

Nordea Korko Varovainen -rahasto sulautetaan Nordea Lyhyt Korko Kestävät Tähdet -rahastoon

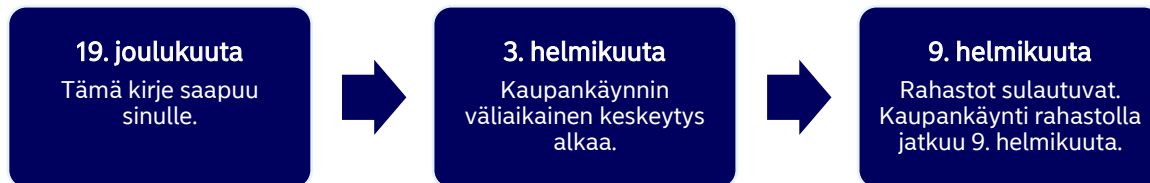
Hyvä Nordea Korko Varovainen -rahaston osuudenomistaja,

Haluamme kertoa sinulle rahastossasi tapahtuvasta muutoksesta. Nordea Korko Varovainen -rahasto sulautetaan Nordea Lyhyt Korko Kestävät Tähdet -rahastoon.

Sulautuminen pähkinäkuoressa:

- Sulautumisessa Nordea Korko Varovainen -rahasto lakkautetaan.
- Lakkautettavan rahaston varat ja velat siirretään vastaanottavaan Nordea Lyhyt Korko Kestävät Tähdet -rahastoon.
- Jos olet verovelvollinen Suomeen, sulautumisesta ei aiheudu sinulle osuudenomistajana kustannuksia.
- Nordea Korko Varovainen -rahaston vuosittainen kulu on 0,42% ja Nordea Lyhyt Korko Kestävät Tähdet -rahaston vuosittainen kulu on 0,40 %.
- Molempien rahastojen riskiluokka on 2/7 eikä se muutu sulautumisen johdosta.
- Vastaanottavan Nordea Lyhyt Korko Kestävät Tähdet -rahaston salkunhoitajina toimivat Jan Sørensen ja Michael Boye.

Aikataulu



Edellyttääkö sulautuminen toimenpiteitä?

Sulautuminen tulee voimaan 09.02.2026, eikä se edellytä sinulta toimenpiteitä. Suomen Finanssivalvonta on hyväksynyt sulautumisesta laaditun suunnitelman.

Miksi rahastot sulautetaan?

Kehitämme aktiivisesti rahastoalikoimaamme esimerkiksi yhdistämällä identtisiä tai samankaltaisia rahastoja. Nyt sulautuvat rahastot ovat molemmat korkorahastoja, joiden tavoitteena on tarjota sijoittajalle vakaata tuottoa matalalla riskillä. Ne sijoittavat varansa korkoinstrumentteihin.

Molemmat rahastot noudattavat Nordean vastuullisen sijoittamisen periaatteita, eivätkä ne esimerkiksi sijoita yhtiöihin, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja tai jotka ovat osallistuneet kiistanalaiseen yritystoimintaan.

Nordea

Sulautettavan rahaston SFDR-luokitus on 6, eli se ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia eikä sen tavoitteena ole kestävien sijoitusten tekeminen.

Vastaanottava rahasto puolestaan edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia EU:n SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti.

Miten sulautuminen vaikuttaa sinuun osuudenomistajana?

Sulautumisessa Nordea Korke Varovainen -rahaston varat ja mahdolliset saamiset siirretään Nordea Lyhyt Korke Kestävät Tähdet -rahastoon ja sulautettavan rahastosi osuudet vaihdetaan vastaanottavan rahaston osuuksiin. Jatkossa omistat osuuksia Nordea Lyhyt Korke Kestävät Tähdet -rahastosta. Osuuksien siirto ei aiheuta verotettavaa luovutusvoittoa osuudenomistajillesi. Näin ollen sulautumisesta ei aiheudu sinulle kustannuksia, jos olet yleisesti verovelvollinen Suomeen. Voit myös myydä tai vaihtaa rahasto-osuutesi maksutta ennen sulautumista, jolloin myyntiä tai vaihtoa käsitellään veronalaisena luovutuksena.

