
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet .....	8
Marknadsföring i andra länder .....	9
Danmark:.....	9
Finland: .....	9
Norge:.....	9
Skatteregler .....	9
Skadeståndsskyldighet .....	9
Ändringar i fondbestämmelser .....	10
Ersättningspolicy .....	10
Principer och rutiner för värdering av fondtillgångar .....	11
Kompensation vid felaktigt fondandelsvärde.....	11
Limitera order .....	11
Investering i egna fonder.....	11
Avgifter och kostnader .....	11
Gällande och högsta förvaltningsavgift.....	11
Särskilt om kostnader och avgifter i fondandelsfonder.....	12
Riskinformation.....	12
Fondernas riskprofil.....	12
Riskbedömningsmetod.....	12
Klagomål.....	12
Index disclaimers .....	13
OBX Index .....	13
NASDAQ OMX.....	13
MSCI .....	14
Nordnet One Forsiktig DKK .....	15
Målsättning och placeringsinriktning.....	15

Fondens riskprofil .....	16
Fondens aktivitetsgrad.....	17
Historisk avkastning.....	17
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	17
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	17
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	18
Nordnet One Balance DKK.....	19
Målsättning och placeringsinriktning.....	19
Fondens riskprofil .....	20
Fondens aktivitetsgrad.....	21
Historisk avkastning.....	21
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	21
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	21
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	22
Nordnet One Offensiv DKK .....	23
Målsättning och placeringsinriktning.....	23
Fondens riskprofil .....	24
Fondens aktivitetsgrad.....	25
Historisk avkastning.....	25
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	25
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	25
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	26
Nordnet One Försiktig SEK .....	27
Målsättning och placeringsinriktning.....	27
Fondens riskprofil .....	28
Fondens aktivitetsgrad.....	29
Historisk avkastning.....	29
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	30
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	30
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	30
Nordnet One Balanserad SEK.....	31
Målsättning och placeringsinriktning.....	31
Fondens riskprofil .....	32
Fondens aktivitetsgrad.....	33
Historisk avkastning.....	33
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	34
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	34

Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	34
Nordnet One Offensiv SEK .....	35
Målsättning och placeringsinriktning .....	35
Fondens riskprofil .....	36
Fondens aktivitetsgrad .....	36
Historisk avkastning .....	36
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	37
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	37
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	38
Nordnet One Varovainen EUR .....	39
Målsättning och placeringsinriktning .....	39
Fondens riskprofil .....	40
Fondens aktivitetsgrad .....	41
Historisk avkastning .....	41
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	42
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	42
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	42
Nordnet One Tasapaino EUR .....	43
Målsättning och placeringsinriktning .....	43
Fondens riskprofil .....	44
Fondens aktivitetsgrad .....	45
Historisk avkastning .....	45
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	46
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	46
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	46
Nordnet One Rohkea EUR .....	47
Målsättning och placeringsinriktning .....	47
Fondens riskprofil .....	48
Fondens aktivitetsgrad .....	48
Historisk avkastning .....	48
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	49
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	49
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	50
Nordnet One Forsiktig NOK .....	51
Målsättning och placeringsinriktning .....	51
Fondens riskprofil .....	52
Fondens aktivitetsgrad .....	53

Historisk avkastning.....	53
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	53
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	53
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	54
Nordnet One Balansert NOK .....	55
Målsättning och placeringsinriktning.....	55
Fondens riskprofil.....	56
Fondens aktivitetsgrad.....	57
Historisk avkastning.....	57
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	57
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	57
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	58
Nordnet One Offensiv NOK.....	59
Målsättning och placeringsinriktning.....	59
Fondens riskprofil.....	60
Fondens aktivitetsgrad.....	60
Historisk avkastning.....	60
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	61
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	61
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	62
Nordnet Sverige Index.....	63
Målsättning och placeringsinriktning.....	63
Fondens riskprofil.....	64
Fondens aktivitetsgrad.....	64
Historisk avkastning.....	65
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	66
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	66
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	66
Nordnet Danmark Indeks.....	67
Målsättning och placeringsinriktning.....	67
Fondens riskprofil.....	68
Fondens aktivitetsgrad.....	68
Andelsklasser .....	69
Historisk avkastning.....	69
Hållbarhetsrelaterade upplysningar .....	70
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen .....	70
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	71

Nordnet Suomi Indeks	72
Målsättning och placeringsinriktning	72
Fondens riskprofil	73
Fondens aktivitetsgrad	73
Historisk avkastning	74
Hållbarhetsrelaterade upplysningar	75
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen	75
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)	75
Nordnet Norge Indeks	76
Målsättning och placeringsinriktning	76
Fondens riskprofil	77
Fondens aktivitetsgrad	77
Historisk avkastning	78
Hållbarhetsrelaterade upplysningar	79
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen	79
Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)	79
Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter	79
Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper	80

## 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/fonder](http://www.nordnetab.com/sv/fonder).

## Fondbolaget

Nordnet Fonder AB ("Fondbolaget")  
**Adress:** Box 30099, 104 25 Stockholm  
**Besöksadress:** Alströmergatan 39, Stockholm  
**E-postadress:** [nordnetfonder@nordnet.se](mailto:nordnetfonder@nordnet.se)  
**Telefonnummer:** +46 10 583 30 00  
**Hemsida:** [www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder](http://www.nordnetab.com/sv/nordnetfonder)  
**Organisationsnummer:** 556541-9057  
**Bolagsrättslig form:** Aktieföretag  
**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.

## Styrelse

**Ordförande:** Tonika Hirdman, Generaldirektör för Fondation de Luxembourg

**Ordinarie ledamöter:** Carina Tovi, Chief Human Resources Officer, Nordnet Bank AB

Gabrielle Hagman, Country Manager Sweden, Nordnet Bank AB

Erik Kjellberg, egen konsultverksamhet

Pia Hagen, CIO, Volvo Personvagnars Pensionsstiftelse

## Ledande befattningshavare

**Verkställande direktör:** Niklas Söderström

**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 tjänster relaterade till riskhantering och utökad likviditetsriskrapportering.
- Avtal med Nordnet Bank AB avseende tjänster för IT, ekonomi, HR, säkerhet, dataskydd, klagomålshantering, kommunikation, lokal- och kontorsadministration, visuellblåsarsystem samt styrdokumentägarskap. Med Nordnet Bank AB har också ingåtts avtal avseende fonddistribution.
- Avtal med Lannebo Kapitalförvaltning AB avseende förvaltning av Nordnet Sverige Index, Nordnet Danmark Indeks, Nordnet Suomi Indeks samt Nordnet Norge Indeks.

## Fonder i samförvaltning

Utöver de fonder som behandlas i denna informationsbroschyr har Nordnet Fonder åtagit sig att agera samförvaltare för nedan fonder i samråd med J.P. Morgan Mansart Management Limited som även ansvarar för fondernas förköpsinformation. Fondernas legala hemvist är Irland.

Nordnet Global Index
Nordnet Global Index 125
Nordnet Europe Index
Nordnet USA Index
Nordnet Technology Index
Nordnet Emerging Markets Index
Nordnet Small Cap Sweden Index

## Andelsägarregister

Fondbolaget låter föra ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter. 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 riktar 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 Forsiktig DKK
- Nordnet One Balance DKK
- Nordnet One Offensiv DKK
- Nordnet Danmark Indeks

### Finland:

- Nordnet One Varovainen EUR
- Nordnet One Tasapaino EUR
- Nordnet One Rohkea EUR
- Nordnet Sverige Index
- Nordnet Danmark Indeks
- Nordnet Suomi Indeks
- Nordnet Norge Indeks

### Norge:

- Nordnet One Forsiktig NOK
- Nordnet One Balansert NOK
- Nordnet One Offensiv NOK
- Nordnet Sverige Index
- Nordnet Danmark Indeks
- Nordnet Suomi Indeks
- Nordnet Norge Indeks

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

Fondbolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om bolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan ska inte ersättas av bolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Bolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som bolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget eller

förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

## 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 ersättningspolicyen 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](http://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 Sverige Index	15:00 samma bankdag.
Nordnet Danmark Indeks	
Nordnet Suomi Indeks	
Nordnet Norge Indeks	
Nordnet One Forsiktig DKK	15:00 en bankdag före erhållen affärsdag.
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	

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 efter värdering men kan bli försenad om fonden måste avyttra tillgångar.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla svenska bankdagar. Undantag är bankdagar då en fullgod värdering av fondens tillgångar inte kan genomföras. Begäran om sälj får återkallas om Fondbolaget medger det.

Vissa bankdagar kan bryttidpunkten infalla vid en tidigare tidpunkt än den ovan angivna.

Information om senaste köp- och säljpris på andelar i fonden finns normalt tillgängligt hos Nordnet Bank två bankdagar efter affärsdagen för Nordnet One-fonder och en bankdag för nordiska indexfonder.

## Principer och rutiner för värdering av fondtillgångar

Egendom som ingår i en värdepappersfond eller specialfond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondbestämmelserna för en fond anger närmare hur tillgångarna i en fond värderas och fondens värde fastställs.

## Kompensation vid felaktigt fondandelsvärde

Värdering av fondens innehav och beräkningen av fondandelsvärdet är centrala uppgifter i all fondverksamhet. Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar Nordnet Fonder Fondbolagens förenings vägledning för hantering av kompensation vid felaktigt fondandelsvärde. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

## Limitera order

Det är inte möjligt att limitera köp- och försäljningsorder avseende fondandelar.

## Investering i egna fonder

Fondbolagets fondandelsfonder kan komma att investera både i fonder som förvaltas av eller samförvaltas 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

Fondandelsägaren 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 Danmark Indeks A	0,20%	0,20%
Nordnet Danmark Indeks B	0%	0%
Nordnet Sverige Index	0%	0%
Nordnet Norge Indeks	0%	0%
Nordnet Suomi Indeks	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. I de fall en fondandelsfond investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fondandelsfonden. Vid beräkning av fondandelsfondens årliga avgift är underliggande fonds årliga avgift inkluderad.

## 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

## Index disclaimers

### OBX Index

Euronext N.V. or its subsidiaries holds all (intellectual) proprietary rights with respect to the Index. Euronext N.V. or its subsidiaries do not sponsor, endorse or have any other involvement in the issue and offering of the product. Euronext N.V. and its subsidiaries disclaim any liability for any inaccuracy in the data on which the Index is based, for any mistakes, errors, or omissions in the calculation and/or dissemination of the Index, or for the manner in which it is applied in connection with the issue and offering thereof. OBX is a registered trademark of Euronext N.V. or its subsidiaries.

### NASDAQ OMX

The funds are not sponsored, endorsed, sold or promoted by NASDAQ OMX Group, Inc. or its affiliates (Nasdaq, with its affiliates, are referred to as the "Corporations"). The Corporations have not endorsed the legality, suitability, accuracy or adequacy of descriptions and announcements relating to the funds. The Corporations make no guarantees or representations, express or implied,

to the holders of the funds or the public regarding the advisability of investing in securities in general or in the funds in particular or the ability of the specified index to follow the development of the general stock market. The Corporations' only relationship with Nordnet Fonder AB (the "Licensee") is the licensing of the registered trademarks Nasdaq®, OMX®, NASDAQ OMX® and the relevant index names, some of the Corporations' trade names, as well as the use of the specific index, compiled and calculated by NASDAQ OMX without regard to the Licensee. NASDAQ OMX is not obliged to take into account the Licensee's or fund unit owner's needs when determining, compiling or calculating the specified index. The Corporations are not responsible for and have not participated in the determination of, the timing of, the price of, or the number of fund units to be issued or the determination or calculation of the equation according to which the fund is converted into cash. The Corporations have no responsibility for or connection with the administration, marketing or trading of the fund.

THE CORPORATIONS DO NOT GUARANTEE THE CORRECTNESS AND/OR UNINTERRUPTED CALCULATION OF THE SPECIFIED INDEX OR THE DATA CONTAINED THEREIN. THE CORPORATIONS MAKES NO REPRESENTATION, EXPRESS OR IMPLIED, REGARDING THE RETURN OR OTHER RESULTS FOR THE LICENSEE, FUND UNIT OWNER OR ANY OTHER PERSON OR LEGAL PERSON THROUGH THE USE OF THE SPECIFIED INDEX OR THE DATA CONTAINED THEREIN. THE CORPORATIONS MAKES NO REPRESENTATIONS, EXPRESS OR IMPLIED, AND EXPRESSLY DISCLAIM ANY REPRESENTATIONS REGARDING THE QUALITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE OF THE SPECIFIED INDEX OR THE DATA CONTAINED THEREIN. WITHOUT LIMITING THE FOREGOING, IN NO EVENT SHALL THE CORPORATIONS HAVE ANY LIABILITY FOR LOST PROFITS OR DAMAGE OF ANY KIND, INCLUDING, FOR EXAMPLE, INDIRECT OR CONSEQUENTIAL DAMAGES, EVEN IF THE COMPANIES HAVE BEEN ADVISED OF THE POSSIBILITY OF SUCH DAMAGES.

