Nordea

9. juli 2024

TIL DEG SOM ER ANDELSEIER I NORDEA KORT OBLIGASJON III

INFORMASJON OM FUSJON MELLOM VERDIPAPIRFONDET NORDEA KORT OBLIGASJON III OG NORDEA KORT OBLIGASJON FUND (ANDELSKLASSE VEKST S NOK)

1. Bakgrunn

Styret i Nordea Funds Ltd. ("Forvaltningsselskapet" eller "Nordea Funds") har behandlet og besluttet at verdipapirfondet Nordea Kort Obligasjon III (overdragende fond) skal fusjonere med verdipapirfondet Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK (overtakende fond). Overtakende fond er et UCITS-fond som forvaltes av Forvaltningsselskapet og som er etablert i Finland. Overtakende fond er nyetablert, og vil ikke ha forvaltningskapital eller andelseiere før gjennomføring av den foreslåtte fusjonen. Det vises til punkt 3 nedenfor om konsekvenser for andelseiere av den foreslåtte fusjonen, særskilt punkt 3.6.1 om endret jurisdiksjon.

Fusjonsavtalen innebærer at alle rettigheter og forpliktelser i Nordea Kort Obligasjon III vil bli overført til Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK ved gjennomføring av fusjonen. Andelseier i Nordea Kort Obligasjon III vil motta andeler i Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK, (som er en andelsklasse i verdipapirfondet Nordea Kort Obligasjon Fund) tilsvarende verdien av sine andeler i Nordea Kort Obligasjon III på siste kursfastsettelse før fusjonstidspunktet. Som andelseier i Nordea Kort Obligasjon III vil du ikke bli berørt av fusjonen på annen måte enn at du vil opphøre å være andelseier i Nordea Kort Obligasjon III og i stedet bli andelseier i Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK. Opptjente inntekter i fondene prises daglig inn i fondets verdi, slik at verdien av opptjente inntekter hensyntas ved beregning av bytteforholdet mellom fondene. Nordea Kort Obligasjon III vil oppløses som en konsekvens av fusjonen med Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK.

Både Nordea Kort Obligasjon III og Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK forvaltes av Nordea Funds. Etter gjeldende verdipapirfondlov har Nordea Funds sendt søknad til det norske Finanstilsynet for forhåndssamtykke til fusjonen. Finanstilsynet har gitt tillatelse til fusjonen.

Andelseiere i Nordea Kort Obligasjon III kan i andelseiermøte stemme over fusjonen. Som andelseier har du rett, men ingen plikt, til å delta på andelseiermøtet. Alternativt kan du velge å avgi forhåndsstemme, stemme gjennom fullmakt eller unnlate å stemme.

Andelseiere gjøres særskilt oppmerksom på at også andelseiere som ikke bruker stemmeretten, stemmer mot, eller unnlater å bruke retten til gebyrfri innløsning vil bli andelseiere i det overtakende fondet (Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK) hvis det oppnås tilstrekkelig flertall på andelseiermøtet for fusjon (jf. verdipapirfondloven § 5-4 annet ledd), se punkt 3.6 og punkt 4.

Resultatet fra andelseiermøtet vil bli kunngjort, se punkt 5. Som andelseier kan du også innhente bekreftelse på gjennomføring av fusjonen på den måte som fremgår av dette informasjonsskriv.

På bakgrunn av informasjonen du mottar i dette informasjonsskrivet skal du kunne foreta en velfundert vurdering av fusjonen, inkludert dine rettigheter som følge av fusjonen og utøve stemmeretten på andelseiermøtet.

Innkalling til andelseiermøte i Nordea Kort Obligasjon III er vedlagt.

Konsekvenser og rettigheter for deg som andelseier i Nordea Kort Obligasjon III fremgår nedenfor under punkt 3 Konsekvenser og punkt 4 Rettigheter.

I forbindelse med gjennomføringen av fusjonen vil Nordea Kort Obligasjon III være åpent for tegning og innløsning frem til kl. 10.00, 17. september 2024. Alle tegninger og innløsninger i overdragende fond vil være suspendert (stengt) fra kl. 10.00, 17. september 2024 og frem til fusjonen er gjennomført. Fusjonen er planlagt gjennomført 20. september 2024. Årsak til suspensjonen er å sikre riktig markedsverdi etter gjeldende oppgjørssykluser for verdipapirfond i Nordea.

