Nordea

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Nordea 1 – US Total Return Bond Fund - AP - EUR Share Class**
**Die Verwaltungsgesellschaft ist Nordea Investment Funds S.A., ein Unternehmen der Nordea Group.**
ISIN: LU0826412388
Website: www.nordea.lu - Telefonisch erhalten Sie weitere Informationen unter +352 27 86 51 00.
Nordea Investment Funds S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt
Nordea 1, SICAV ist in Luxemburg UCITS zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt
Dieses Dokument wurde am 30/10/2026 veröffentlicht

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**
Dieses Produkt ist ein Fonds von Nordea 1, SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital (SICAV) und mehreren Fonds, die dem luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen unterliegt.

**Laufzeit**
Der Fonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt.
Der Verwaltungsrat kann sämtliche Anteile des Fonds oder der Anteilsklasse zwangsweise zurücknehmen oder zusammenlegen. Die Umstände, unter denen es zu einer solchen Entscheidung käme, sind im Fondsprospekt aufgeführt und können auf www.nordea.lu eingesehen werden. Rechtlicher Teil.

**Ziele**
**Anlageziel** Der Fonds strebt ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber an.
**Anlagestrategie** Das Managementteam ist allgemein bestrebt, bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios Anlagechancen in sämtlichen Teilsektoren des US-Hypothekenmarktes zu ermitteln.
**Anlagepolitik** Der Fonds investiert vorwiegend in US-Anleihen. Insbesondere legt der Fonds mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Schuldtiteln jeder Art, darunter in Asset und Mortgage Backed Securities (ABS/MBS), Collateralised Loan Obligations (CLOs) und Wertpapiere mit laufenden Zinszahlungen (Pass-Through Securities), jeglichen Rangs und mit jeglicher Fälligkeit an, die von Behörden oder Unternehmen begeben werden, die ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika oder ihren Territorien haben oder überwiegend dort geschäftstätig sind. Daneben legt der Fonds mindestens 30% seines Gesamtvermögens in Schuldinstrumenten an, die von der US-Regierung oder einer ihrer Behörden (einschließlich Körperschaften und gesponserte Einrichtungen) begeben, garantiert oder mit einer Sicherheit unterlegt werden, oder in MBS privater Emittenten mit einem Mindestrating von AA-/Aa3 oder einem gleichwertigen Rating. Das Währungsengagement des Fonds lautet hauptsächlich auf die Basiswährung, wenngleich er (über Anlagen oder Barmittel) auch in anderen Währungen engagiert sein kann.
**Derivate:** Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen.
**Einsatz von Total Return Swaps**Keiner erwartet
**Techniken und Instrumente** Einsatz: Keiner erwartet
**Benchmark** Bloomberg US Agg Total Return Index.
**Einsatz der Benchmark** Die Benchmark dient ausschließlich zum Performancevergleich, und die Auswahl der Wertpapiere obliegt allein dem Anlageverwalter. Die Risikomerkmale des Fondsportfolios können eine gewisse Ähnlichkeit zu denen der Benchmark aufweisen.
**Verantwortungsbewusste Anlagen** Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Der Fonds investiert zum Teil in nachhaltige Investitionen. Der Fonds berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Weitere Informationen finden Sie im Fondsprospekt und auf www.nordea.lu.
**Rücknahme und Handel:** Anleger können ihre Fondsanteile auf Anfrage täglich zurückgeben.
**Ausschüttungspolitik:** Diese Anteilsklasse darf einmal jährlich nach der Jahreshauptversammlung der Anteilsinhaber Dividenden ausschütten.
**Basiswährung:** Der Fonds lautet auf USD. Anlagen in dieser Anteilsklasse werden in EUR abgerechnet. Kursschwankungen bei dem Währungspaar USD/EUR können dazu führen, dass die in EUR gemessene Wertentwicklung der Anteilsklasse deutlich von der in USD gemessenen Wertentwicklung des Fonds abweicht.

**Kleinanleger-Zielgruppe**
Der Fonds ist für Anleger bestimmt, die akzeptieren und verstehen, dass der Wert des Fonds direkt an den Wert der zugrunde liegenden Anlagen gekoppelt ist, mit der Zeit schwanken kann und ein vollständiger Verlust des angelegten Betrags nicht ausgeschlossen ist. Der Fonds eignet sich für alle Anlegertypen und alle Vertriebswege. Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer basiert maßgeblich auf der historischen Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen und ist bei einem Portfolio, das auf dem Risikoprofil des Anlegers beruht, nicht direkt anwendbar.