## MSCI

This report contains information (the “Information”) sourced from MSCI Inc., its affiliates or information providers (the “MSCI Parties”) and may have been used to calculate scores, ratings or other indicators. The Information is for internal use only, and may not be reproduced/redisseminated in any form, or used as a basis for or a component of any financial instruments or products or indices. The MSCI Parties do not warrant or guarantee the originality, accuracy and/or completeness of any data or Information herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including of

merchantability and fitness for a particular purpose. The Information is not intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any investment decision and may not be relied on as such, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance, analysis, forecast or prediction. None of the MSCI Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data or Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

# 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 Selection NTR
- 21% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 3% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,45%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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 ränterisk 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

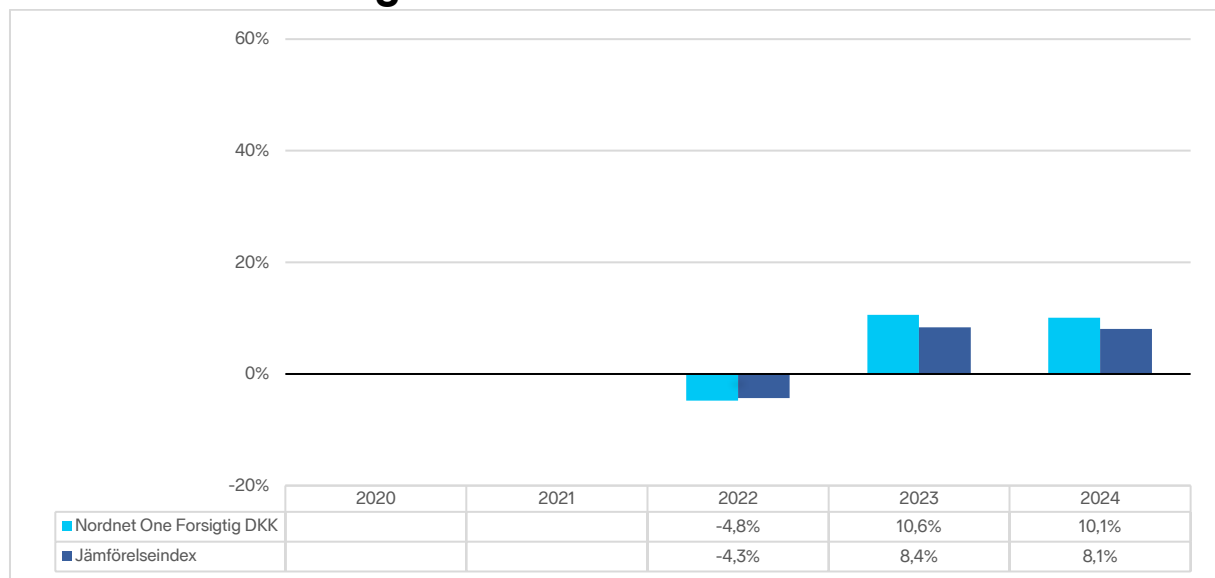
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	0,57%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i DKK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 28% Bloomberg Series-E Denmark Govt 1-3 Yr Bond Index
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 6% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,47%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

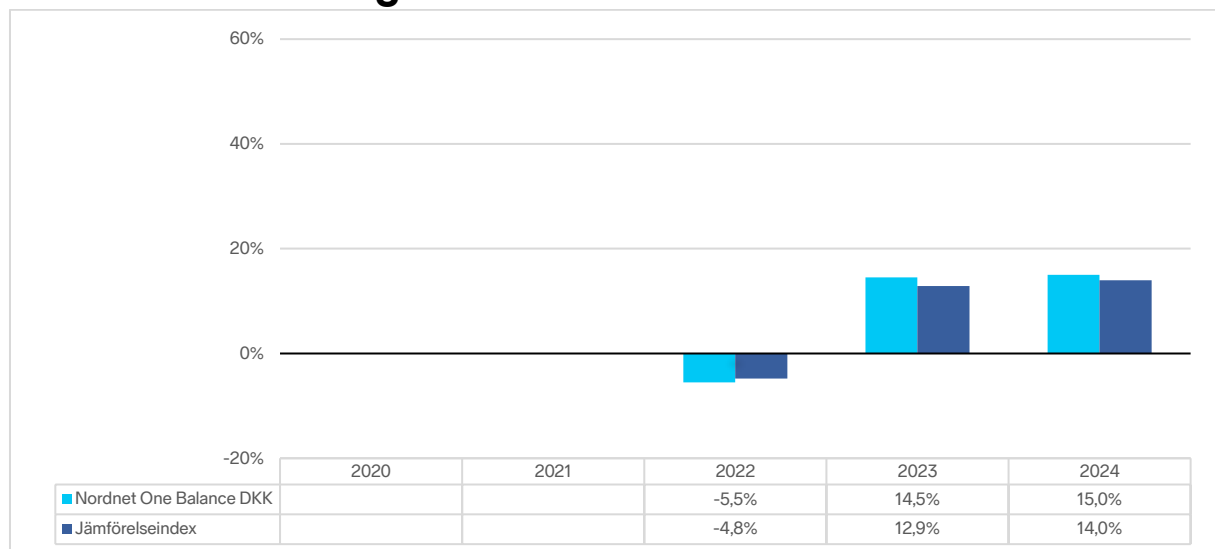
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	0,80%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i DKK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan

påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 14% Bloomberg Series-E Denmark Govt 1-3 Yr Bond Index
- 8% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,48%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

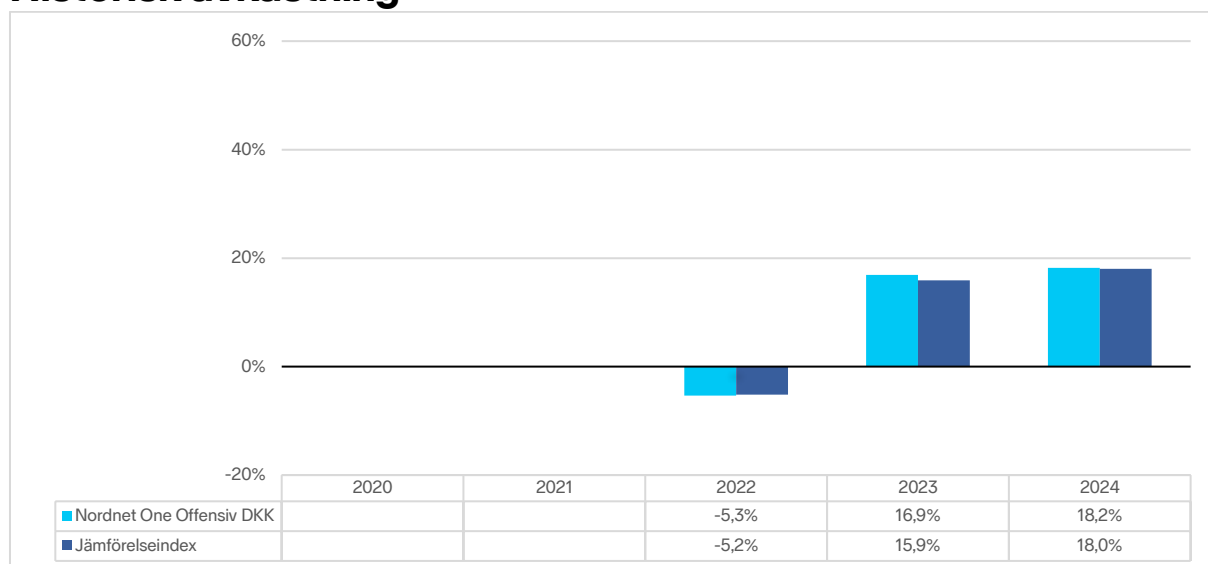
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,10%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i DKK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 17,5% OMRX T-Bill
- 4,5% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 3% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,30%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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 ränterisk 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

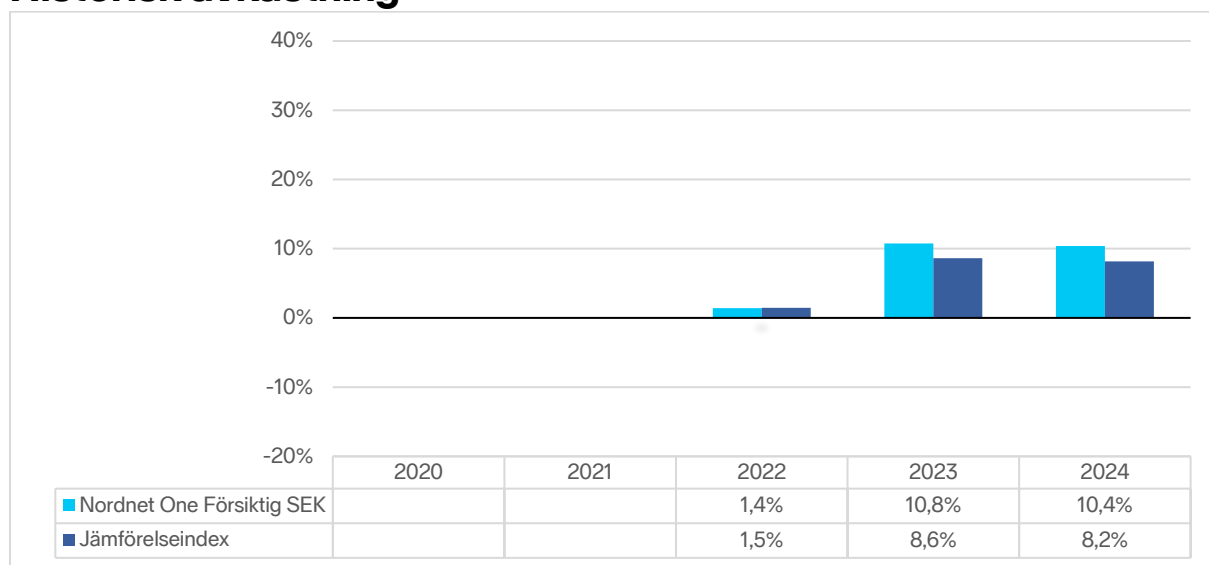
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,16%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 18% OMRX Total Bond
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 10% OMRX T-Bill
- 9% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 6% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,32%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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 ränterisk 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

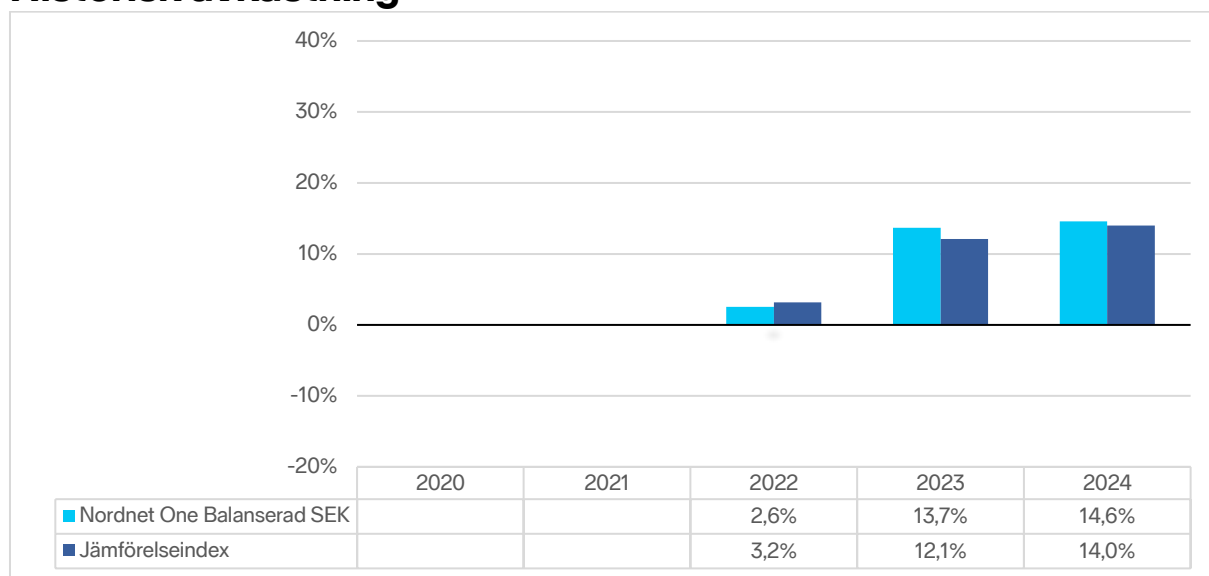
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	0,93%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 15% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible GI
- 10% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel kommer primärt att placeras i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,34%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot aktiefonder och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 utifrån att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

## Fondens index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

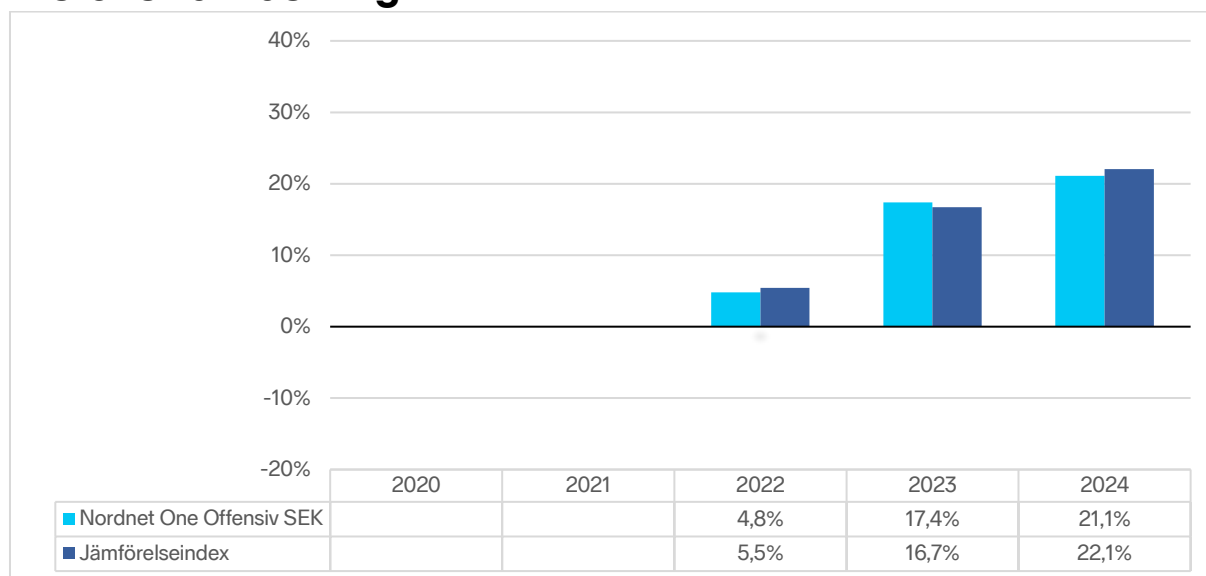
Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,35%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 SelectionNTR
- 17,5% Bloomberg EU Govt All Bonds Total Return
- 3% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,44%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

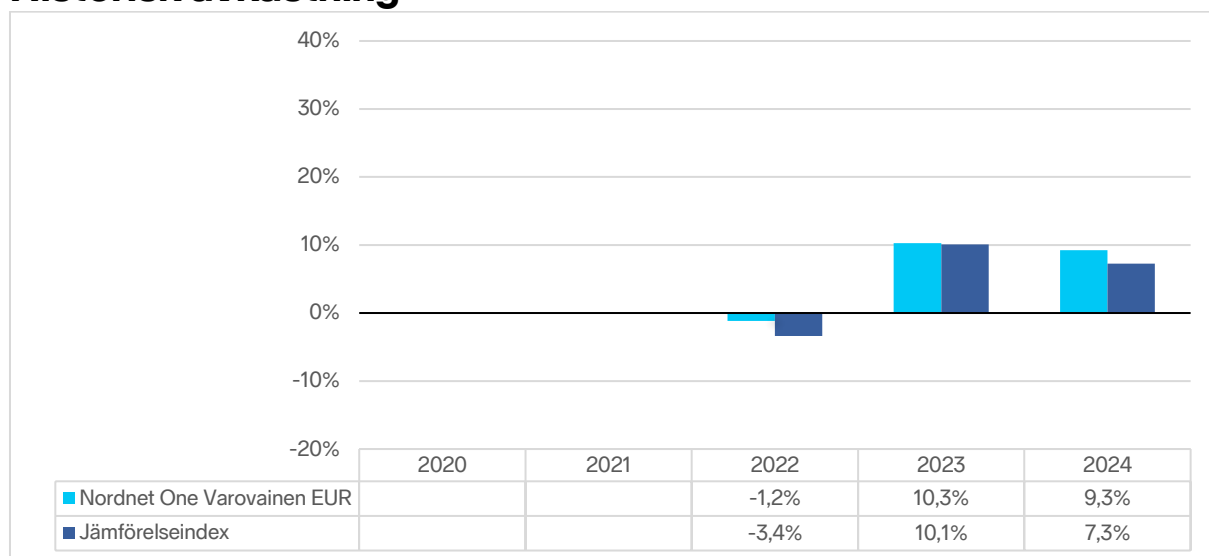
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	2,08%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i EUR och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 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 Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,46%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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 ränterisk 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

