

Faktaark

Formål	
Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.	
Produkt	
Nordic Equities Strategy Nordic Equities Kapitalförvaltning AB ISIN: SE0001057928 www.nordeq.se, ring +46(0)8-545 045 00 for mer informasjon. Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet med Nordic Equities Strategy når det gjelder dette faktaarket. Dette Priip-produktet er godkjent i Sverige og forvaltes av Nordic Equities Kapitalförvaltning AB. Nordic Equities Kapitalförvaltning AB er autorisert i Sverige og reguleres av Finansinspektionen. Faktaarket ble oppdatert den 2025-01-01.	
Hva betyr produktet?	
Type	Verdipapirfond
Modenhet	Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Fondet er et aksjefond med fokus på det nordiske markedet med hovedvekt på Sverige. Fondets strategi er å investere i de finansielle instrumentene som fondsselskapet anser som mest verdt å kjøpe, basert på en vurdering av vekstpotensialet i selskaper og markeder. Fondet kan ha en relativt konsentrert portefølje, noe som kan føre til høyere volatilitet i fondet. Fondets mål er å oppnå langsiktig kapitalvekst. Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på konto i kredittinstitusjoner. Fondet søker ikke en jevn geografisk eller sektoriell spredning av investeringene. Fondet betaler utbytte. Fondets referanseindeks er MSCI Nordic Countries Gross lokale valutaer. Fondets avkastning bestemmes av verdistigningen eller verdifallet på aksjene som fondet investerer i i løpet av investeringsperioden. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt gjøres på alle ukedager.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å holde investeringen i minst 5 år og som forstår at pengene som investeres i fondet både kan øke og synke i verdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan gjenvinnes. Fondets målgrupper er institusjoner (f.eks. pensjonsfond og stiftelser), selskaper og enkeltpersoner. Minste innskuddsbeløp er 50 000 SEK.
	Depotbank: Skandinaviska Enskilda Banken. Informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er gratis tilgjengelig på svensk på https://nordeq.se/vara-fonder/ne-strategy/ . Årsrapport og halvårsrapport sendes til andelseierne og kan fås ved henvendelse til fondsselskapet.
Hva er risikoen, og hva kan jeg få igjen?	
1 2 3 4 5 6 7 ← → Lägre risk Högre risk ! Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år. Risikoindikator Den sammenfattende risikoindikatoren gir en indikasjon på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikokategori. Dette betyr at fondet har en middels risiko for opp- og nedgang i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig opp- og nedturer i aksjene som fondet er investert i. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Motpartsrisiko - oppstår hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et spesifisert beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt. Operasjonell risiko - risikoen for tap på grunn av for eksempel systemfeil, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette produktet gir ikke beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.	

Scenarier for resultater

Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidige markedresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden. Disse scenariene skjedde for en investering mellom 2015-2024. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt holdeperiode:		5 år		Tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiveren eller distributøren. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.
Eksempel på investering:		100 000 SEK		
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt holdeperiode)	
Scenarier				
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din.			
Stress	Hva du kan få tilbake etter fratrekk av utgifter	31 200 kr	36 600 kr	
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-68,84%	-18,20%	
Negativ	Hva du kan få tilbake etter fratrekk av utgifter	85 600 kr	110 100 kr	
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-14,41%	1,95%	
Nøytral	Hva du kan få tilbake etter fratrekk av utgifter	111 400 kr	169 600 SEK	
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11,41%	11,14%	
Positiv	Hva du kan få tilbake etter fratrekk av utgifter	148 000 SEK	209 700 kr	
	Gjennomsnittlig avkastning per år	47,99%	15,96%	

Hva skjer hvis Nordic Equities Kapitalförvaltning AB ikke kan foreta utbetalinger?

Fondets eiendeler kan etter loven ikke oppbevares av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en spesiell depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Dersom UCITS går konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet. I henhold til fondets vedtekter skal fondet kun investere i likvide midler.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet, kan kreve andre kostnader. I så fall bør de informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Beløpet avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Hvis fondet er en del av et annet produkt, for eksempel fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake det beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). I 5 år har vi antatt at produktet presterer som vist i det nøytrale scenariet.
- 100 000 er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1 590 kr	12 550 kr
Årlig kostnadsvirkning*	1,59%	2,39 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av beholdningsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte holdeperioden, anslås din gjennomsnittlige avkastning per år å være 12,74% før kostnader og 11,15% etter kostnader.

Til gjengjeld 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.

Kostnadssammensetning (beløp i SEK er basert på en investering på 100 000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Abonnementskostnader	Vi krever ikke abonnementsavgift, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg, kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,55% av investeringens verdi per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 550 kr
Transaksjonskostnader	0,04% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	40 kr
Ekstra kostnader under spesielle omstendigheter		
Resultatrelaterte gebyrer	Ingen resultatgebyr belastes for dette produktet.	Ikke relevant

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger før tiden?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Fondet har ingen minstekrav til investeringsperiode, men ettersom det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å investere i fondet i minst 5 år. Fondet er åpent for kjøp og innløsning hver virkedag. Fondet er imidlertid ikke åpent på dager der ett eller flere av markedene der fondets beholdninger omsettes, er helt eller delvis stengt (f.eks. "halve dager"). Fondsselskapet kan imidlertid også ha åpent på slike dager. Innløsningsprisen for en andel ervervet i løpet av de siste 12 månedene er verdien av andelen på handelsdatoen fratrullet et innløsningsgebyr på opptil 1,5% av andelens verdi (for tiden er innløsningsgebyret 0%).

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte personen som ga deg råd eller solgte deg produktet. Du kan også kontakte fondsselskapet (<https://nordeq.se/kontakta-oss/>) eller skrive til mail@nordeq.se eller Nordic Equities Kapitalförvaltning AB, Grev Turegatan 13B, 114 46 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondets nettsted (<https://nordeq.se/>).

Tidligere resultater: avkastninger for de siste 10 årene er tilgjengelige her: <https://nordeq.se/wp-content/uploads/2024/01/Information-brochure-Nordic-Equities-Strategy.pdf>