Vi anbefaler deg å lese vedlagte nøkkelinformasjon til Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK. (overtakende fond).

2. Begrunnelse for fusjonen

Forvaltningsselskapet har initiert en prosess for å redusere operasjonell risiko, skape synergier i fondsadministrasjonen og ha effektive prosesser for å levere høyere kvalitet i forvaltningen av sine norsketablerte verdipapirfond.

I denne forbindelse har Forvaltningsselskapets styre besluttet å søke det norske Finanstilsynet om tillatelse til å fusjonere utvalgte norske verdipapirfond med tilsvarende finske verdipapirfond etablert av Forvaltningsselskapet, betinget av samtykke fra et tilstrekkelig flertall av andelseierne i de aktuelle verdipapirfondene.

Nordea Kort Obligasjon III er et av de aktuelle norske verdipapirfondene som søkes fusjonert med et tilsvarende finsk verdipapirfond forvaltet av Forvaltningsselskapet, det vil si Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK (overtakende fond). Det overtakende fondet vil ha lik eller tilnærmet lik investeringsstrategi, og samme investeringsforvalter, som Nordea Kort Obligasjon III. Fusjonen forventes ikke å ha noen vesentlig endring i forventet avkastning, risikoprofil, forvaltningshonorar/ løpende gebyrer eller bærekraftsfaktorer.

Dersom du også er andelseier i et annet norsketablert verdipapirfond forvaltet av Forvaltningsselskapet vil du motta informasjon dersom Forvaltningsselskapets styre beslutter å gjøre endringer i hvordan det aktuelle fondet forvaltes, eller liknende operasjonelle endringer.

3. Konsekvenser for andelseiere

3.1 Kostnader

Som andelseier i Nordea Kort Obligasjon III vil hverken du eller Nordea Kort Obligasjon III bli påført administrative kostnader i forbindelse med fusjonen.

Både Nordea Kort Obligasjon III og Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK belastes forvaltningsprovisjon på 0,15 prosent p.a., dette fremgår også av fondenes nøkkelinformasjonsdokumenter. Ingen av fondene belaster andelseierne tegnings- eller innløsningsgebyr.

Det gjøres oppmerksom på at overtakende fond er etablert med andelsklasser, i motsetning til overdragende fond, og der de forskjellige andelsklassene kan ha ulike gebyrsatser avhengig av andelseiers beholdning av fondsandeler i fondet. Andelseiere i overdragende fond vil motta andeler i den andelsklassen i overtakende fond som deres beholdning av fondsandeler tilsier, i henhold til de fastsatte rammene i regelverket for overtakende fond. En andelseier som etter gjennomført fusjon innløser en del av sine andeler i overtakende fond, eller tegner nye andeler i overtakende fond, vil kunne bli flyttet til en annen andelsklasse der det belastes henholdsvis høyere eller lavere forvaltningsgodtgjørelse, dersom endringen i beholdning innebærer at andelseiers beholdning av fondsandeler i overtakende fond krysser en fastsatt terskel (ned/opp) for beholdning som målestokk for rett til å ha andeler i én spesifikk andelsklasse. En slik endring av andelsklasse i overtakende fond vil ikke bli ansett som en realisasjon og vil ikke ha noen skattemessige konsekvenser for andelseier.

3.2 Investeringsstrategi
Nordea Kort Obligasjon III er et rentefond som i likhet med Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK har som formål å gi en bred eksponering det norske rentemarkedet. Fondets investeringsmål er å gi investorer langsiktig verdivekst.

Overtakende fond er et aktivt forvaltet rentefond med fokus på norske kortsiktige renteinstrumenter.

3.3 Forventet avkastning og risiko
Det legges det til grunn at avkastningspotensialet i Nordea Kort Obligasjon III (overdragende fond) / Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK (overtakende fond) ikke vil bli endret som følge av fusjonen. Det er heller ikke forventet mulig resultatsvikt som følge av den foreslåtte fusjonen.

Risikoen i begge fond er beskrevet i Nøkkelinformasjonen. Ettersom fondene har identisk investeringsprofil, vil det ikke være noen forskjell i de to fondenes risikoprofil. Som følge av at det overdragende fondet og det overtakende fondet bruker ulike risikoindikatorer, henholdsvis SRRI og SRI, er risikoindikatorene ikke direkte sammenlignbare. Generelt vil SRI-nivået for målt risiko være ett nivå lavere enn SRRI-nivået for målt risiko i samme verdipapirfond.