**Praktische Informationen**
**Verwahrstelle:** Die Verwahrstelle des Fonds ist die JP Morgan SE – Luxembourg branch.
**Weitere Informationen:** Dieses Basisinformationsblatt wurde für eine Anteilsklasse erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Fonds von Nordea 1, SICAV sind getrennt, d. h. Ihre Anlage in diesen Fonds wird nur durch die Gewinne und Verluste in diesem Fonds beeinflusst. Für diesen Fonds sind andere Anteilsklassen erhältlich. Sie können Ihre Anlage in Anteilen dieses Fonds gegen eine Anlage in Anteilen eines anderen Fonds von Nordea 1, SICAV umtauschen. Ausführliche kostenlose Informationen hierzu finden Sie in der Rubrik „Fonds“ auf der Website www.nordea.lu, beispielsweise den Prospekt der Nordea 1, SICAV und regelmäßig erscheinende Finanzberichte in englischer Sprache sowie den täglichen NIW der verfügbaren Anteilsklassen.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Niedrigeres Risiko** ⟷ **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator unterstellt, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Bei vorzeitiger Einlösung kann das tatsächliche Risiko erheblich abweichen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

SRI=3 : Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Weitere Informationen zu den Risiken, denen der Fonds ausgesetzt ist, entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Risikohinweise“ des Prospekts.

Sonstige Risiken, die für das PRIIP wesentlich und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:

Derivaterisiko, Risiko in Verbindung mit Anlagen in hypotheken- oder forderungsbesicherten Wertpapieren (ABS/MBS), Kreditrisiko, Risiko im Zusammenhang mit CDO/CLO, Risiko in Verbindung mit inflationsgeschützten Anleihen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario verdeutlicht die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts während der letzten zehn Jahre. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10 000 EUR<br>Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. | - | - |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6 880 EUR | 6 300 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -31.25% | -8.83% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 740 EUR | 9 190 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -12.56% | -1.67% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 100 EUR | 10 180 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0.96% | 0.35% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 310 EUR | 11 590 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 13.15% | 2.99% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2022 und 2025.

Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2020 und 2025.

Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2017 und 2022.

## Was geschieht, wenn Nordea Investment Funds S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Vermögen des Fonds wird von seiner Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz unserer Gesellschaft sind die bei der Verwahrstelle hinterlegten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Bei einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person könnte der Fonds allerdings einen finanziellen Verlust erleiden. Dieser Verlust ist nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssystem abgedeckt. Dieses Risiko wird jedoch teilweise durch den Umstand gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich zur Trennung ihres eigenen Vermögens vom Vermögen des Fonds verpflichtet ist. Überdies haftet die Verwahrstelle gegenüber dem Fonds und den Anlegern für etwaige Verluste, die zum Beispiel durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sie sich auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Kosten im Zeitverlauf**

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: - Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

EUR 10 000 wurden investiert.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | 143 EUR | 749 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.4% | 1.4% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1.8% vor Kosten und 0.3% nach Kosten betragen.

**Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | Im Fondsprospekt ist eine Höchstgebühr von 3.00% festgelegt. Diese Gebühr wird nicht von der Verwaltungsgesellschaft erhoben, sondern ist der Höchstbetrag, den die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen darf. | Bis zu 300 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir erheben keine Ausstiegsgebühren. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.38% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres oder auf den erwarteten Kosten beruht. | 138 EUR |
| Transaktionskosten | 0.06% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die uns beim Kauf- und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag wird je nach dem Kauf- und Verkaufsvolumen variieren. | 6 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an. | 0 EUR |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer, ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten sich darauf einstellen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben.
Rücknahmeanträge, die an einem Bewertungstag vor 15.30 Uhr MEZ bei der Transferstelle eingehen, werden am selben Tag bearbeitet.
Der Anteilspreis entspricht dem Nettoinventarwert, der am Tag der Bearbeitung des Handelsauftrags berechnet wird. Rücknahmeanträge, die nach Annahmeschluss eingehen, werden am nächsten Bewertungstag bearbeitet.
Weitere Informationen über das Rücknahme- und das Bewertungsverfahren sind im Fondsprospekt aufgeführt und können auf www.nordea.lu eingesehen werden. Die Verwaltungsgesellschaft kann Liquiditätsmanagementinstrumente („LMTs“) einsetzen, die sich auf die Möglichkeit zur Rücknahme Ihrer Anlage, den Zeitpunkt der Rücknahme oder den Betrag auswirken können, den Sie bei der Zeichnung zahlen oder bei der Rücknahme erhalten. Zu diesen Instrumenten können die Aussetzung von Zeichnungen, Rücknahmen und Rückkäufen, Rücknahmebeschränkungen, Swing Pricing sowie die Rücknahme durch Sachleistung gehören. Die Auswahl der zulässigen Instrumente, die Bedingungen für ihren Einsatz und die Höchstgrenzen sind im Prospekt des Fonds näher beschrieben.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt können schriftlich an die folgenden Stellen gerichtet werden:
Durch Ausfüllen des auf Nordea.lu verfügbaren Formulars
oder per Post an: Nordea Investment Funds S.A., zu Händen: Compliance Officer, 562, rue de Neudorf, L-2220 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die täglichen Anteilspreise sind auf www.nordea.lu abrufbar. Informationen zur früheren Wertentwicklung während der letzten 10 Jahre und zu den bisherigen Wertentwicklungsszenarien für die Anteilsklasse finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0826412388_de.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0826412388_de.pdf.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Erträge. Daher kann Ihre Anlage Risiken ausgesetzt sein, und Sie erhalten möglicherweise nicht die ausgewiesenen Erträge zurück.