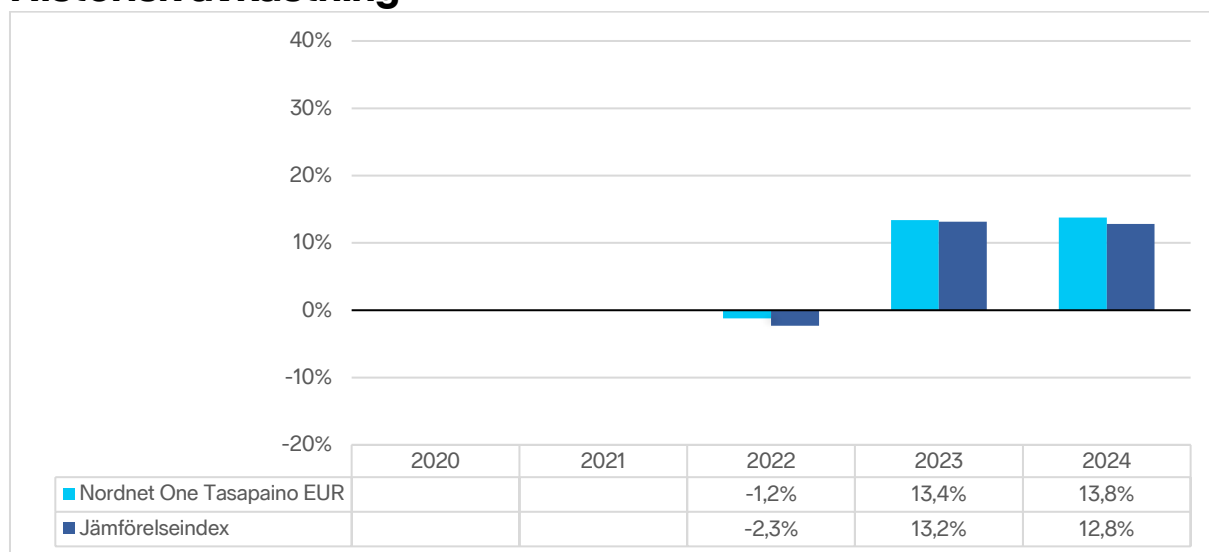
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,41%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i EUR och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 10% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel kommer primärt att placeras i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,48%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot aktiefonder och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 utifrån att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

## Fondens index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

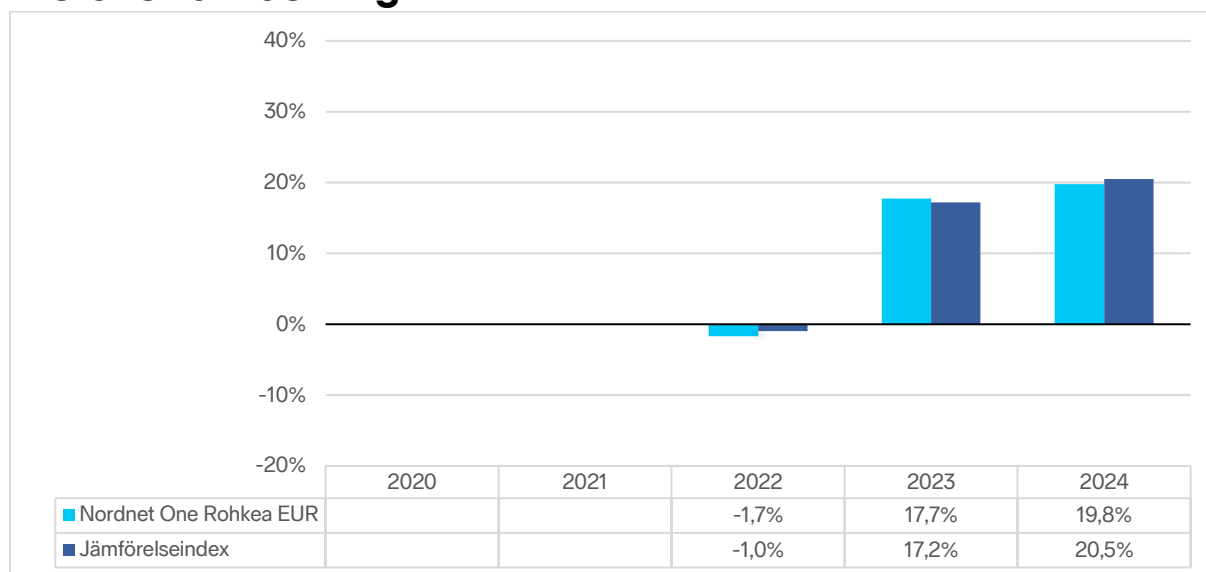
Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,38%
------	-------



Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i EUR och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 3% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,10%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

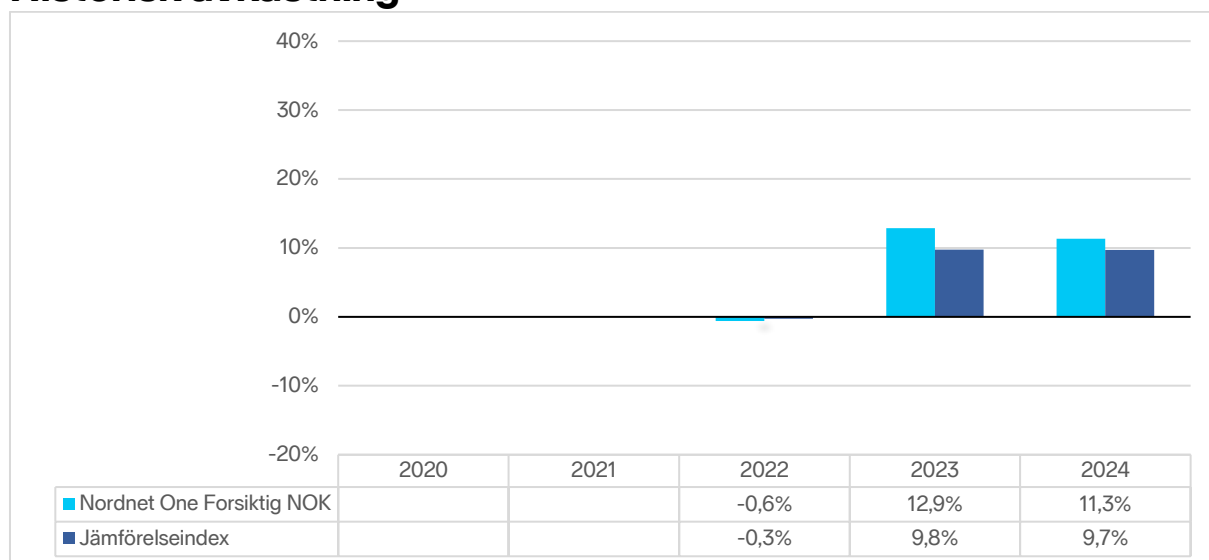
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	0,61%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i NOK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 28 % Bloomberg Series-E Norway Govt 1-3 Yr Bond Index
- 12% Bloomberg Agg Global Credit (Hedged)
- 6% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel placeras bland annat i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,12%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

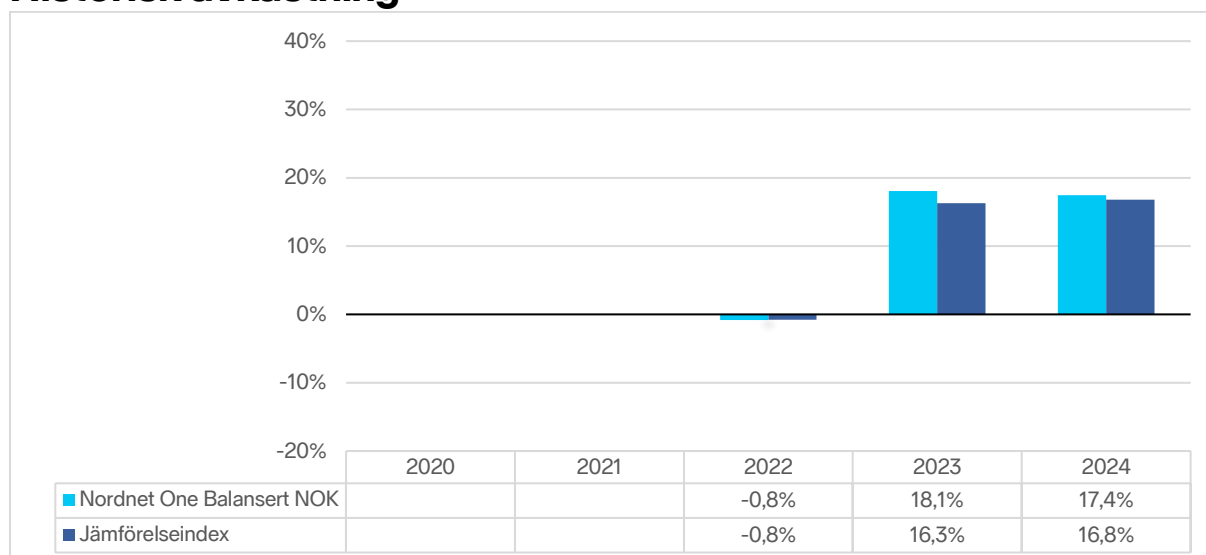
Fonden allokerar utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Målfördelningen inom tillgångsslagen reflekteras även i jämförelseindexet. Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	0,78%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i NOK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# 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 Selection NTR
- 10% MSCI Emerging Markets Selection NTR
- 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, personminor 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 medel kommer primärt att placeras i fonder som förvaltas eller samförvaltas av Nordnet Fonder.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0,15%	0,80%

Fonden är en fondandelsfond 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. I de fall fonden investerar i underliggande fonder förvaltade eller samförvaltade av Nordnet Fonder återläggs hela förvaltningsavgiften till fonden.

## Fondens riskprofil

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot aktiefonder och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk. 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 utifrån att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

## Fondens index & aktivitetsgrad

Fondens sammansatta jämförelseindex bedöms vara relevant för fonden eftersom det reflekterar fondens tillgångsallokering över tid samt ger en god representation av fondens långsiktiga investeringsinriktning, med avseende på till exempel val av aktier och räntebärande värdepapper samt geografiska marknader som fonden investerar i.

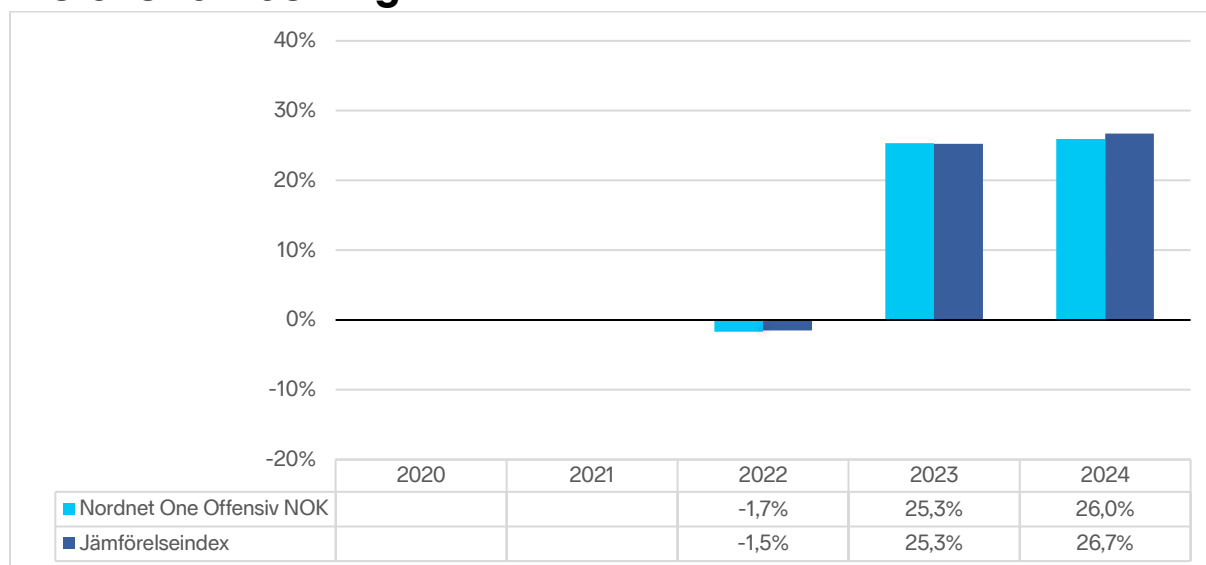
Aktivitetsgraden mäts med hjälp av aktiv risk (tracking error) mot fondens jämförelseindex utifrån 24 månaders historik.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2024	1,40%
------	-------

Fonden startade 2022 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2024.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 5 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i NOK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2022.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Fonden begränsar hållbarhetsrisker genom att en majoritet av investeringar i underliggande fonder ska leva upp till rapporteringskraven enligt SFDR artikel 8 eller 9. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av Nordnet Fonder i vilken fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

Utöver detta integrerar fonden exkluderingskriterier för att undvika företag med exponering mot kontroversiella vapen, företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner samt företag som är inblandade i betydande kontroverser.

### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skälig tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

# Nordnet Sverige Index

## Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Sverige Index 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 Nasdaq OMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna.

Utförlig information kring fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://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 portfölj innehaven 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.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

## Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0%	0%

## Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltnad 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & 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.