Som nevnt i Punkt 2 er det forventet at risikonivået i overtakende fond etter gjennomført fusjon vil være lik eller tilnærmet lik med risikonivået i overdragende fond før fusjonen, ettersom overtakende fonds investeringsstrategi vil være lik eller tilnærmet lik med overdragende fonds eksisterende investeringsstrategi. Dette innebærer at den faktiske (reelle) investeringsrisikoen i overdragende og overtakende fond vil være lik eller tilnærmet lik, selv om de to fondene (som følge av bruk av ulike modeller for å måle risiko) gis forskjellig score på risikoprofilen.

Fusjonen er ment å gjennomføres som tingsinnskudd av aktiva i den grad det er mulig. Verdipapirer eller andre finansielle instrumenter som er ikke-overførbare på grunn av utenlandske handels- eller depotbestemmelser eller eierregistreringsårsaker, vil bli solgt eller innløst før fusjonen, og kontantvederlaget vil bli overført til overtakende fond. Det forventes ikke at slike salg eller innløsninger vil ha noen vesentlig negativ innvirkning på resultatet til overdragende fond, da kontantvederlaget vil bli reinvestert av overtakende fond i henhold til lignende investeringsstrategi straks fusjonen er gjennomført. Forvaltningsselskapet vil bære kostnadene knyttet til forberedelse og gjennomføring av fusjonen, inkludert eventuelle transaksjonskostnader knyttet til tingsinnskudd av verdipapirer og andre finansielle instrumenter.

3.4 Norsk skatt

Beskatning av fusjonen

Fusjonen gjennomføres i samsvar med reglene i verdipapirfondloven kapittel 5, og kvalifiserer dermed som en skattenøytral fusjon iht. skatteloven § 11-11 (8). Dette innebærer i hovedsak følgende for andelseierne som deltar i fusjonen:

- Andelseiere som deltar i fusjonen skattlegges ikke for latente gevinster eller tap på sine andeler i det overdragende fondet (Nordea Kort Obligasjon III); og

- Andelseieres skattemessige inngangsverdi på andelene i det overdragende fondet (Nordea Kort Obligasjon III) som opphører ved gjennomføringen av fusjonen, videreføres på andelene som mottas i det overtakende fondet (Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK).

Dersom du som andelseier benytter deg av retten til gebyrfri innløsning fremfor å delta i fusjonen, vil dette være å betrakte som en skattemessig realisasjon av dine fondsandeler.

Skatteloven § 11-11 (8) åpner ikke for skattefri overføring av det overdragende fondets (Nordea Kort Obligasjon III) eiendeler ut av Norge. Det overdragende fondet (Nordea Kort Obligasjon III) kan dermed bli skattlagt ved overføring av sine eiendeler i forbindelse med gjennomføring av fusjonen

under skattelovens regler om exit-beskatning. En eventuell ikke-vesentlig exit-skatt vil dekkes av det overdragende fondet og vil derved indirekte bli belastet andelseierne i det overdragende fondet. Det overdragende fondets gevinster eller tap på eventuelle eiendeler som kvalifiserer for fritaksmetoden skattlegges likevel ikke.

Ettersom aksjeandelen av det overdragende fondets (Nordea Kort Obligasjon III) eiendeler utgjør inntil 20 % av det overdragende fondets totale eiendeler, forventes det at fondet vil (i) realisere eiendeler som ikke kvalifiserer for fritaksmetoden før fusjonsdatoen, og (ii) fordeler til andelseierne renteinntektene som er påløpt fra 1. januar 2024 samt deler ut netto gevinster fra realisasjon av eiendeler frem til fusjonsdatoen, eller inntil en annen dag nær fusjonsdatoen som Nordea Funds finner passende med hensyn til gjennomføring av fusjonen. Utdeling av renteinntekter fra det overdragende fondet til andelseiere vil være skattemessig fradragsberettiget for det overdragende fondet, og dermed unngås et skattepliktig resultat i de sammenslåtte fondene med en aksjeandel som utgjør inntil 20 % av fondets eiendeler. Samtidig vil de utdelte renteinntektene bli skattlagt på hver andelseiers hånd iht. andelseierens egen skattemessige behandling.

