

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não é material promocional. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nordea 1 – Balanced Income Fund - E - EUR Share Class
A Sociedade Gestora é a Nordea Investment Funds S.A., uma sociedade do Grupo Nordea.

ISIN: LU0637308312

Para mais informações, visite www.nordea.lu - ou contacte o +352 27 86 51 00.

A Nordea Investment Funds S.A. está autorizada a atuar no Luxemburgo e é regulada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Nordea 1, SICAV está UCITS autorizado no Luxemburgo e é regulado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

O documento foi publicado em 03/07/2023

Em que consiste este produto?

Tipo

Este produto é um fundo da Nordea 1, SICAV, uma sociedade de investimento com capital por ações variável (SICAV) com fundos múltiplos e regida pela Lei luxemburguesa de 17 de dezembro de 2010 sobre Organismos de Investimento Coletivo.

Prazo

O fundo foi constituído por tempo ilimitado.

O Conselho de Administração poderá resgatar ou fundir obrigatoriamente todas as ações do fundo ou classe de ações. As circunstâncias em que tal decisão poderá ocorrer estão disponíveis no prospeto do fundo, acessíveis em www.nordea.lu Secção "legal".

Objetivos

Objetivo de investimento O objetivo do fundo é proporcionar aos acionistas um crescimento do investimento e obter um rendimento relativamente estável.

Estratégia de investimento Na gestão ativa da carteira do fundo, a equipa de gestão utiliza um processo de alocação de ativos equilibrado em termos de risco e dinâmico, com ênfase em obrigações. A equipa também assume posições longas e curtas e gere moedas ativamente.

Política de investimento O fundo investe principalmente, diretamente ou através de derivados, em obrigações, bem como em várias outras classes de ativos, tais como ações, instrumentos do mercado monetário e moedas de qualquer parte do mundo. Especificamente, o fundo poderá investir em títulos de dívida pública e de empresas e em títulos indexados a dívida, ações e títulos indexados a ações, instrumentos do mercado monetário e OICVM/OIC, incluindo fundos de investimento negociados em bolsa. Os investimentos em dívida podem incluir títulos, tais como obrigações convertíveis, obrigações garantidas, obrigações indexadas à inflação e obrigações de mercados emergentes. O fundo poderá investir em credit default swaps. O fundo poderá até 20% do seu total dos ativos investir em (ou estar exposto a) títulos garantidos por ativos e por hipotecas e até 5% do seu total de ativos em obrigações de empresas em mora (em resultado da detenção de obrigações de empresas que entram em mora. O fundo não investirá ativamente em obrigações de empresas em mora). O fundo tem como objetivo uma exposição líquida a ações de aproximadamente 0% a 25%. O fundo poderá estar exposto (através de investimentos ou caixa) a outras moedas além da moeda de base.

Derivados: O fundo poderá utilizar derivados para fins de cobertura de risco (redução de riscos), gestão eficiente da carteira e obtenção de ganhos de

investimento. O fundo pode utilizar extensivamente derivados financeiros para implementar a política de investimento e conseguir o perfil de risco pretendido.

Utilização de Total Return Swaps Nenhuma prevista

Técnicas e Instrumentos Utilização: Nenhuma prevista

Índice de referência EURIBOR 1M.

Utilização do Índice de referência O Índice de referência é utilizado apenas para comparação do desempenho. A carteira do fundo é gerida de forma ativa sem referência ou restrições relativas ao seu índice de referência.

Investimento responsável O fundo aplica salvaguardas ambientais e/ou sociais de base. Estão disponíveis mais informações no prospeto do fundo e em www.nordea.lu.

Política de distribuição: Esta Classe de Acções não distribui dividendos. O rendimento dos investimentos é reinvestido.

Moeda de base: O Fundo é denominado em EUR. Os investimentos desta Classe de Acções também são liquidados EUR.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O fundo destina-se aos investidores de retalho que aceitam e compreendem que o valor do fundo está diretamente associado ao valor dos investimentos subjacentes, que flutuará ao longo do tempo e que o montante investido poderá ser perdido na totalidade. O fundo é indicado para todos os tipos de investidores através de todos os canais de distribuição. Período de detenção recomendado: 3 anos. O período de detenção recomendado tem principalmente por base a volatilidade histórica dos investimentos subjacentes, não sendo diretamente aplicável se utilizado numa carteira baseada no perfil de risco do investidor.

Informações práticas

Depositário: O depositário do fundo é a JP Morgan SE - Sucursal do Luxemburgo.


Mais informações: Este Documento com as Informações Fundamentais foi preparado para uma classe de ações. Os ativos e passivos de cada fundo do Nordea 1, SICAV são independentes, o que significa que o seu investimento neste fundo apenas sofre o impacto dos lucros e perdas deste fundo. Estão disponíveis outras classes de ações para este fundo. Poderá trocar o seu investimento em ação/ações deste fundo por um investimento em ação/ações de outro fundo da Nordea 1, SICAV. Poderá encontrar informações detalhadas em www.nordea.lu, na secção "Fundos", tal como uma cópia do prospeto e os relatórios financeiros periódicos da Nordea 1, SICAV em inglês, bem como os preços diários do VPL das classes de ações disponíveis gratuitamente.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



← Risco mais baixo Risco mais elevado →

 O indicador de risco pressupõe que conserva o produto durante 3 anos. O risco efetivo pode variar significativamente se efetuar um resgate antecipado e poderá receber um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Classificámos este Fundo como 3 em 7, que corresponde a uma classe de risco médio-baixo. Isto avalia as potenciais perdas de desempenho futuro a um nível médio-baixo, sendo pouco provável que as más condições de mercado tenham impacto na capacidade do Fundo para lhe pagar.