Fondens index tillhandahålls av en administratör från tredjeland som ännu inte har registrerats hos Esmå. Uppdaterad information om huruvida administratören registrerats kommer att tillhandahållas senast i den informationsbroschyr som upprättas efter den 1 januari 2026. Bolaget har upprättat en plan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Vid en sådan händelse kommer bolaget att använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.



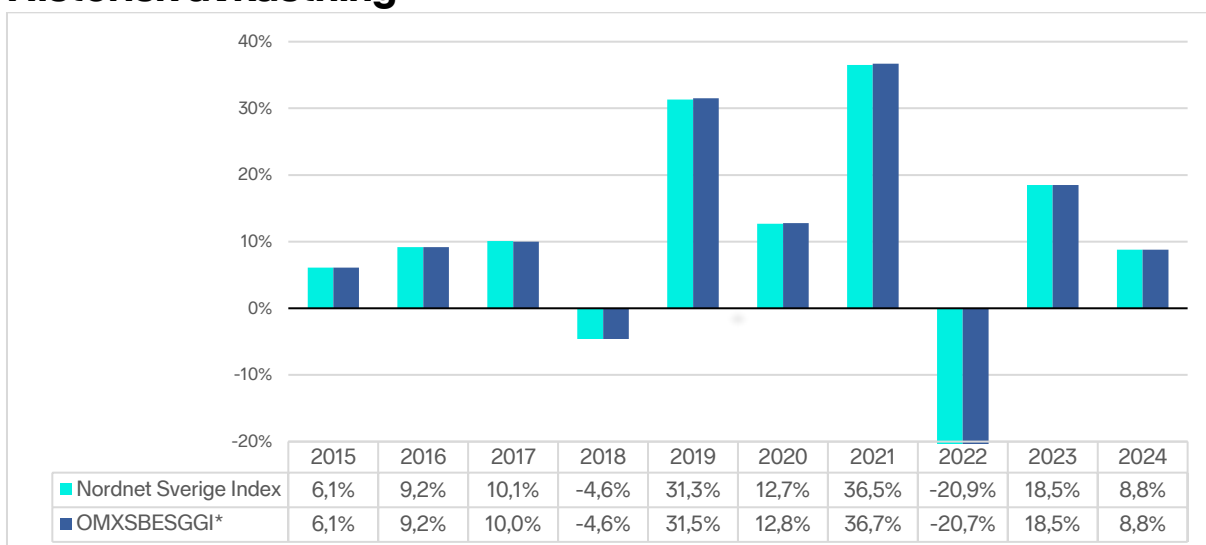
Andelsägarna skyddas genom den prövning av ändrade fondbestämmelser som görs av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas (4 kap. 9, 9 a och 9 b §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder).

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2015	0,07%
2016	0,07%
2017	0,05%
2018	0,08%
2019	0,09%
2020	0,38%
2021	0,38%
2022	0,11%
2023	0,11%
2024	0,04%

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



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2009.

\*OMX Stockholm Benchmark Cap t.o.m. 2014-06-30. OMX Stockholm Benchmark Gross Index t.o.m. 2022-05-31.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

För Nordnet Sverige Index begränsas hållbarhetsrisker genom exkludering av vissa bolag. I indexets urvalsprocess finns exkluderingskriterier baserade på exponering mot vissa branscher samt exponering mot företag som bryter mot UN Global Compact eller har en hög grad av kontroverser enligt Sustainalytics bedömning. Exkluderingskriterierna fastställs av indexleverantören och utvärderas löpande av Nordnet Fonder.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

## Nordnet Danmark Indeks

### Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Danmark Indeks 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 Nasdaq OMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktier. Utförlig information om fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://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 portfölj innehaven 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.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

### Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

	Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
Andelsklass A	0,20%	0,20%
Andelsklass B	0%	0%

## Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltnad 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & 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.

Fondens index tillhandahålls av en administratör från tredjeland som ännu inte har registrerats hos Esma. Uppdaterad information om huruvida administratören registrerats kommer att tillhandahållas senast i den

informationsbroschyr som upprättas efter den 1 januari 2026. Bolaget har upprättat en plan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Vid en sådan händelse kommer bolaget att använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

Andelsägarna skyddas genom den prövning av ändrade fondbestämmelser som görs av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas (4 kap. 9, 9 a och 9 b §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder).

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2015	N/A
2016	1,25%
2017	0,87%
2018	0,27%
2019	0,33%
2020	0,26%
2021	0,20%
2022	0,31%
2023	0,51%
2024	0,48%

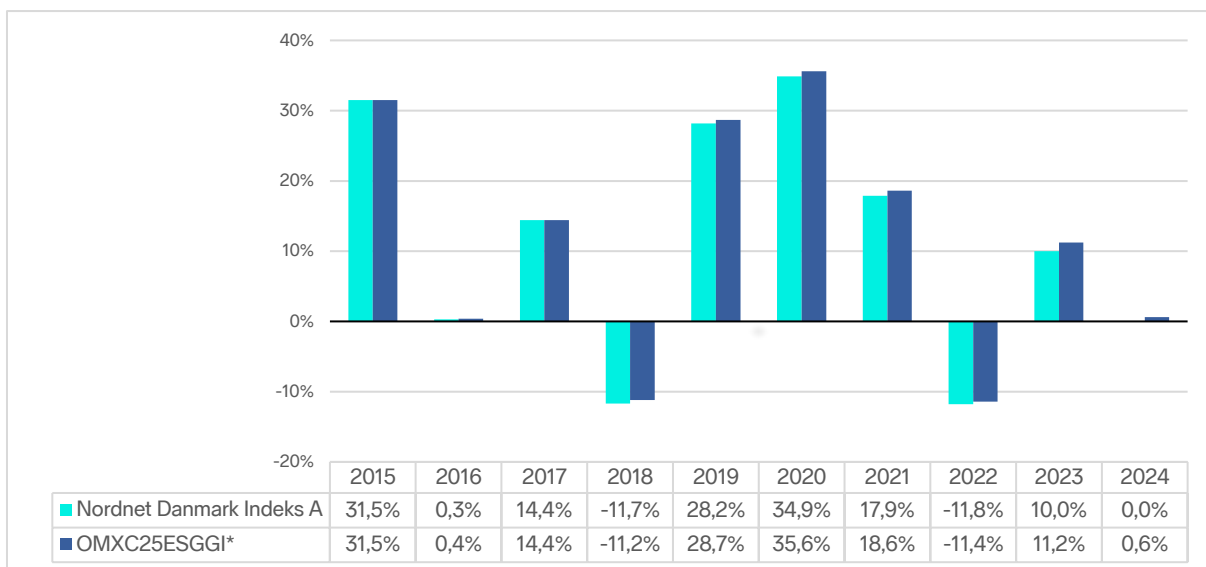
Fonden startade 2014 och då aktiv risk beräknas på 24 månaders historik redovisas detta mått först för 2016. Att aktiv risk har minskat över tid beror på att dagliga flöden fått mindre påverkan då fondens förmögenhet löpande har ökat.

## 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 tillhandahålls av Nordnet. Andelsklass B är endast tillgänglig för andelsägare som köper andelar via en depå som tillhandahålls av Nordnet i Norge där särskild avgift tas ut av depåinnehavaren. För definition av särskild avgift se § 11 i fondbestämmelserna.

## Historisk avkastning

### Andelsklass A

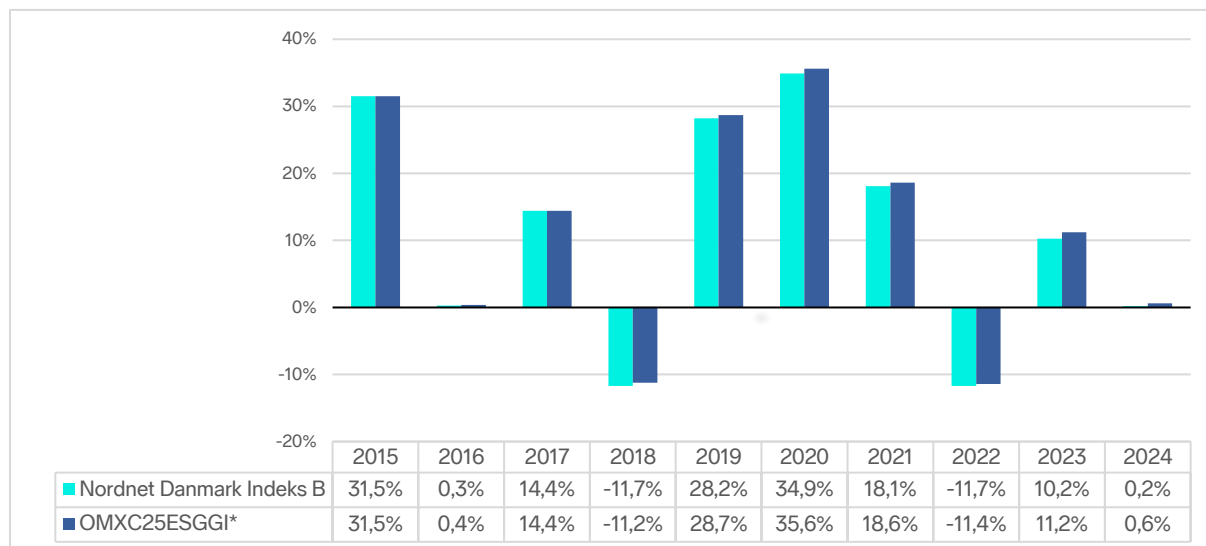


Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i DKK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2014.

\*OMX Copenhagen 20 Cap t.o.m. 2017-12-17. OMX Copenhagen 25 Gross Index t.o.m. 2022-06-19.

## Andelsklass B



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i DKK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2014. Andelsklassen startade 2020. Tabellen inkluderar fondens resultat innan denna andelsklass startade.

\*OMX Copenhagen 20 Cap t.o.m. 2017-12-17. OMX Copenhagen 25 Gross Index t.o.m. 2022-06-19.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### **Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten**

För Nordnet Danmark Indeks begränsas hållbarhetsrisker genom exkludering av vissa bolag. I indexets urvalsprocess finns exkluderingskriterier baserade på exponering mot vissa branscher samt exponering mot företag som bryter mot UN Global Compact eller har en hög grad av kontroverser enligt Sustainalytics bedömning. Exkluderingskriterierna fastställs av indexleverantören och utvärderas löpande av Nordnet Fonder.

#### **Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)**

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

## Nordnet Suomi Indeks

### Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Suomi Indeks 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 Nasdaq OMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna. Utförlig information om fondens jämförelseindex kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://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 portföljnehaven 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.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

### Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0%	0%



## Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltnad 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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 index & 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.

Fondens index tillhandahålls av en administratör från tredjeland som ännu inte har registrerats hos Esmā. Uppdaterad information om huruvida administratören registrerats kommer att tillhandahållas senast i den informationsbroschyr som upprättas efter den 1 januari 2026. Bolaget har upprättat en plan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Vid en sådan händelse kommer bolaget att använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

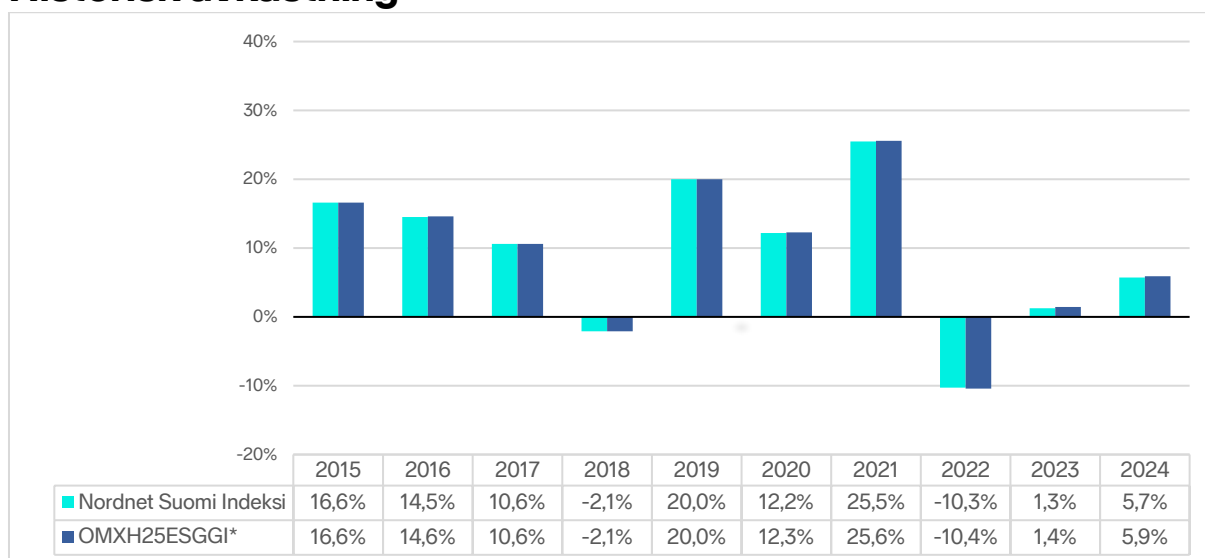
Andelsägarna skyddas genom den prövning av ändrade fondbestämmelser som görs av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas (4 kap. 9, 9 a och 9 b §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder).

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2015	N/A
2016	0,67%
2017	0,73%
2018	0,54%
2019	0,37%
2020	1,20%
2021	1,31%
2022	0,67%
2023	0,43%
2024	0,32%

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 indextermen har avsevärt sämre likviditet än de på övriga nordiska marknader samt att index beräknas med en annan metodik vid indexuppdateringar.

## Historisk avkastning



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i EUR och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2014.

\*OMX Helsinki 25 Gross Index t.o.m. 2022-06-09.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

För Nordnet Suomi Indexi begränsas hållbarhetsrisker genom exkludering av vissa bolag. I indexets urvalsprocess finns exkluderingskriterier baserade på exponering mot vissa branscher samt exponering mot företag som bryter mot UN Global Compact eller har en hög grad av kontroverser enligt Sustainalytics bedömning. Exkluderingskriterierna fastställs av indexleverantören och utvärderas löpande av Nordnet Fonder.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ytterligare information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper finns i Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper.

## Nordnet Norge Indeks

### Målsättning och placeringsinriktning

Nordnet Norge Indeks är en indexfond med inriktning på den norska aktiemarknaden 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 portföljnehaven 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.

Målgrupp för investering i fonden är främst privatpersoner.

### Fondens avgifter

Fondandelsägaren 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 fondens faktablad finns ytterligare information om fondens totala kostnader.

Gällande förvaltningsavgift	Högsta förvaltningsavgift
0%	0%

## Fondens riskprofil

Fonden är en passivt förvaltnad 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.