Beskatning som andelseier i det overtakende fondet
I Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK akkumuleres inntekter og gevinster, og det foretas ingen utdelinger fra fondet i løpet av året. Fondets verdiøkning kommer til beskatning ved innløsning av fondsandelen.

3.5 Periodisk rapportering
Fusjonen vil ikke medføre endringer i den periodiske rapportering du som andelseier mottar, da samme regelverk gjelder for Nordea Kort Obligasjon III og Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK.

Fusjonen er, basert på ovennevnte, vurdert å være i andelseiernes interesse.

3.6 Andre konsekvenser

3.6.1 Endret jurisdiksjon
Dersom fusjonen gjennomføres vil Nordea Kort Obligasjon III opphøre å eksistere som et norsk verdipapirfond, og andelseiere i Nordea Kort Obligasjon III vil bli andelseiere i Nordea Kort Obligasjon III S vekst NOK, med mindre den enkelte velger å fremsette krav om gebyrfri innløsning innen fristen som fremgår av punkt 4. Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK er etablert i Finland og undergitt finsk verdipapirfondlovgivning, som i likhet med Norge har gjennomført EUs UCITS-direktiv. Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK vil være godkjent for markedsføring i Norge senest på tidspunktet for gjennomføring av fusjonen med Nordea Kort Obligasjon III.

Som det fremgår innebærer fusjonen at andelseierne vil opphøre å være andelseiere i et norsketablert verdipapirfond underlagt verdipapirfondlovens fulle virkeområde, og vil bli andelseiere i et finsketablert verdipapirfond underlagt den finske verdipapirfondloven. Der vil enkelte regler i den norske verdipapirfondloven også gjelde, nemlig reglene som gjelder for utenlandske UCITS-fond som markedsføres på grensekryssende basis i Norge fra en annen EØS-jurisdiksjon.

3.6.2 Mulige konsekvenser mht. tegning og innløsning
Både Nordea Kort Obligasjon III og Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK følger den samme oppgjørstiden (T+2) overfor sine andelseiere ved tegninger og krav om innløsning av fondsandeler. Ettersom fusjonen vil innebære at andelseierne i Nordea Kort Obligasjon III vil bli andelseiere i Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK, kan fusjonen ha innvirkning for andelseierne med hensyn til tegning og innløsninger. Mens Nordea Kort Obligasjon III som et norsketablert verdipapirfond har fulgt norsk virkedagskalender, vil Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK følge finsk virkedagskalender. Dette kan som nevnt ha innvirkning for andelseierne etter fusjonen, ettersom Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK kun vil være åpent for tegninger og innløsninger på *finske bankdager*, og eventuelt stengt på grunn av en finsk offentlig eller religiøs helligdag som kan være en vanlig virkedag i Norge.

3.6.3 Konsekvenser vedr. andelseiermøter – endrede rettigheter for andelseiere
Den norske verdipapirfondloven har i § 4-17 bestemmelser om andelseiermøtet, som er en særnorsk regel som ikke følger av EUs UCITS-direktiv. Andelseiermøtet skal samtykke til hhv. vedtektsendringer og beslutning om fusjon, som foreslått av styret i forvaltningsselskapet for det enkelte verdipapirfond. En andelseier har også rett til å få drøftet spørsmål som meldes skriftlig til styret innen én uke før andelseiermøtet holdes, likevel slik at andelseiermøtet ikke kan treffe vedtak som binder fondet eller forvaltningsselskapet.

Nordea Kort Obligasjon III er etablert i Norge, og andelseierne har derfor rett til å delta på andelseiermøter, rett til å stemme for/mot de sakene som fremlegges på andelseiermøtet, og har rett til å be om å få drøftet spørsmål som fremsettes skriftlig til Nordea Funds innen en uke før andelseiermøtet holdes, jf. det foregående.

Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK er etablert i Finland, og verken Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK eller Nordea Funds holder andelseiermøter slik Nordea Kort Obligasjon III gjør. Den finske verdipapirfondloven krever (kun) at det holdes andelseiermøte dersom styret i Nordea Funds finner det nødvendig, eller hvis et uavhengig styremedlem, en revisor eller andelseiere som til sammen har minst en tjuendedel (1/20) av alle utestående andeler, krever det skriftlig for behandling av en sak spesifisert av dem.