Atenção ao risco cambial. Em algumas circunstâncias, receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final que irá obter dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Para mais informações sobre os riscos a que o fundo está exposto, consulte a secção "Descrições dos Riscos" do prospeto.

Outros riscos substancialmente relevantes para o PRIIP que não estão incluídos no indicador sumário de risco:

ABS/MBS, Títulos convertíveis, Obrigação garantida, Crédito, Certificados de depósito, Derivados, Mercados emergentes e pré-emergentes, Cobertura de risco, Pagamento antecipado e prolongamento, Gestão de títulos, Riscos de tributação.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

O montante que obterá deste produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos do mercado no futuro são incertos e insuscetíveis de previsão precisa.

Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis apresentados são demonstrações com recurso ao pior, ao médio e ao melhor desempenho do produto nos últimos 10 anos. No futuro, os mercados poderão desenvolver-se de forma muito diferente.

Período de detenção recomendado:		3 anos	
Exemplo de investimento:		€10,000	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos
Cenários			
Mínimo	Não há um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€7,670	€7,580
	Retorno médio anual	-23.33%	-8.81%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€8,350	€8,660
	Retorno médio anual	-16.50%	-4.68%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€10,080	€10,230
	Retorno médio anual	0.83%	0.77%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€10,760	€11,040
	Retorno médio anual	7.57%	3.34%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas poderão não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também poderá afetar o montante que recupera.

O cenário de tensão demonstra o montante que poderá recuperar em circunstâncias de mercado excecionais.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2019 - 2022.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2016 - 2019.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2018 - 2021.

O que sucede se Nordea Investment Funds S.A. não puder pagar?

Os ativos do Fundo ficam à guarda do respetivo depositário. Na eventualidade da nossa insolvência, os ativos do fundo à guarda do depositário não serão afetados. Contudo, na eventualidade de insolvência do depositário, ou de alguém que aja em seu nome, o Fundo poderá sofrer uma perda financeira. Esta perda não será coberta por qualquer regime de indemnização ou de garantia dos investidores. Contudo, este risco é mitigado em certa medida pelo facto de o depositário ser obrigado pela legislação e regulamentação a segregar os seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O depositário será igualmente responsável perante o Fundo e os investidores por quaisquer perdas resultantes, entre outros fatores, da sua negligência, fraude ou incumprimento intencional das respetivas obrigações (dentro de determinados limites).

Quais são os custos?

O seu consultor ou quem lhe vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Se assim for, a mesma entidade fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes deduzidos do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem da quantidade de investimento, do período de detenção do produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num montante de investimento exemplificativo e em diferentes períodos de investimento possíveis. Assumimos: - No primeiro ano recuperaria o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

São investidos 10,000 EUR.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos
Custos totais	€245	€766
Impacto do custos anuais (*)	2.5%	2.5% ao ano

(*) Isto demonstra como os custos reduzem o seu retorno em cada ano durante o período de detenção. Por exemplo, revela que, se efetuar o resgate no período de detenção recomendado, prevê-se que o seu retorno médio anual seja de 3,2 % antes dos custos e de 0,8 % depois dos custos.

Composição de custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de subscrição.	€0
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de resgate.	€0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2.18% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano, ou nos custos previstos (classe de ações nova).	€218
Custos de transação	0.27% do valor do seu investimento anual. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando se compram e se vendem os investimentos subjacentes para o produto. O montante real irá variar dependendo de quanto se compra e se vende.	€27
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	Este produto não tem comissão de desempenho.	€0

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

Este produto não tem período de detenção mínimo requerido, mas foi concebido para investimentos a longo prazo; deverá estar preparado para permanecer investido durante pelo menos 3 anos.

Os pedidos de resgate recebidos pelo Agente de Transferência antes das 15h30 CET num dia de avaliação serão processados nesse dia.

O preço da ação será o valor patrimonial líquido calculado para o dia no qual o pedido de transação foi processado. Os pedidos de resgate recebidos após a hora limite serão processados no dia de avaliação aplicável seguinte.

Para mais informações sobre os processos de resgate e avaliação, consulte o prospeto do fundo ou aceda a nordea.lu.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações acerca do produto podem ser submetidas por escrito:

Por correio para: Nordea Investment Funds S.A., Ao cuidado: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg.

Ou por email para: complaints@nordea.com

Outras informações relevantes

Os preços diários das ações encontram-se disponíveis em www.nordea.lu. As informações sobre o desempenho passado nos últimos 10 anos e cenários anteriores de desempenho da classe de ações encontram-se disponíveis em:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0637308312_pt.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0637308312_pt.pdf.

O desempenho passado não constitui um guia para os retornos futuros. Por conseguinte, o seu investimento poderá estar em risco e poderá não recuperar os retornos indicados.