För att beräkna fondens sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden.

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 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.
- **Hållbarhetsrisker** – Risken för förlust på grund av realiserade hållbarhetsrisker, exempelvis böter på bolagsnivå, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende.

## Fondens index & aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex OBX Index bedöms vara 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.

Sedan den 1 januari 2018 gäller nya EU-regler vilka innebär att en administratör som kontrollerar tillhandahållandet av ett referensvärde måste godkännas och registreras hos Esma senast den 1 maj 2020. Fondens index tillhandahålls av en administratör som har registrerats hos Esma.

Bolaget har upprättat en plan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Vid en sådan händelse kommer bolaget att använda sig utav ett annat index som bedöms lämpligt för fonden. Andelsägarna skyddas genom den prövning av ändrade fondbestämmelser som görs av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas (4 kap. 9, 9 a och 9 b §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder).

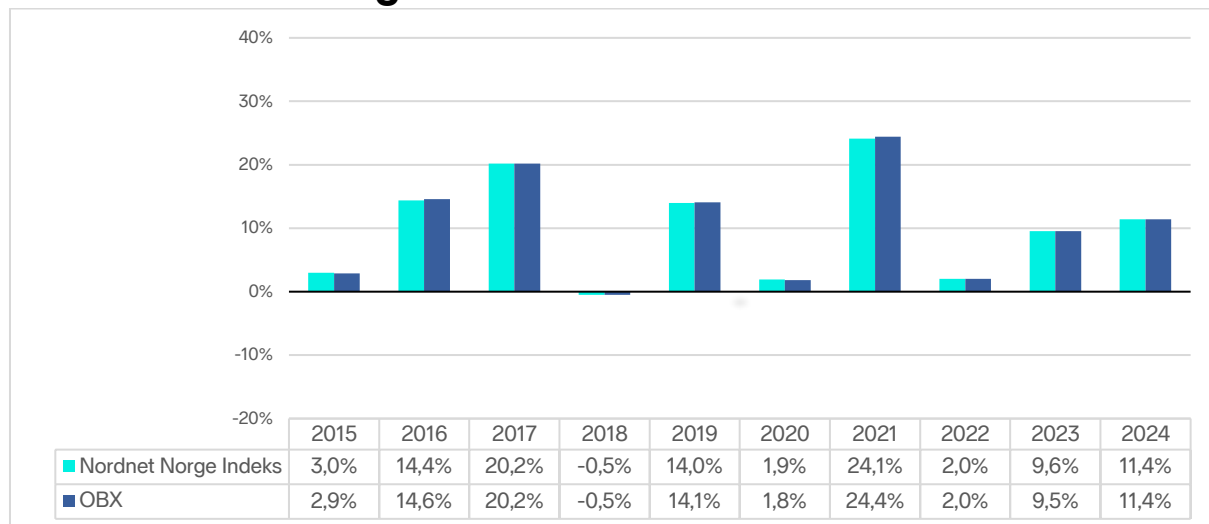
Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i jämförelseindex samt en exponering i indexterminer för att effektivisera förvaltningen.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

2015	N/A
2016	0,28%
2017	0,18%
2018	0,20%
2019	0,20%
2020	0,05%
2021	0,16%
2022	0,16%
2023	0,05%
2024	0,04%

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



Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren i förhållande till sitt jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex. Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i NOK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2014.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

### Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) definierar en hållbarhetsrisk som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

#### Hållbarhetsriskers påverkan på fondernas avkastning

Värdet på en fonds innehav kan utvecklas negativt på grund av hållbarhetsrisker relaterade till böter, minskad efterfrågan på produkter och tjänster eller skadat anseende. En hållbarhetsrelaterad händelse kan påverka en enskild investering, en bredare ekonomisk sektor eller en geografisk region vilket kan ge utslag på fondens värdeutveckling.

Att ha en riskanalys för att undvika tydliga hållbarhetsrisker vid val av innehav till en fond bedömer Nordnet Fonder ha ett positivt bidrag till dess riskjusterade avkastning över tid. Ansvarsfulla bolag har enligt Nordnet Fonders bedömning en större chans till långsiktig lönsamhet och därmed större potential att bidra med en positiv avkastning till fondens andelsägare över tid.

#### Hur hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbesluten

Nordnet Norge Indeks är en indexfond med målsättning att följa sitt jämförelseindex vilket inte har några hållbarhetsrelaterade inkludering- eller exkluderingskriterier. Då fonden enligt sina fondbestämmelser inte har möjlighet att avvika från sitt index har hållbarhetsrisker inte integrerats i investeringsbeslutsprocessen.

### Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Nordnet Fonder har valt att för närvarande inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eftersom vi anser att våra befintliga hållbarhetsprocesser är lämpliga, proportionella och anpassade till fondernas investeringsstrategier.

Nordnet Fonder arbetar löpande med att utveckla bolagets hållbarhetsprocesser och har för avsikt att inom skäligen tid också börja beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

### Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin 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.

## **Bilaga I – Information om miljörelaterade och sociala egenskaper**

Nedan bilagor innehåller information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**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.

**Produktnamn:** Nordnet One Forsiktig DKK  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 63670099AFJX1403LV87

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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.*

## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej





### Investeringsstrategi

in styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

### Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



### Tillgångsfördelning

en beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

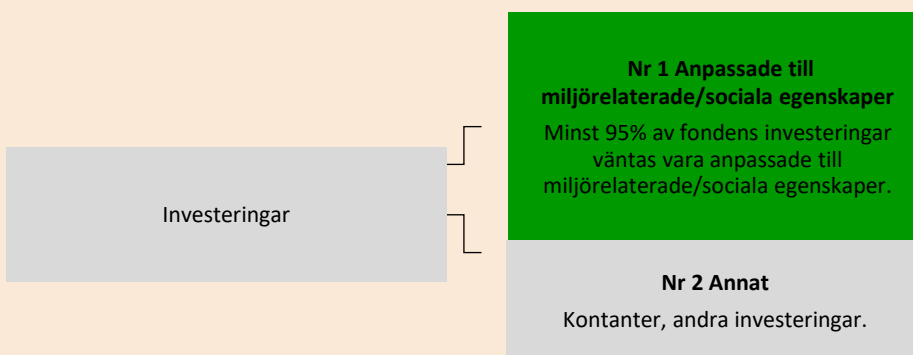
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

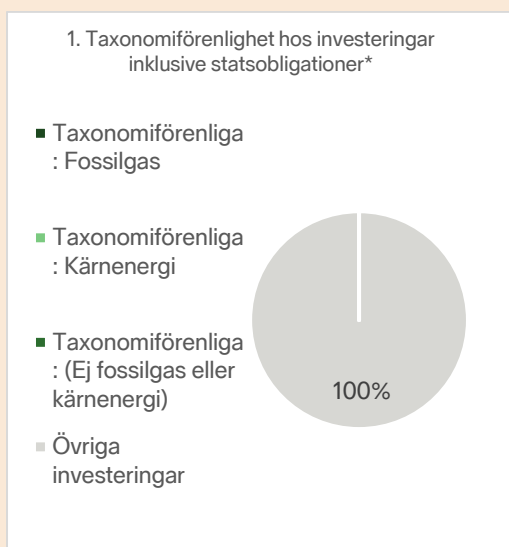
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Balance DKK  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700HZSPZT3TWMSA27

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### 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.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



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

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller *väljer bort* företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

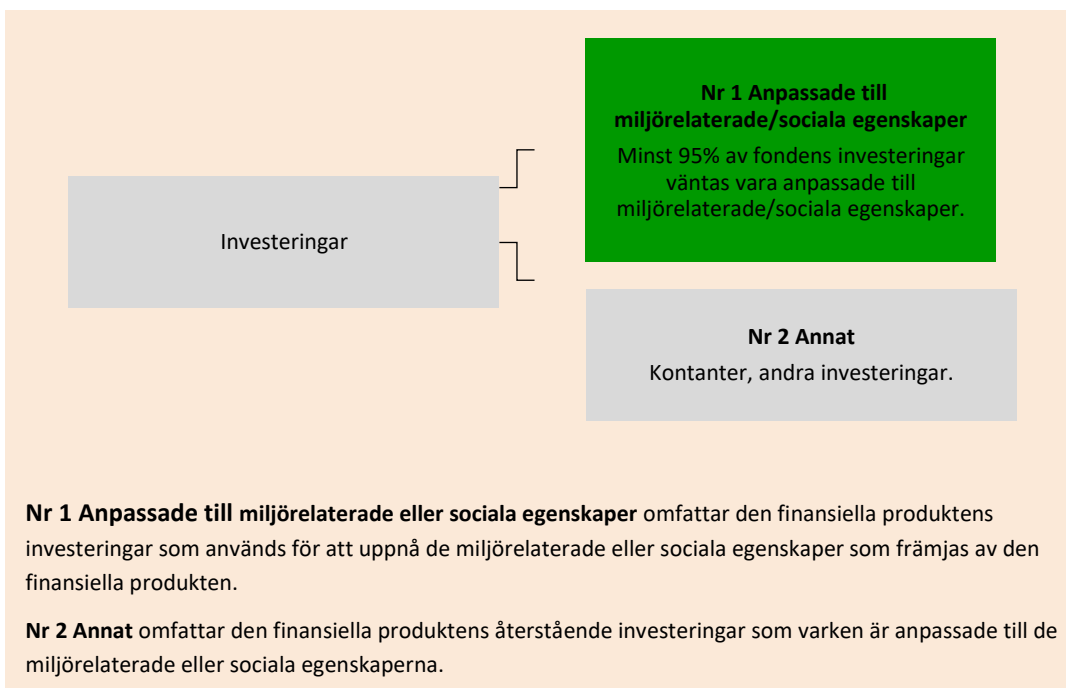
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



**Investeringsstrategin styr** investeringsbesluten på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>2</sup>**

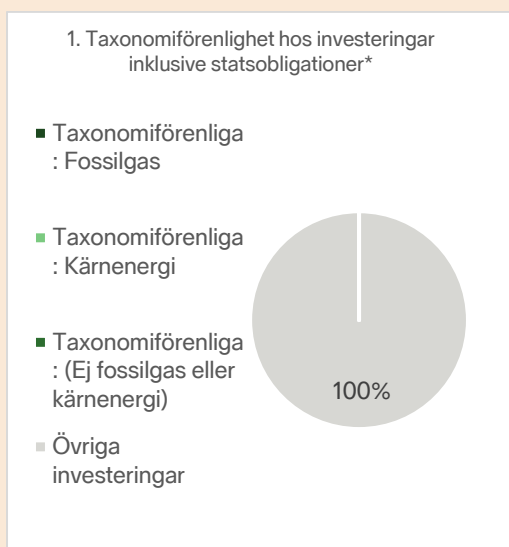
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Offensiv DKK

**Identifieringskod för juridiska personer:** 6367005GOA27JH5M9642

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### 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-taxonomi** 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.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 80 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

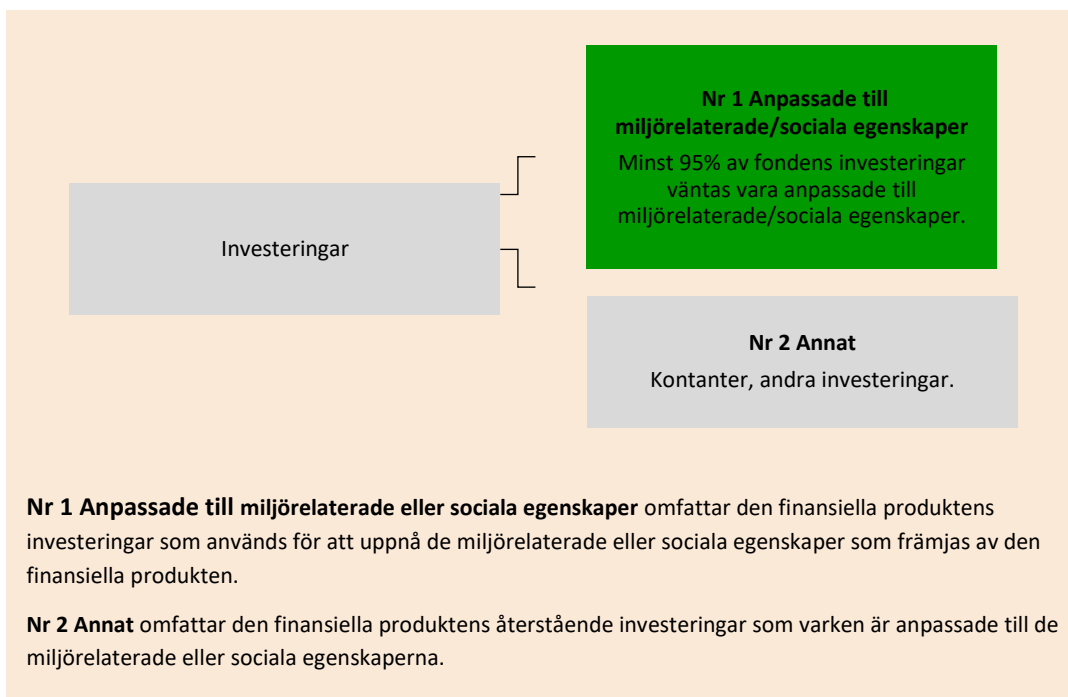
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>3</sup>**

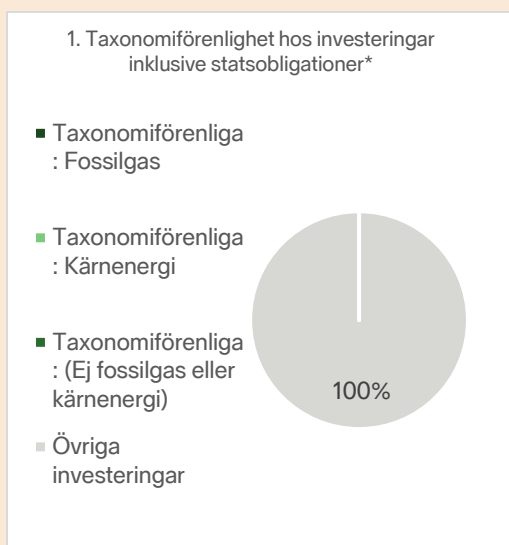
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

## Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

- Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Försiktig SEK

**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700YBOFHJ6BGB5M40

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### 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.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**





## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslutt på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