Kaupankäynti rahasto-osuuksilla

Voit käydä kauppaa Nordea Korke Varovainen -rahaston osuuksilla normaalisti 03.02.2026 klo 15.00 saakka. Sulautumisesta johtuen myös vastaanottavan rahaston rahasto-osuuksien kaupankäynti on myös väliaikaisesti keskeytetty 05.02.2026 klo 16:30 alkaen. Sulautuminen tulee voimaan 09.02.2026, jolloin Nordea Lyhyt Korke Kestävät Tähdet -rahasto-osuuksien ostaminen ja myyminen on jälleen mahdollista. Mahdolliset poikkeukset rahaston kaupankäyntipäivissä ilmoitetaan osoitteessa: <https://nordeafunds.com/fi/poikkeukset-rahastojen-aukioloajoissa>.

Heräsikö sinulle kysymyksiä sulautumisesta?

Rahaston säännöt, avaintietoasiakirjat ja muut lisätiedot löydät osoitteesta www.nordea.fi/rahasto. Pyydämme myös tutustumaan liitteenä olevaan Nordea Lyhyt Korke Kestävät Tähdet -rahaston avaintietoasiakirjaan. Sulautumisen jälkeen voit pyytää Nordea Korke Varovainen -rahaston säilytysyhteisön ja tilintarkastajan lausunnot asiakaspalvelustamme. Jos sinulla on kysyttävää tai haluat kuulla lisää muista sijoitusvaihtoehdoista, ole yhteydessä Nordean asiakaspalveluun: 0200 3000 (paikallisverkkomaksu), ma–pe klo 8.00–20.00. Kun soitat mobiilipankista, olet valmiiksi tunnistautunut ja saat palvelua nopeammin.

Ystävällisin terveisin,

Nordea Funds Oy



Josefin Degerholm

Toimitusjohtaja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nordea EUR Short-Term Corporate Sustainable Stars Bond A kasvu EUR

/ tuotto FI0008814512 / FI0008814520

Rahastoa hallinnoi Nordea Funds Oy, joka kuuluu Nordea-konserniin. Finanssivalvonta valvoo Nordea Funds Oy:tä tämän asiakirjan osalta. Nordea Funds Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Rahasto on saanut toimiluvan Suomessa.

www.nordea.fi/rahasto

Lisätietoja Nordea Asiakaspalvelusta puh. 0200 3000.

Osuussarjan markkinointinimi on Nordea Lyhyt Korke Kestävät Tähdet A.

Laatimispäivä 24/04/2025

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on UCITS-rahasto.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole päättymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus harkintansa mukaan päättää rahaston tai sen osuussarjan lakkauttamisesta tai sulautumisesta.

Tavoitteet: Rahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille arvonnousua pitkällä aikavälillä.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka keskittyy eurooppalaisiin yrityslainoihin ja rahamarkkinainstrumentteihin.

Rahasto sijoittaa pääasiasiassa finanssilaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, velkainstrumentteihin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin.

Rahasto voi sijoittaa myös valtioiden, julkisyhteisöjen ja ylikansallisten yhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjoihin, velkainstrumentteihin ja muihin korkoa tuottaviin sijoituskohteisiin. Sijoituskohteet ovat pääasiasiassa EUR-määräisiä.

Sijoituksissa painotetaan erityisesti ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä.

Pääosalla Rahaston sijoituksista, pois lukien valtioiden liikkeeseen laskemat tai takaamat sijoituskohteet, tulee olla vähintään pitkän aikavälin luokitus BBB-, Baa3 (tai vastaava). Mikäli korkoinstrumentilla ei ole luottoluokitusta, seurataan liikkeeseenlaskijan luottoluokitusta.

Rahaston modifioitun duraation vaihteluväli on 0–2. Yksittäisen sijoituksen tai salkun keskimääräistä jäljellä olevaa juoksu-aikaa ei ole rajattu ja ne voivat olla yli 2 vuotta.

Suurin osa Rahaston valuuttariskistä on suojattu suhteessa perusvaluuttaan, mutta Rahasto saattaa myös altistaa (sijoitusten tai käteisvarojen muodossa) muille valuutoille.

Rahasto voi käyttää johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa, salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustuottojen tavoittelemiseen.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia EU:n SFDR-asetuksen (kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen

rahoituspalvelusektorilla) 8. artiklan mukaisesti. Lisätietoa on saatavilla rahastoesitteessä sekä osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Rahaston vertailuindeksi on 3-month Euribor.

Rahaston perusvaluutta on EUR.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

Osuussarjojen (A/B jne.) osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella kasvu- ja tuotto-osuuksiin. Tässä osuussarjassa on sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon. Tuotto-osuuksille pyritään jakamaan vuosittain tuottoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto tarjoaa hajautetun arvopaperisalkun sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita varallisuuden kartuttamisesta, eläkesäästämisestä ja muista samankaltaisista sijoitusvaihtoehdoista.