Andelseierne gjøres herved også oppmerksomme på at eventuelle endringer i vedtektene til et finsketablert verdipapirfond, eller en fusjon av et finsketablert verdipapirfond må godkjennes av styret i *forvaltningsselskapet* (i tilfelle: Nordea Funds). Andelseierne i et finsketablert verdipapirfond skal informeres om endringene i vedtektene, eller en fusjon, minst 30 dager i forveien, og skal tilbys en mulighet til å innløse (eller bytte) sine fondsandeler kostnadsfritt. Dette systemet skiller seg fra hva som gjelder for norsketablerte verdipapirfond, der det følger av verdipapirfondloven at verdipapirfondets *andelseiermøte* (med minst 75 % flertall av de representerte andelene) må stemme for endringer i fondets vedtekter samt en fusjon av et norsketablert verdipapirfond med et annet verdipapirfond.

En fusjon mellom Nordea Kort Obligasjon III og Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK vil følgelig ha betydning for den enkelte andelseiers rett til å delta på andelseiermøter, til å stemme for/mot endringer i verdipapirfondets vedtekter og for/mot en eventuell fusjon med et annet verdipapirfond forvaltet av Nordea Funds, og til å be om å få drøftet spørsmål på andelseiermøtet.

4. Rettigheter for deg som andelseier i Nordea Kort Obligasjon III

Når det gjelder fremgangsmåten for fusjonen, inkludert fusjonsplanen som er vedtatt av styret i Nordea Funds og forelagt Finanstilsynet i sammenheng med søknaden om tillatelse til fusjon, vil andelseiere i Nordea Kort Obligasjon III få andeler i Nordea Kort Obligasjon III S vekst NOK tilsvarende verdien av andelene de eide i Nordea Kort Obligasjon III på siste kursfastsettelse før fusjonstidspunktet innberegnet eventuelle skatteposisjoner (se punkt 3.4 ovenfor).

Som en konsekvens av fusjonen har du som andelseier i Nordea Kort Obligasjon III rett til gebyrfri innløsning av dine andeler. Et krav om gebyrfri innløsning av andeler må fremsettes innen kl. 10.00, 17. september 2024. Som andelseier i Nordea Kort Obligasjon vekst S NOK etter fusjonen vil du kunne utøve dine rettigheter fra og med 23. september 2024. Andelseiere minnes om at resultatet av avstemningen på andelseiermøtet vil bli kunngjort, og at andelseiere som ønsker å innløse sine andeler dersom fusjon vedtas kan vente med å fremsette krav om innløsning til etter kunngjøringen, men før fristen nevnt tidligere i dette punkt.

Dersom du har en aktiv spareavtale i det overdragende fondet, overføres denne automatisk til det overtakende fondet. Hvis du ikke ønsker å fortsette med spareavtalen må du selv kansellere denne innen 17. september 2024.

Nordea

5. **Gjennomføring av fusjonen**
   Som det fremgår under punkt 1 er det vedlagt innkalling til andelseiermøte i Nordea Kort Obligasjon III 2. september 2024. Fusjonen må vedtas av andelseierne i Nordea Kort Obligasjon III for å kunne bli gjennomført.

   Et vedtak i andelseiermøte forutsetter at minimum 75 % av andeler representert på andelseiermøte ved fremmøte, forhåndsstemme eller fullmakt, har samtykket til fusjonen.

   Etter at andelseierne har stemt over fusjonen vil resultatet bli kunngjort. Det vil fremgå av kunngjøringen når fusjonen vil tre i kraft/gjennomføres. Informasjon vil finnes på *nordea.no*.

   Nordea Funds er forpliktet til å gjennomføre og innhente følgende dokumentasjon etter at fusjonen er gjennomført;

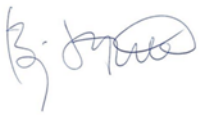
   - Bekreftelse fra uavhengig revisor eller depotmottager at fusjonen er gjennomført i tråd med de prinsipper som er fastsatt i fusjonsavtalen for verdsetting av fondenes eiendeler og eventuelle forpliktelser.
   - Metoden for beregning av bytteforholdet og at det faktiske bytteforholdet er fastsatt i henhold til den metode for beregning av bytteforholdet som fusjonsavtalen fastsetter.

