

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nordea 1 - Fixed Maturity Bond 2028 Fund - LP - EUR Share Class
La Società di gestione è Nordea Investment Funds S.A., una società del Gruppo Nordea.
ISIN: LU2941354057

Sito web: www.nordea.lu - Chiamare il numero +352 27 86 51 00 per maggiori informazioni.
Nordea Investment Funds S.A. è autorizzata in Lussemburgo e vigilata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Nordea 1, SICAV è UCITS autorizzata in Lussemburgo e vigilata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Documento pubblicato in data 08/04/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo
Questo prodotto è un fondo di Nordea 1, SICAV, una società d'investimento a capitale variabile (SICAV) con più comparti, disciplinata dalla Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 in materia di Organismi d'investimento collettivo del risparmio.

Termine
Il fondo avrà un Periodo di sottoscrizione iniziale che inizierà il 20 gennaio 2025 e terminerà il 17 marzo 2025, con data di lancio il 19 marzo 2025. Successivamente, sarà chiuso a ulteriori sottoscrizioni. Il fondo ha una durata limitata: giungerà a scadenza tre anni dopo il lancio e sarà liquidato. Qualora condizioni di mercato eccezionali dovessero rendere inaccettabile nell'interesse degli azionisti vendere il patrimonio del fondo ai fini della liquidazione alla data di scadenza, quest'ultima potrà essere differita di un massimo di sei mesi.

Obiettivi
Obiettivo di investimento L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita dell'investimento puntando a un reddito stabile lungo un periodo di tre anni.

Strategia di investimento Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione seleziona titoli che sembrano offrire opportunità di investimento superiori. Gli investimenti sono effettuati prendendo in considerazione la data di scadenza del fondo. Il fondo segue una strategia "buy and hold", in base alla quale si prevede che la maggior parte delle obbligazioni detenute dal fondo venga mantenuta fino alla scadenza.

Politica d'investimento Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo può investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Il fondo può investire in credit default swap.

Nel periodo che precede la scadenza, il fondo può detenere livelli elevati di liquidità e strumenti equivalenti per via della scadenza dei titoli in cui investe. Di conseguenza, la politica d'investimento descritta nel presente documento e le limitazioni all'investimento in liquidità e strumenti equivalenti potrebbero non essere più applicate nei tre mesi precedenti la data di scadenza. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 10% a tali titoli, comprese CDO e CLO (ABS/MBS).

La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute.

Derivati Il fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.

Utilizzo di Total Return Swap 0-10% atteso; 10% massimo. Maggiori informazioni sull'effetto leva e sull'utilizzo di TRS sono riportate nel prospetto informativo del Fondo, consultabile su www.nordea.lu. (Sezione legale)

Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Parametro di riferimento EURIBOR 1 M.

Utilizzo del parametro di riferimento Il parametro di riferimento è utilizzato unicamente a scopo di raffronto delle performance e il gestore degli investimenti può selezionare liberamente i titoli in cui investire. Il portafoglio del fondo è a gestione attiva e non fa riferimento né è vincolato al parametro di riferimento.

Investimento responsabile Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il fondo effettua in parte investimenti sostenibili. Il fondo considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del fondo e su www.nordea.lu.

Rimborso e negoziazione: un investitore può ottenere il rimborso delle azioni detenute nel fondo su richiesta, su base giornaliera.

Politica di distribuzione: Fino alla data di scadenza, questa classe di azioni intende distribuire (ma senza alcuna garanzia) acconti sui dividendi con frequenza annuale. I dividendi possono includere distribuzioni a valore sul capitale.

Valuta di base: Il fondo è denominato in EUR. Anche gli investimenti in questa classe di azioni sono regolati in EUR.

Investitore al dettaglio di riferimento
Il fondo è destinato agli investitori che accettano e comprendono che il valore del fondo è direttamente connesso al valore degli investimenti sottostanti, pertanto sarà soggetto a oscillazioni nel tempo, e che sussiste il rischio di perdita dell'intero importo investito. Il fondo è indicato per tutti i tipi di investitori attraverso qualsiasi canale di distribuzione. Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni. Il periodo di detenzione raccomandato si basa perlopiù sulla volatilità storica degli investimenti sottostanti e non è direttamente applicabile se utilizzato in un portafoglio basato sul profilo di rischio dell'investitore.

Informazioni pratiche
Banca depositaria: La Banca depositaria del fondo è JP Morgan SE - Luxembourg branch.

Periodo di sottoscrizione: Il fondo è soggetto a un periodo di sottoscrizione iniziale.