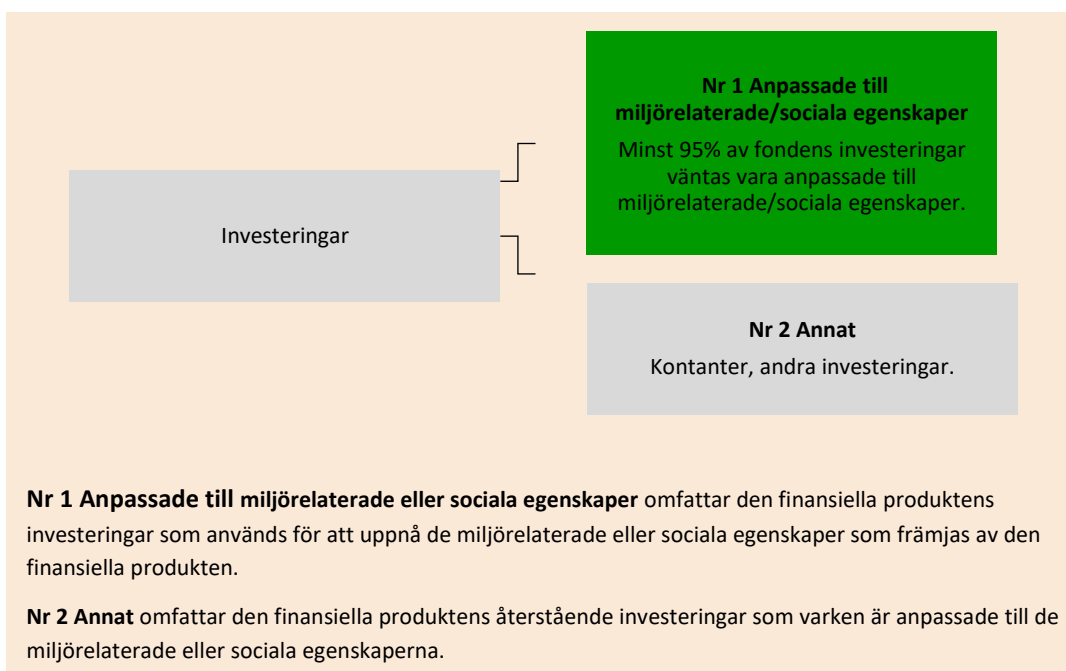
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>4</sup>**

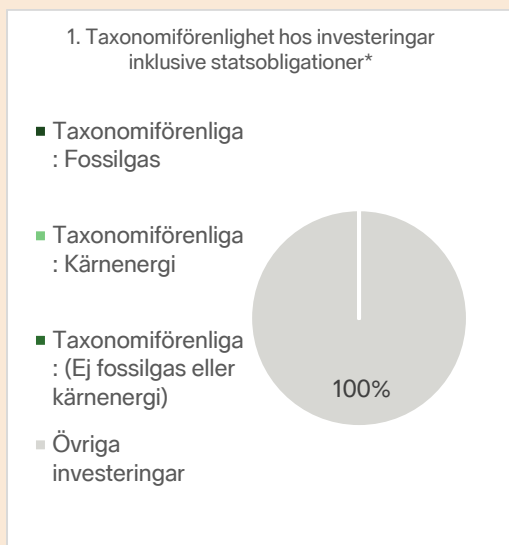
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a 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

### 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-taxonomi** 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.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent..

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

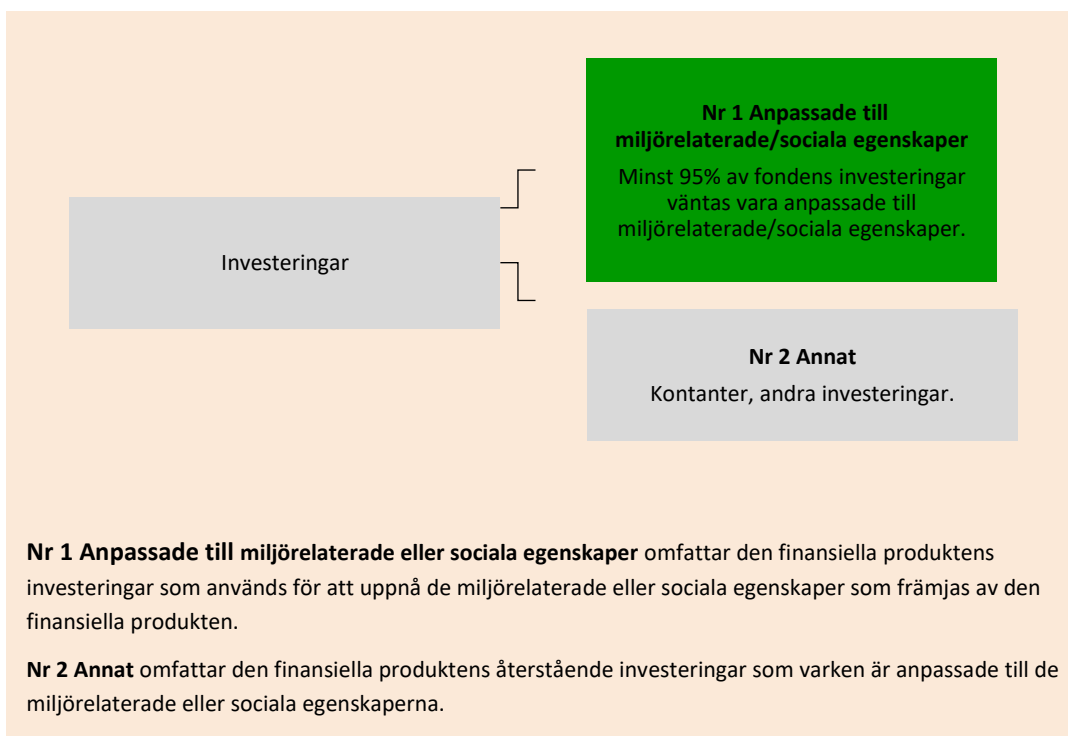
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>5</sup>**

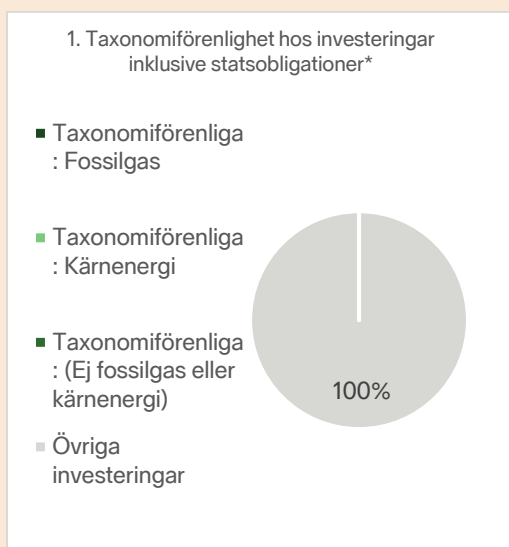
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.





**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Offensiv SEK

**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700S8IGAZ0PRXG209

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### 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.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktiemarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 100 procent..

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

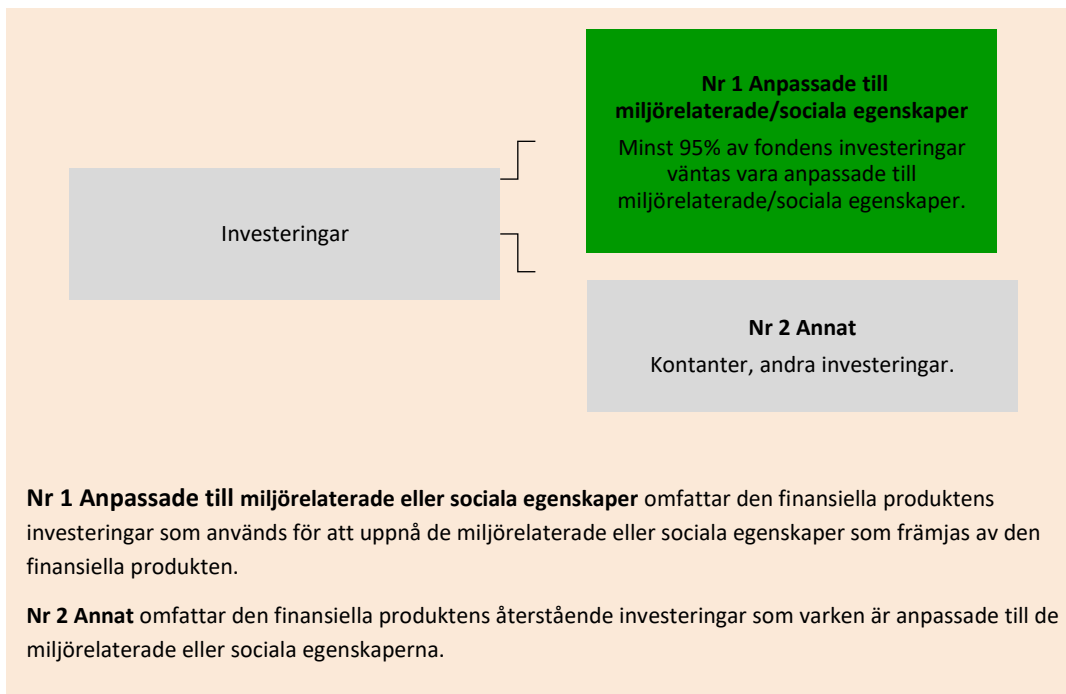
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>6</sup>**

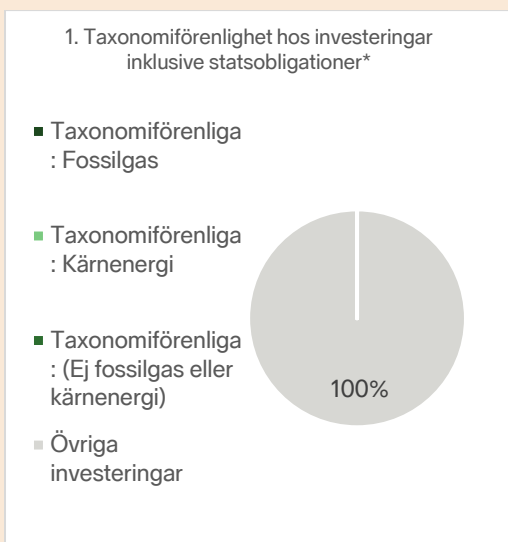
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



**Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Varovainen EUR

**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700GDDNSRE5R4H571

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%



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



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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra 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.



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin målsätt, 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej





**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

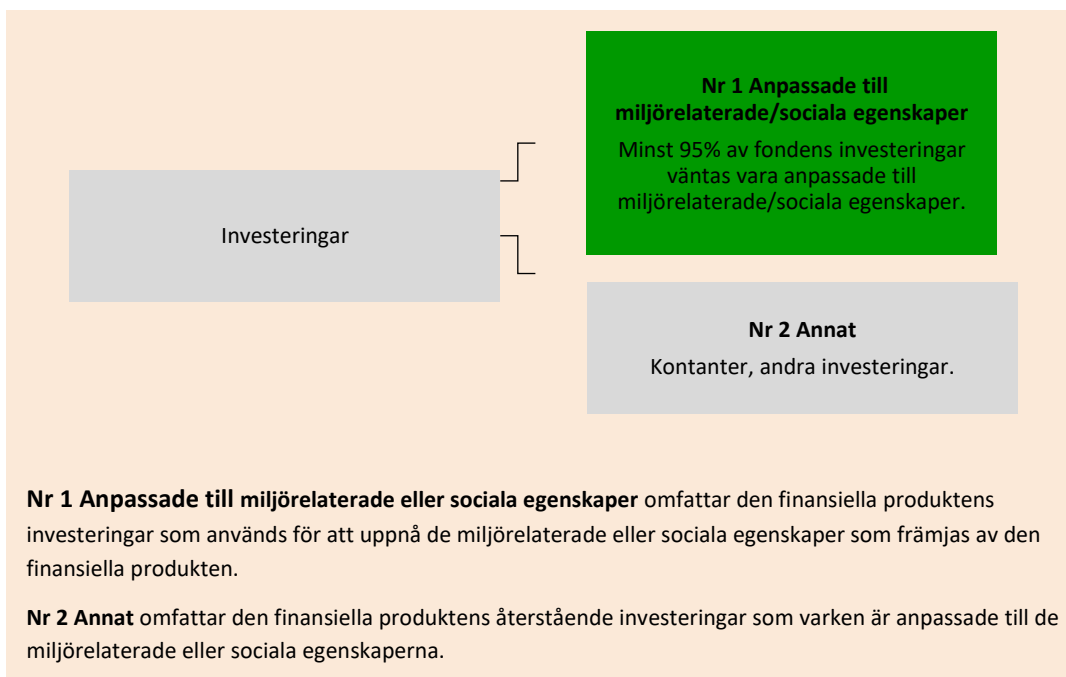
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>7</sup>**

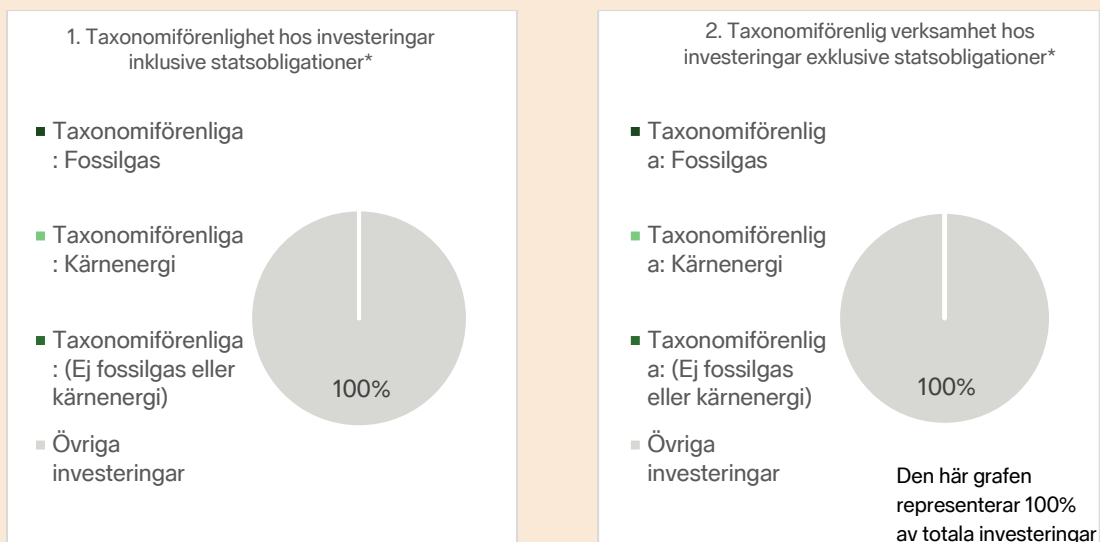
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



**Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**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.

**Produktnamn:** Nordnet One Tasapaino EUR

**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700CFDXRZALGRYL52

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

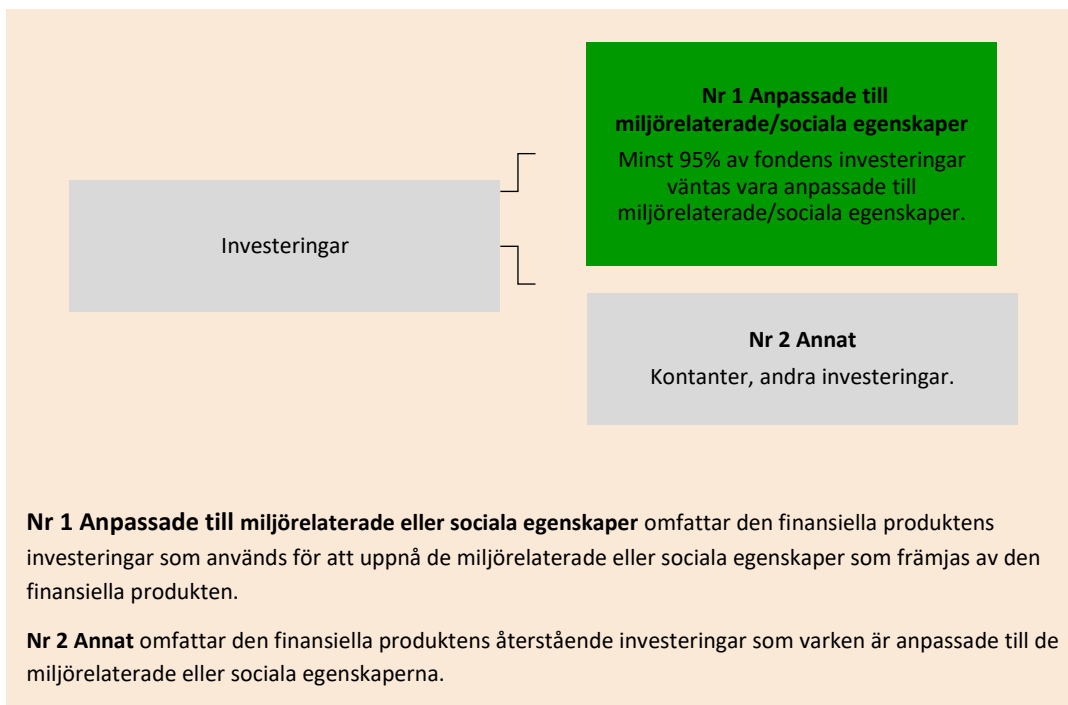
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>8</sup>**

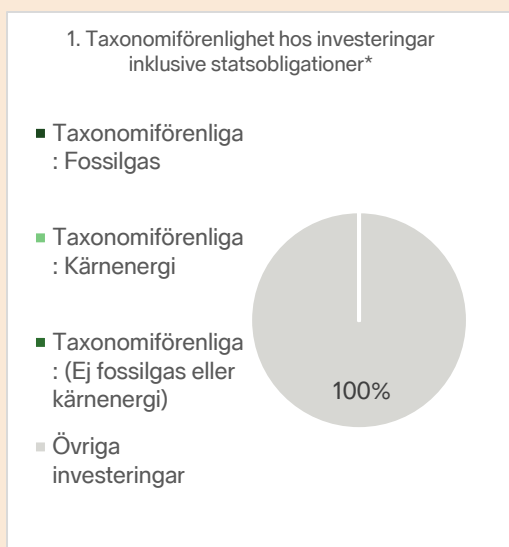
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Rohkea EUR

**Identifieringskod för juridiska personer:** 6367005KXHXSSINO6K48

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra 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.



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktiemarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 100 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>9</sup>**

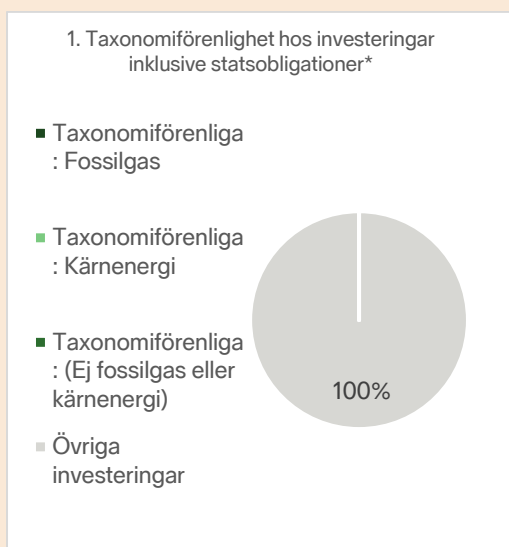
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

## Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

- Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehåsa som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet One Forsiktig NOK  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 6367000HLG2E7JFRUJ61

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra 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.



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

### ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 30 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

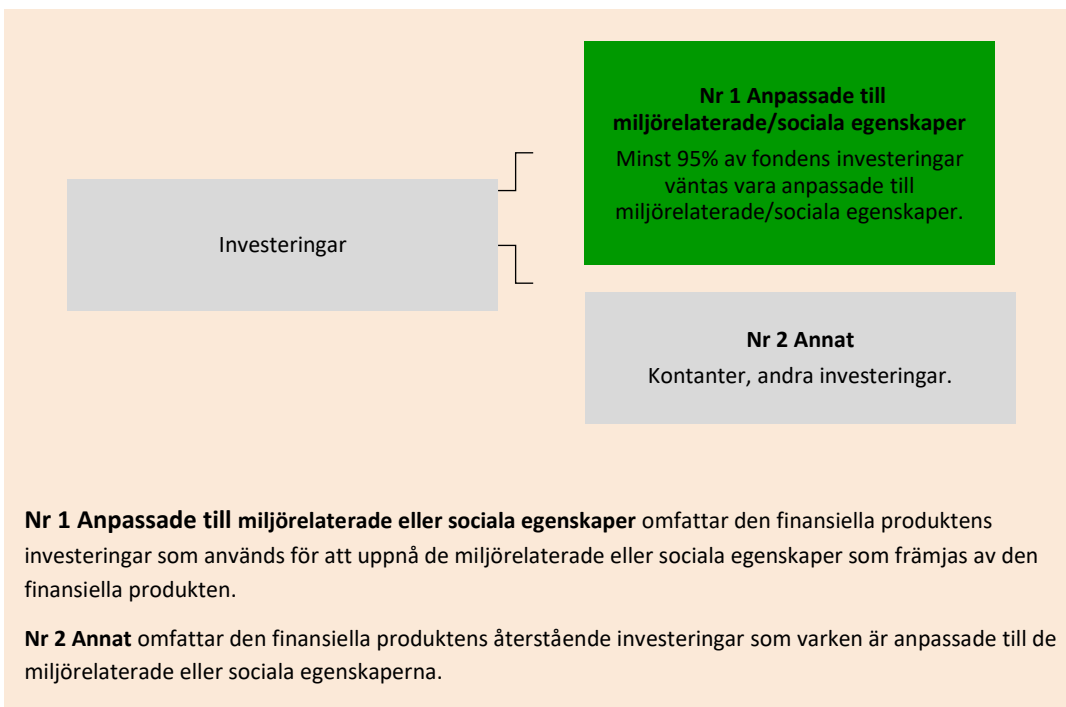
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?







## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>10</sup>**

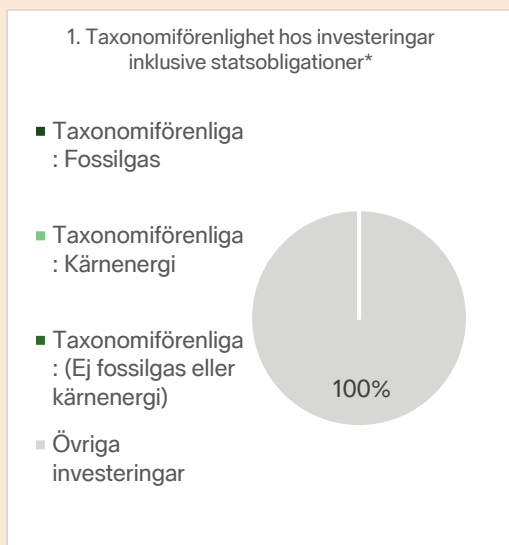
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**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-taxonomi** 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 taxonomi eller inte.

**Produktnamn:** Nordnet One Balansert NOK  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 636700QH8WDA96X7Q67

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

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

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

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

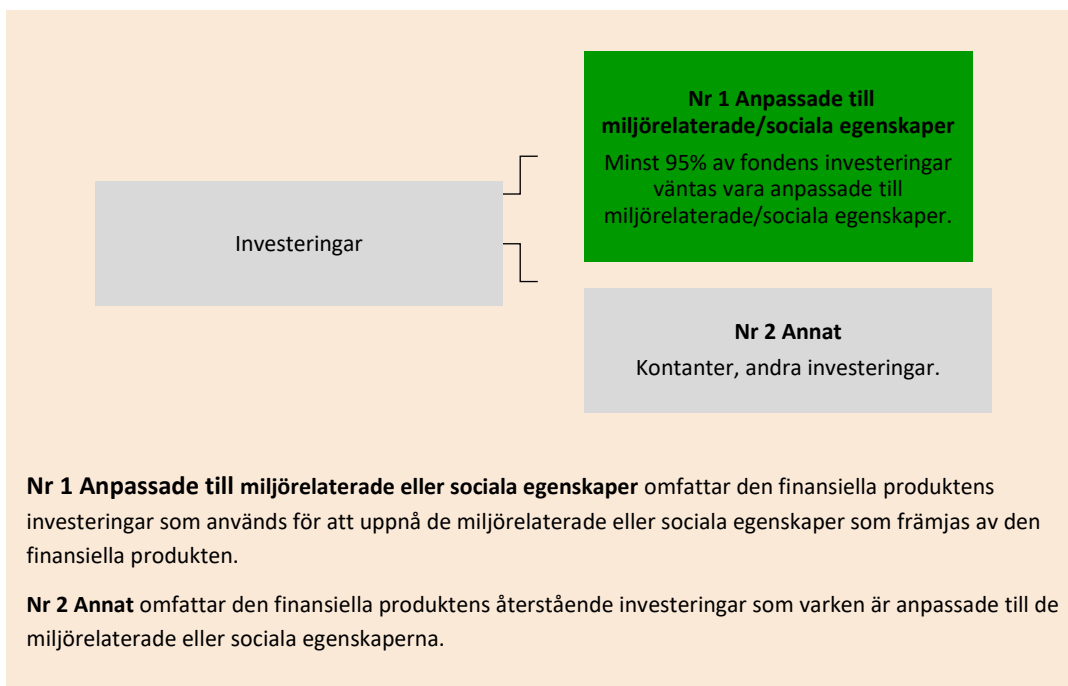
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>11</sup>**

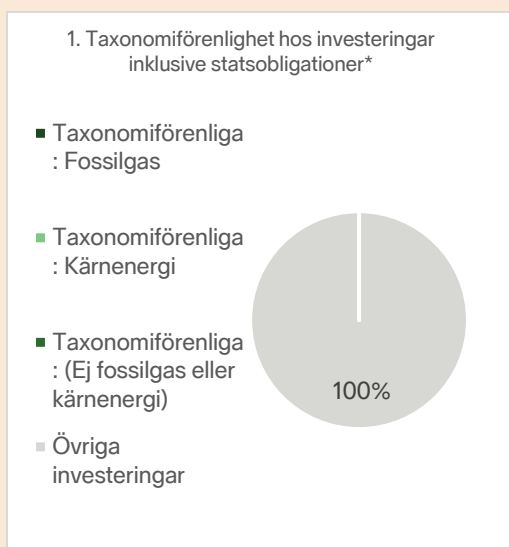
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

## Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

- Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**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-taxonomi** 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 taxonomi eller inte.

**Produktnamn:** Nordnet One Offensiv NOK  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 63670051L7XPJDO3N643

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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

Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

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

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

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**





## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

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

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



**Tillgångsfördelningen** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktiemarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 100 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

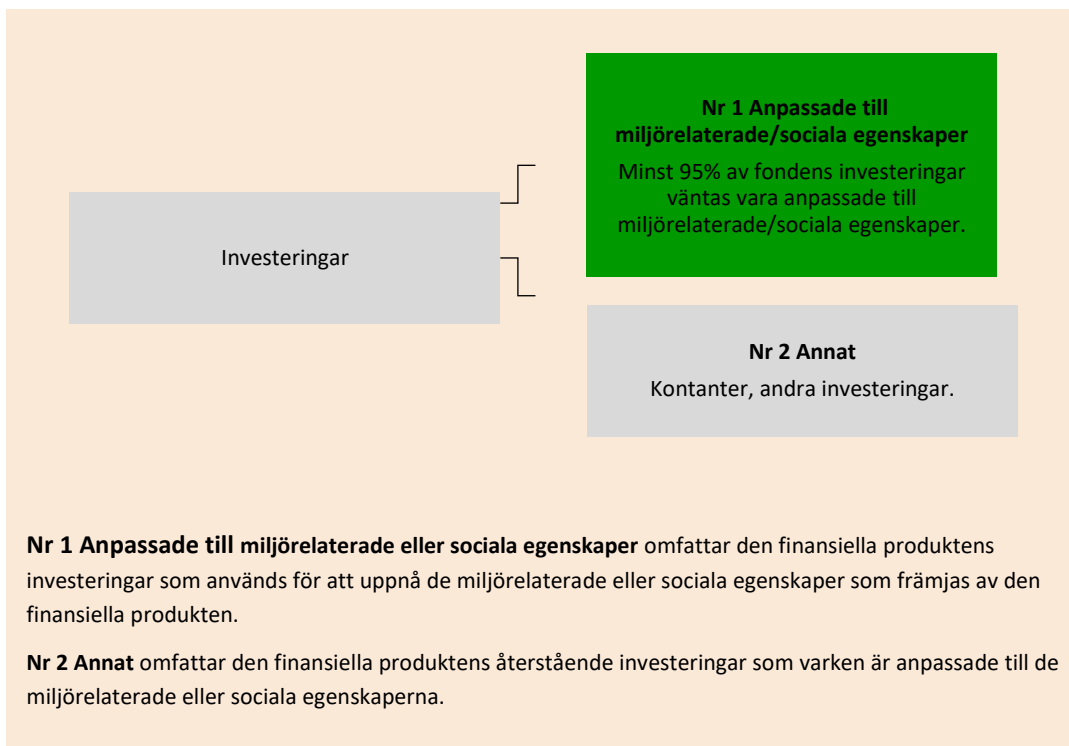
Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>12</sup>**

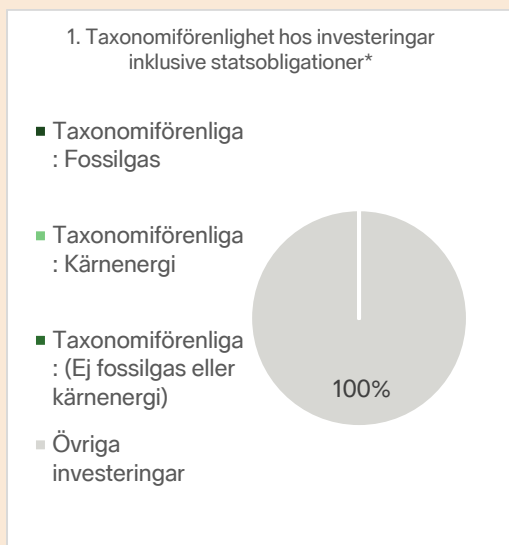
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



**Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering, samt för kortsiktig hantering av orderflöden.

**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Nordnet Sverige Index

Identifieringskod för juridiska personer: 5493001B6Z4CX5QPI236

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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



Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra 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.