   Ovennevnte dokumentasjon, samt eventuell supplerende informasjon om den planlagte fusjonen, vil være tilgjengelig for deg som andelseier på *nordea.no.*

   Dokumentasjonen vil også være tilgjengelig for Finanstilsynet.

   Planlagt gjennomføringsdato for fusjonen er 20. september 2024.

Med vennlig hilsen
for styret i Nordea Funds Ltd.



Bjørn Stolpestad
Daglig leder
Nordea Funds Ltd. Norwegian Branch

Nordea FUNDS

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Nordea Kort Obligasjon S vekst NOK

FI4000565858

Fondet forvaltes av Nordea Funds Ltd som er et selskap i Nordea-konsernet. De finske tilsynsmyndighetene (Finansinspektionen) er ansvarlig for tilsyn av Nordea Funds Ltd hva gjelder dette dokumentet. Nordea Funds Ltd er autorisert i Finland og reguleres av Finansinspektionen i Finland. Fondet er autorisert i Finland.

www.nordea.no/fond

Få mer informasjon fra Nordeas kundeservice på tlf. 232 06001.

Produksjonsdato 07/03/2024

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et UCITS-fond.

Løpetid: Fondet har ingen forfallsdato. Forvaltningsselskapet kan imidlertid etter eget skjønn beslutte å avvikle eller slå sammen fondet eller dets andelsserier.

Mål: Fondets investeringsmål er å gi investorer langsiktig verdivekst.

Fondet er et aktivt forvaltet rentefond med fokus på norske kortsiktige renteinstrumenter.

Mer spesifikt investerer Fondet hovedsakelig i obligasjoner, gjeldspapirer og andre rentebærende instrumenter utstedt eller garantert av den norske stat, norske offentlige samfunn eller overnasjonale institusjoner samt i obligasjoner, gjeldspapirer og andre rentebærende instrumenter utstedt av finansinstitusjoner eller ikke-finansielle selskaper som er notert i, hjemmehørende i eller driver det meste av virksomhete i Norge.

Fondet investerer kun i obligasjoner, gjeldspapirer og andre rentebærende instrumenter denominert i NOK.

Overvekten av Fondets investeringer skal ha en langsiktig kredittrating på minst BBB-, Baa3 (eller tilsvarende). Hvis instrumentet ikke har en kredittrating, overvåkes utsteders kredittrating.

Intervallet for Fondets rentefølsomhet (modifisert durasjon) er 0–1. Fondets vektede gjennomsnittlige gjenværende løpetid kan være opptil 1,5 år.

Fondet eksponeres hovedsakelig mot basisvalutaen, men det kan også bli eksponert (gjennom investeringer eller kontanter) mot andre valutaer.

Fondet kan benytte derivater for å sikre seg mot risiko, effektivisere fondsforvaltningen og for å skaffe seg investeringsgevinster.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i samsvar med artikkel 8 i EUs forordning om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (SFDR). Mer informasjon finnes i fondsprospektet og på www.nordea.no/fond.

Fondets referanseindeks er NBP Liquidity Standard NOK. Fondets midler kan investeres i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen. Utviklingen i andelsverdien og risikoen knyttet til Fondet kan derfor avvike fra referanseindeksen.

Fondets basisvaluta er NOK.

Investorer kan tegne og løse inn fondsandeler på finske virkedager, med noen unntak.

Andeler i bestemte andelsklasser (A/B osv.) kan deles inn i vekst- og utbytteandeler basert på fondets utbyttepolicy. Det er bare vekstandeler i denne andelsklassen. Avkastning på vekstandeler reinvesteres i fondet.

Målgruppe: Fondet tilbyr en diversifisert portefølje av verdipapirer for investorer som er interessert i formuevekst, pensjonssparing eller har liknende mål for investeringene sine.

Anbefalt investeringsperiode for Fondet er minimum 1 år, forutsatt at Fondet er investors eneste eller største investering. Anbefalt investeringsperiode er i første rekke basert på den historiske volatiliteten i underliggende investeringer og er ikke direkte tilämplig hvis den brukes i en portefølje basert på investorens risikoprofil. Fonden er ikke avsedd for kortsiktig investering.

Fondet er beregnet på investorer som aksepterer og forstår at verdien av Fondet er direkte knyttet til verdien av de underliggende investeringene, vil variere over tid og at det investerte beløpet kan gå tapt helt eller delvis. Investering i Fondet krever ingen spesifikk kunnskap om finansmarkedet eller finansielle instrumenter fra investoren.