Rahaston suositeltu sijoitusaika on vähintään 1 vuotta edellyttäen, että Rahasto on sijoittajan ainoa tai suurin yksittäinen sijoituskohte. Suositeltu sijoitusaika perustuu ensisijaisesti Rahaston sijoitusten historialliseen volatiliiteettiin eikä sitä voida suoraan soveltaa, mikäli sitä käytetään sijoittajan riskiprofiiliin perustuvassa salkussa. Rahasto ei ole tarkoitettu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka hyväksyvät ja ymmärtävät, että Rahaston arvo on suoraan riippuvainen Rahaston sijoituksista, vaihtelee ajan myötä ja että sijoitetun summan voi menettää kokonaisuudessaan tai osittain. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi sijoittajalta erityistä rahoitusmarkkinoiden tai -instrumenttien tuntemusta.

Lisätiedot: Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE – Helsingin sivuliike.

Rahaston säännöt, rahastoesite, osuuden arvot ja muuta tietoa (Rahastoa markkinoitaessa käytettävillä kielillä) sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus (suomeksi ja ruotsiksi) ovat saatavilla maksutta osoitteessa www.nordea.fi/rahasto tai Nordean konttoreista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinaliikkeiden takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle. Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Ehdollisiin vaihtovelkakirjalainoihin (CoCo) liittyvä riski, Keskittymisriski, Luottoriski, Johdannaisriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusajaksi:		1 vuosi
Esimerkki sijoituksesta:		€10 000
Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 260
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,44%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9 350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,53%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 010
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,07%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10 520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,23%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuindeksille) aikavälillä 2021 - 2022.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuindeksille) aikavälillä 2016 - 2017.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle (ja vertailuindeksille) aikavälillä 2023 - 2024.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Funds on maksukyvytön?

Sijoitusrahaston varat säilytetään sen säilytysyhteisössä. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin, mutta säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyystilanteessa rahasto saattaa kärsiä taloudellisen tappion. Tätä tappiota ei kateta mistään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmästä. Riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lakisääteisesti säilytettävä omat varansa erillään sijoitusrahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös tietyn rajoituksen vastuussa rahastolle ja osuudenomistajille syntyvistä tappioista, jotka aiheutuvat säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallisesta velvollisuuksien laiminlyönnistä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusajoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	
Kokonaiskulut	€48
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,5%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,5 prosenttia ennen kuluja ja 0,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Rahastossa on käytössä osittainen joustava hinnoittelumenetelmä, jota sovelletaan arvonlaskentapäivinä, jolloin rahaston nettomerkinnot tai -lunastukset ylittävät ennalta määrätyn käyttöönotton tason. Nettomerkinnoissa rahasto-osuuden arvoa korjataan oikaisukerrointa käyttäen ylöspäin (osuuden arvo nousee) ja nettolunastuksissa rahasto-osuuden arvoa korjataan oikaisukerrointa käyttäen alaspäin (osuuden arvo laskee). Lisätietoja joustavasta hinnoittelumenetelmästä on saatavilla rahasto-osoitteessa sekä rahaston säännöissä osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	0,00 % Merkintäpalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	€0
Lunastuskulut	0,00 % Lunastuspalkkiota ei peritä, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	€0
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,40 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin, tai arvioituihin kuluihin, jos rahasto/osuussarja on äskettäin laskettu liikkeeseen.	€40
Transaktiokulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	€8
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	€0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tässä Rahastossa ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi.

Suositteltu sijoitusaika: 1 vuotta.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia suomalaisina pankkipäivinä tietyin poikkeuksin.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitusasioissa sijoittajan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä rahastojen jakelijaan. Kun jakelijana on Nordea Bank Oyj, tulee sijoittajan ensisijaisesti täyttää valituslomake osoitteessa www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/valituslomake.html

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja on rahastoesitteessä rahastoyhtiön kotisivulla osoitteessa www.nordea.fi/rahasto.

Avaintietoasiakirjassa, aiemmassa tuottokehityksessä sekä aiemmin julkaistuissa tuottonäkymissä esitetyt luvut perustuvat kasvuosuuden kehitykseen tai kasvuosuuteen kohdistuviin hallinnointipalkkioihin ja muihin kuluihin. Laskentateknisistä syistä kasvu- ja tuotto-osuuksien välillä voi esiintyä pieniä eroja.

Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008814512&lang=fi-FI&type=KMS>

<https://docs.fundconnect.com/getdocument.aspx?clientid=i1g0xyvk-ztaq-jdr2-cm3y-0sshe4ukztmc&isin=FI0008814512&lang=fi-FI&type=KPP>