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

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Nordnet Sverige Index ("Fonden") är en passivt förvaltad aktieindexfond vars målsättning är att följa utvecklingen för indexet OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Gross Index ("jämförelseindex").

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden, genom exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, gambling, pornografi, cannabis, och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser.

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

Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

## ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot krigsmateriel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot alkohol
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot tobak
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot hasardspel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot pornografi
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot cannabis
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*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.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja



Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex genom full fysisk replikering. Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Fonden ska enligt sina fondbestämmelser följa sitt jämförelseindex och får inte inneha investeringsobjekt som inte inkluderas i indexet.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

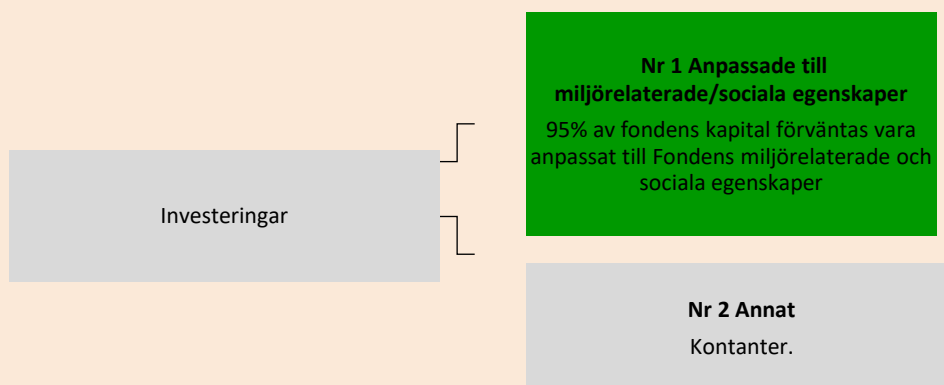
#### Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsfördelning**  
en beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika tillgångar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>13</sup>**

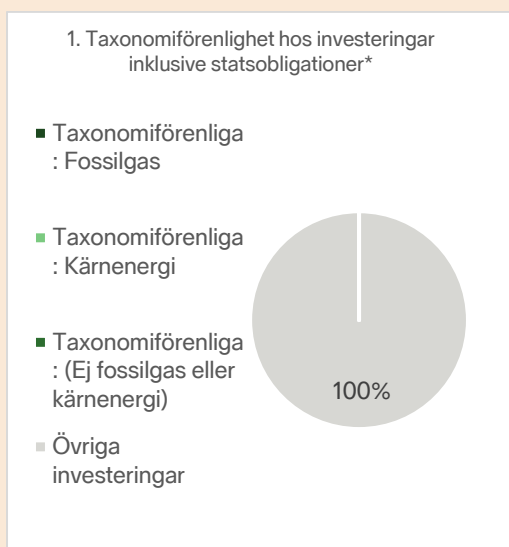
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Derivat används endast för att effektivisera Fondbolagets förvaltare i förhållande till exponering mot underliggande index, vilket uppfyller miljörelaterade eller sociala egenskaper.



● **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering.



● **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Det jämförelseindex som fonden följer, OMXSBESGGI, 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.

● **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**

Indexleverantören bedömer kontinuerligt att de inkluderade värdepapperna uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaperna. Investeringar som inte uppfyller kraven exkluderas ur indexet.

● **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**

Fondens anpassning till indexet följs dagligen upp, både av värderingsfunktionen och av riskfunktionen.

● **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**

Indexet är baserat på det breda indexet OMX Stockholm Benchmark men exkluderar bolag som har exponering mot vissa ekonomiska aktiviteter. Vidare exkluderar index bolag som bryter mot principerna i UN Global Compact samt bolag som har en hög grad av kontrovers enligt Sustainalytics (Controversy Rating 5).

● **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**

Information om den metod som används vid beräkning av fondens index kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://www.nasdaqomxnordic.com).

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



● **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Nordnet Danmark Indeks

**Identifieringskod för juridiska personer:** 5493007BGRY2XPGV3Q59

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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



Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra 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.



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

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Nordnet Danmark Indeks ("Fonden") är en passivt förvaltad aktieindexfond vars målsättning är att följa utvecklingen för indexet OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Gross Index ("jämförelseindex").

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden, genom exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller *väljer bort* företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, gambling, pornografi, cannabis, och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

### ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot krigsmateriel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot alkohol
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot tobak
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot hasardspel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot pornografi
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot cannabis
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner

- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)



*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.*

### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja



Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex genom full fysisk replikering. Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Fonden ska enligt sina fondbestämmelser följa sitt jämförelseindex och får inte inneha investeringsobjekt som inte inkluderas i indexet.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

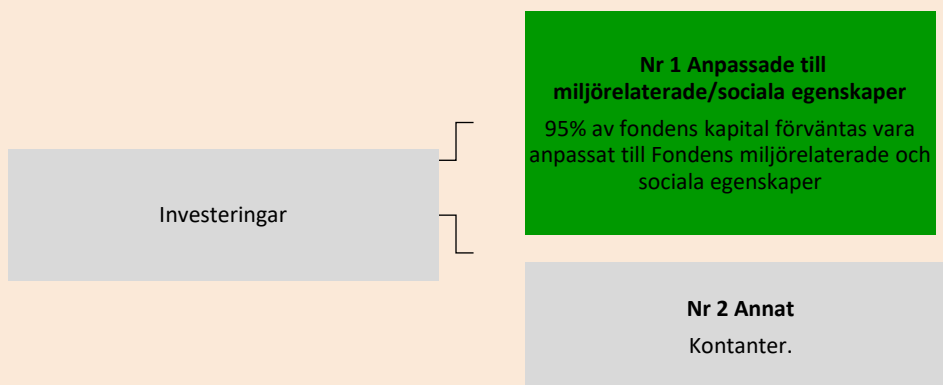
Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsfördelning**  
en beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika tillgångar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar.

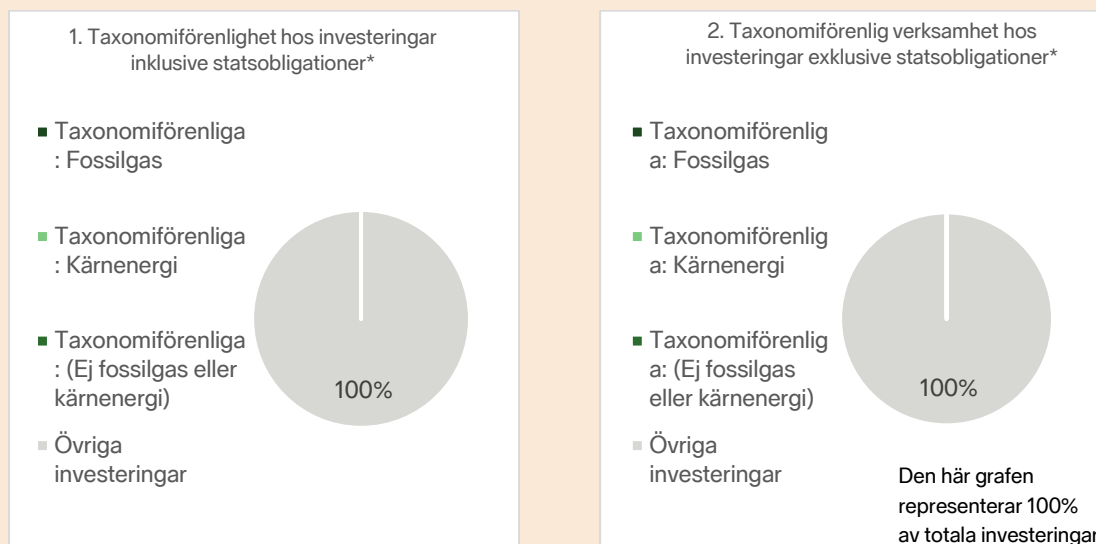
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>14</sup>**

- Ja,
- I fossilgas                       I kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Derivat används endast för att effektivisera Fondbolagets förvaltare i förhållande till exponering mot underliggande index, vilket uppfyller miljörelaterade eller sociala egenskaper.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



## Vilka investeringar är inkluderade i “Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering.



## Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Det jämförelseindex som fonden följer, OMXC25ESGGI, 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.

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

### *Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?*

Indexleverantören bedömer kontinuerligt att de inkluderade värdepapperna uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaperna. Investeringar som inte uppfyller kraven exkluderas ur indexet.

### *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*

Fondens anpassning till indexet följs dagligen upp, både av värderingsfunktionen och av riskfunktionen.

### *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*

Indexet är baserat på det breda indexet OMX Copenhagen 25 men exkluderar bolag som har exponering mot vissa ekonomiska aktiviteter. Vidare exkluderar index bolag som bryter mot principerna i UN Global Compact samt bolag som har en hög grad av kontrovers enligt Sustainalytics (Controversy Rating 5).

### *Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*

Information om den metod som används vid beräkning av fondens index kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://www.nasdaqomxnordic.com).



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Nordnet Suomi Indeks

Identifieringskod för juridiska personer: 549300CQ65D4QPQVW248

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%

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

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



Den kommer att göra en minimiandel **hållbara investeringar** med ett socialt mål: \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra 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.



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

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Nordnet Suomi Indeks ("Fonden") är en passivt förvaltad aktieindexfond vars målsättning är att följa utvecklingen för indexet OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index ("jämförelseindex").

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden, genom exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller *väljer bort* företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, gambling, pornografi, cannabis, och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

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

Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

### ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot vapen
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot krigsmateriel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot alkohol
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot tobak
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot hasardspel
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot pornografi
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot cannabis
- Andel av Fondens totala kapital med exponering mot fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Andel av Fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av Fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainability femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

*I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns 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.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja



Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex genom full fysisk replikering. Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Fonden ska enligt sina fondbestämmelser följa sitt jämförelseindex och får inte inneha investeringsobjekt som inte inkluderas i indexet.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

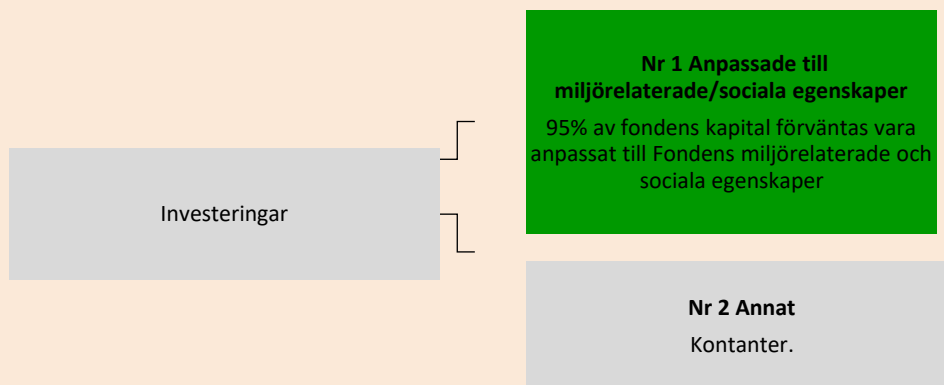
Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsfördelning** en beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>15</sup>**

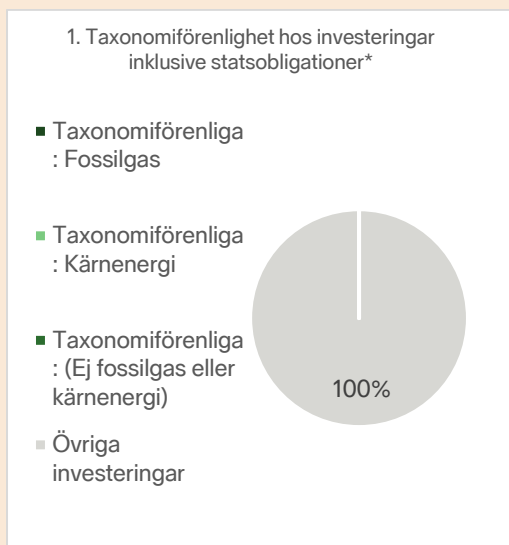
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Derivat används endast för att effektivisera Fondbolagets förvaltare i förhållande till exponering mot underliggande index, vilket uppfyller miljörelaterade eller sociala egenskaper.



**Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Likvida medel kan innehas som komplement eller för riskbalansering.

**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Det jämförelseindex som fonden följer, OMXH25ESGGI, 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.

● **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**

Indexleverantören bedömer kontinuerligt att de inkluderade värdepapperna uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaperna. Investeringar som inte uppfyller kraven exkluderas ur indexet.

● **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**

Fondens anpassning till indexet följs dagligen upp, både av värderingsfunktionen och av riskfunktionen.

● **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**

Indexet är baserat på det breda indexet OMX Helsinki 25 men exkluderar bolag som har exponering mot vissa ekonomiska aktiviteter. Vidare exkluderar index bolag som bryter mot principerna i UN Global Compact samt bolag som har en hög grad av kontrovers enligt Sustainalytics (Controversy Rating 5).

● **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**

Information om den metod som används vid beräkning av fondens index kan inhämtas via hemsidan [www.nasdaqomxnordic.com](http://www.nasdaqomxnordic.com).

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [nordnetab.com](http://nordnetab.com)