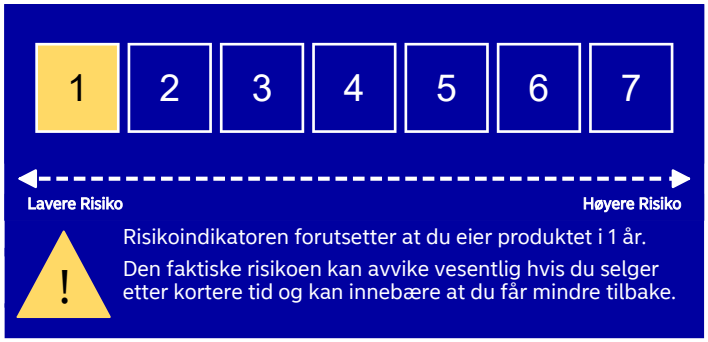
Annet: Depotmottaker for Fondet er J.P. Morgan SE – Helsingfors filial.

Fondsvedtekter, prospekter, netto andelsverdi per fondsandel og annet informasjonsmateriell (på språkene som brukes i markedsføringen av Fondet) og års- og halvårsrapporter (på finsk og svensk) er tilgjengelige kostnadsfritt på www.nordea.no/fond eller på Nordeas bankkontorer.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Risikoindikatoren er en veiledning om det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på grunn av markedsutviklingen eller fordi vi ikke kan betale deg.



Vi har klassifisert dette produktet som 1 av 7, som er laveste risikoklasse. Det innebærer at potensielle tap som følge av fremtidig verdiutvikling vurderes til å ligge på et svært lavt nivå.

Risiko som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren:

Kredittrisiko, Konsentrasjonsrisiko, Risiko forbundet med obligasjoner med fortrinnsrett.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		1 år
Eksempel på investering:		100 000 NOK
		Hvis du innløser etter 1 år
Scenarier		
Minimum		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	94 720 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	−5,27%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	100 430 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,43%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	101 560 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,55%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	105 400 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,38%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2021 - 2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2018 - 2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2023 - 2024.

Hva om Nordea Funds ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares av depotmottakeren. Hvis vi blir insolvente, påvirkes ikke fondets eiendeler hos depotmottakeren. Hvis depotmottakeren, eller noen som opptrer på depotmottakerens vegne, blir insolvente, kan det imidlertid hende at fondet lider et økonomisk tap. Et slikt tap dekkes ikke av en erstatningsordning for investorer eller en garantiordning. Risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av at depotmottakeren er lovforpliktet til å skille egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som bl.a. oppstår som følge av at depotmottakeren er uaktsom, bedriver svindel eller bevisst unnlater å oppfylle forpliktelsene sine (med visse begrensninger).

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.

- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år
Samlede kostnader	208 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,2%

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 1,8% før kostnader og 1,6% etter kostnader.

Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil bli informert om beløpet.

Kostnadssammenstilling

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	0,00 % Vi krever ikke et tegningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.	0 NOK
Innløsningskostnad	0,00 % Vi krever ikke et innløsningsgebyr, men det kan hende personen som selger deg produktet, gjør det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,15 % av verdien av investeringen hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året eller forventede kostnader hvis fondet/andelsklassen nylig ble lansert.	150 NOK
Transaksjonskostnader	0,06 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	57 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 NOK

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Dette fondet har ingen krav til minste holdperiode, men det passer for langsiktig investering.

Anbefalt holdperiode: 1 år

Tegning og innløsning av fondsandeler kan vanligvis gjøres på alle finske bankdager med visse unntak.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage, skal du primært kontakte fondsdistributøren. Når fondet distribueres av Nordea Bank Abp, er første skritt å fylle ut klageskjemaet på www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/klager.html

Annen relevant informasjon

Det finnes mer informasjon i prospektet på hjemmesiden til Nordea Funds www.nordea.no/fond

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer og historisk avkastning for de siste 1–10 årene, avhengig av hvor lenge fondet/andelsklassen har vært i drift, er tilgjengelig på:
https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI4000565858&lang=en-GB&type=KMS

https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI4000565858&lang=en-GB&type=KPP

INNKALLING TIL ANDELSEIERMØTE

INNKALLING TIL ANDELSEIERMØTET FOR VERDIPAPIRFONDET NORDEA KORT OBLIGASJON III

Dato: 2. september 2024
Klokkeslett: 10.00

Nordea Funds Ltd. ønsker velkommen til andelseiermøte i selskapets lokaler i Essendropsgate 7, Majorstuen, Oslo.