Maggiori informazioni: Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato preparato per una specifica classe di azioni. Le attività e le passività di ciascun fondo di Nordea 1, SICAV sono separate, e dunque sull'investimento in questo fondo incidono soltanto i profitti e le perdite ascrivibili al fondo stesso. Per questo fondo sono disponibili anche altre classi di azioni. L'investitore può convertire il proprio investimento in azioni di questo fondo con un investimento in azioni di un altro fondo di Nordea 1, SICAV. Informazioni dettagliate sono disponibili gratuitamente su www.nordea.lu alla sezione "Fondi", ad esempio una copia del prospetto informativo e delle relazioni finanziarie periodiche di Nordea 1, SICAV in inglese, così come i NAV giornalieri delle classi di azioni disponibili.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio ipotizza che l'investitore conservi il prodotto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento anticipato e potreste recuperare un importo inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

SRI=2 : Le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio connesso alle CDO/CLO, Rischio di concentrazione, Rischio di credito, Rischio connesso a derivati, Rischio connesso alla distribuzione dei dividendi, Rischio connesso alla scadenza fissa.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Esempio di investimento: 10 000 EUR

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9 170 EUR	9 110 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-8.31%	-3.04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9 190 EUR	9 110 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-8.15%	-3.04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9 840 EUR	9 770 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1.63%	-0.77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10 390 EUR	10 180 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	3.95%	0.58%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento (e il parametro di riferimento) tra il 2019 e il 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento (e il parametro di riferimento) tra il 2018 e il 2021.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento (e il parametro di riferimento) tra il 2022 e il 2025.

Cosa accade se Nordea Investment Funds S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza da parte nostra, gli attivi del fondo affidati alla custodia della banca depositaria non saranno intaccati. Tuttavia, in caso di insolvenza della banca depositaria o di un soggetto che agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria, che non sarà coperta da alcun sistema di indennizzo degli investitori o di garanzia. Tuttavia, questo rischio è mitigato dal fatto che la banca depositaria è tenuta per legge e in virtù dei regolamenti a separare i propri attivi da quelli del fondo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

EUR 10 000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	240 EUR	424 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	2.4%	1.4% ogni anno

(*) Questa sezione dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0.6% prima dei costi e al -0.8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna spesa d'ingresso.	0 EUR
Costi di uscita	Il fondo è soggetto a una commissione di uscita del 1.50% in caso di riscatto durante il primo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione, dell'1,00% in caso di riscatto dalla fine del primo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione al secondo anno successivo e dello 0,50% in caso di riscatto dal secondo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione e prima della scadenza.	99 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.33% del valore annuo dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente o sui costi attesi.	133 EUR
Costi di transazione	0.08% del valore annuo dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti all'acquisto e alla vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto acquistiamo e vendiamo.	8 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	Per questo prodotto non sono previste commissioni di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni
Questo prodotto non prevede un periodo minimo di detenzione ma è pensato per l'investimento a lungo termine; l'investitore dovrebbe essere pronto a mantenere l'investimento per almeno 3 anni.
Le richieste di rimborso ricevute dall'Agente di trasferimento entro le ore 15.30 CET di qualunque giorno di valutazione saranno evase in tale giorno. Il prezzo delle azioni corrisponde al valore patrimoniale netto calcolato per il giorno in cui la richiesta di transazione viene evasa. Le richieste di rimborso pervenute dopo il limite orario saranno evase il giorno di valutazione successivo. Il fondo è soggetto a una commissione di uscita dell'1,50% in caso di riscatto durante il primo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione, dell'1,00% in caso di riscatto dalla fine del primo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione al secondo anno successivo e dello 0,50% in caso di riscatto dal secondo anno dopo la fine del periodo di sottoscrizione e prima della scadenza. Maggiori informazioni sui processi di rimborso e valutazione sono riportate nel prospetto informativo del fondo, consultabile su www.nordea.lu.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami relativi al prodotto possono essere inoltrati per iscritto:
Per posta all'indirizzo: Nordea Investment Funds S.A., All'attenzione di: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.
Oppure tramite e-mail all'indirizzo: complaints@nordea.com

Altre informazioni pertinenti

I prezzi giornalieri delle azioni sono disponibili su www.nordea.lu. Le informazioni sulle performance passate negli ultimi 0 anni e gli scenari basati sulle performance precedenti della classe di azioni sono disponibili su:
-https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU2941354057_it.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU2941354057_it.pdf.
I risultati passati non offrono un'indicazione dei rendimenti futuri. Pertanto, gli investimenti sono soggetti a rischi e gli investitori potrebbero non ottenere i risultati illustrati.