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 – Stable Return Fund - HB - CHF Share Class**
**Die Verwaltungsgesellschaft ist Nordea Investment Funds S.A., ein Unternehmen der Nordea Group.**
ISIN: LU0772962477
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 ist bestrebt, Kapitalzuwachs und relativ stabile Erträge für seine Anteilsinhaber zu erzielen.
**Anlagestrategie** Das Managementteam verwendet bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios einen dynamischen Vermögensallokationsprozess mit ausgewogenem Risiko, bei dem Anleihen und Aktien im Mittelpunkt stehen. Daneben geht das Team auch Long- und Short-Positionen ein, und Währungen werden aktiv verwaltet.
**Anlagepolitik** Der Fonds investiert vorwiegend direkt oder über Derivate in Aktien und in verschiedene andere Anlageklassen wie Anleihen von Unternehmen, Finanzinstituten oder Behörden, Geldmarktinstrumente und Devisen weltweit. Insbesondere kann der Fonds in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren, Anleihen und anleiheähnlichen Wertpapieren sowie Geldmarktinstrumenten anlegen. Der Fonds kann (über Anlagen oder Barmittel) in anderen Währungen als der Basiswährung engagiert sein.
**Derivate:** Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken (Risikoreduzierung), zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung von Anlageerträgen einsetzen. Der Fonds kann zur Umsetzung der Anlagepolitik und zur Erreichung seines angestrebten Risikoprofils in umfassendem Maße Finanzderivate einsetzen.
**Einsatz von Total Return Swaps** in % des Gesamtvermögens: voraussichtlich 10%, maximal 20% Weitere Informationen zur Hebelwirkung und zum Einsatz von TRS sind im Fondsprospekt aufgeführt und können auf www.nordea.lu eingesehen werden. (Rechtlicher Teil)
**Techniken und Instrumente** Einsatz: Keiner erwartet
**Benchmark** EURIBOR 1M.
**Einsatz der Benchmark** Die Benchmark dient ausschließlich zum Performancevergleich. Das Fondsportfolio wird aktiv verwaltet, ohne an seine Benchmark gebunden oder durch diese eingeschränkt zu sein.
**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 schüttet keine Dividenden aus. Anlageerträge werden reinvestiert.
**Basiswährung:** Der Fonds lautet auf EUR. Anlagen in dieser Anteilsklasse werden in CHF abgerechnet. Ziel dieser Anteilsklasse ist es, ihre Performance weitestgehend gegen die Schwankungen des Währungspaars EUR/CHF abzusichern.
Das Ziel dieser währungsgesicherten Anteilsklasse besteht darin, den in der Basiswährung des Fonds angegebenen NIW in der Währung der Anteilsklasse abzusichern. Es ist wichtig zu wissen, dass die Absicherung nicht perfekt ist, insbesondere in Zeiten der Marktvolatilität. In erster Linie aufgrund von Zinsunterschieden und Kosten im Zusammenhang mit der Währungsabsicherung unterscheidet sich die Performance der währungsgesicherten Anteilsklasse möglicherweise von der äquivalenter Anteilsklassen, die auf die Basiswährung lauten.

**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: 3 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 3 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.
**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.** In einigen Fällen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.
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:
Risiko in Verbindung mit Wandelanleihen, Risiko in Verbindung mit gedeckten Anleihen, Derivaterisiko, Risiko in Verbindung mit Schwellenländern und Frontier-Märkten, Absicherungsrisiko.
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: 3 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10 000 CHF<br>Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 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 | 6 680 CHF | 7 090 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -33.24% | -10.83% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 110 CHF | 8 980 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -8.90% | -3.52% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 930 CHF | 9 940 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0.73% | -0.20% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 100 CHF | 11 770 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 10.99% | 5.59% |

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 2021 und 2024.
Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2016 und 2019.
Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen 2018 und 2021.

## 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.
CHF 10 000 wurden investiert.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | 205 CHF | 626 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2.1% | 2.1% 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 1.9% vor Kosten und -0.2% 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 CHF |
| Ausstiegskosten | Wir erheben keine Ausstiegsgebühren. | 0 CHF |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.80% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres oder auf den erwarteten Kosten beruht. | 180 CHF |
| Transaktionskosten | 0.25% 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. | 25 CHF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an. | 0 CHF |

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre
Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer, ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten sich darauf einstellen, mindestens 3 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_LU0772962477_de.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0772962477_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.