Agenda:

1. Valg av møteleder og to andelseiere til å undertegne protokollen
2. Redegjørelse og begrunnelse for fusjon
3. Avstemming
4. Resultat fra avstemming og signering av protokoll
5. Eventuelt

Hver andel gir en stemme på andelseiermøte. Andelseiere kan stemme ved fullmektig. Dine andeler i verdipapirfondet Nordea Kort Obligasjon III per 21. august 2024, vil være avgjørende for beregning av antall andeler du kan stemme for.

Som andelseier har du mulighet til å melde spørsmål som ønskes drøftet på andelseiermøte. Spørsmål må meldes skriftlig innen en uke før andelseiermøte holdes.

Med unntak av fusjon kan andelseiermøte ikke treffe vedtak som binder verdipapirfondet og/eller Nordea Funds Ltd.

Husk å ta med legitimasjon og/eller firmaattest ved fremmøte.

Du kan melde deg på ved å sende e-post til *andelseiermote@nordea.com* eller per post til Nordea Funds Ltd. Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo. «Konvolutten merkes «Påmelding»
Påmeldingsskjema er vedlagt.
Påmelding må være mottatt av Nordea Funds senest 29. august 2024.

Godkjent fullmaktsskjema er også vedlagt. Utfylt fullmaktsskjema må være mottatt av Nordea Funds senest 29. august 2024.

Du kan forhåndsstemme dersom du ikke har anledning til å delta på møtet. Forhåndsstemmer kan sendes på e-post til *andelseiermote@nordea.com* eller per post til Nordea Funds Ltd. merket «Forhåndsstemme».

Vennligst benytt vedlagte stemmeseddel. Frist for å forhåndsstemme er senest 29. august 2024.

Hvis du har kjøpt dine verdipapirfondsandeler hos en annen distributør enn Nordea, vil din distributør informere deg om påmelding til andelseiermøte, forhåndsstemming, stemmegivning ved fullmakt og hvilke frister som gjelder. Du bes kontakte din distributør dersom du har spørsmål i denne forbindelse eller er usikker på hva som gjelder for deg.

PÅMELDING

Påmelding til:

Andelseiermøte for verdipapirfondet Nordea Kort Obligasjon III, i Nordea Funds Ltd sine lokaler i Essendropsgate 7, Majorstuen, Oslo

Dato: 2. september 2024.

Tidspunkt: 10.00

Fornavn: _____

Etternavn: _____

Fødselsdato/org nr: _____

Mobiltelefon: _____

e-post: _____

Påmeldingen må være mottatt av Nordea Funds Ltd senest 29. august 2024.

Påmelding kan sendes til e-post *andelseiermote@nordea.com*
eller per post til Nordea Funds Ltd, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo.
Konvolutten merkes «Påmelding»

FULLMAKT

Som eier av stemmeberettigede andeler i Nordea Kort Obligasjon III forvaltet av Nordea Funds Ltd, gir jeg herved fullmakt til:

☐ Nordea Funds Ltd v/Norwegian Branch Manager

☐ Annen fullmektig:

Navn på fullmektig:_____

Fødselsdato: _____

Adresse: _____

til å møte for meg på andelseiermøte 2. september 2024 og avgi stemme for mine andeler.

Dersom fullmakten gis til Nordea Funds Ltd stemmer jeg slik:

☐ Samtykker til fusjon

☐ Samtykker ikke til fusjon

Dato: _____

Signatur: _____

Navn i blokkbokstaver: _____

Personnummer/org nr: _____

Fullmakten tas med til andelseiermøte eller sendes
Nordea Funds Ltd,
Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo
eller til e-post *andelseiermote@nordea.com*

STEMMESEDDEL

Andelseiermøte for Nordea Kort Obligasjon III, Nordea Funds Ltd

Dato: 2. september 2024.

Jeg stemmer (sett kryss):

- ☐ For fusjon
- ☐ Mot fusjon

Navn på andelseier: _____

Personnummer/org nr: _____

Dato og signatur: _____