

Ändring av fondbestämmelser för några av Nordeas Sverigeregistrerade fonder

Vi har genomfört en översyn och uppdatering av fondbestämmelserna för några av våra Sverige-registrerade fonder och vill med detta brev informera dig om dessa ändringar eftersom du är andelsägare i någon av de berörda fonderna. I vissa avsnitt har vi gjort tillägg, korrigeringar och förtydliganden av själva fondbestämmelserna. I andra delar har vi enbart gjort justeringar och ändringar av redaktionell karaktär, exempelvis att vi skrivit om en text för bättre förståelse men att betydelsen är densamma. Vårt mål har också varit att anpassa fondbestämmelserna nordiskt så att de är skrivna på samma sätt för de fonder där samma villkor gäller. Ändringarna är godkända av Finansinspektionen och träder i kraft den 1 oktober 2023.

Förteckning över berörda fonder finns nedan. Ändringarna som beskrivs i detta brev gäller samtliga dessa fonder, om inte annat anges.

Institutionella Räntefonden långa placeringar, SEK	Nordea Generationsfond 70-tal	Nordea Stratega 15
Målarnas KapitalFond för Avkastning	Nordea Generationsfond 80-tal	Nordea Stratega 35
Nordea Avtalspensionsfond Midi	Nordea Generationsfond 90-tal	Nordea Stratega 50
Nordea Bostadsobligationsfond	Nordea Generationsfond Senior	Nordea Stratega 70
Nordea Donationsmedelsfond	Nordea Obligationsfond	Nordea Swedish Bond Stars
Nordea Generationsfond 50-tal	Nordea Private Banking Ränfteportfölj	Tjänstemannarörelsens Förvaltningsfond
Nordea Generationsfond 60-tal	Nordea Stabil	

Vi bedömer att de ändringar som genomförs inte kommer att ändra eller påverka fondernas placeringssinriktning eller riskprofil. Förändringarna syftar till att tydliggöra fondbestämmelserna och att därmed underlätta jämförelser mellan fonder, att effektivisera förvaltningen av fonderna och öka fondernas möjligheter till fortsatt god avkastning.

Du som andelsägare behöver inte göra något med anledning av denna information.

Följande ändringar har skett i fondbestämmelsernas generella delar

Beskrivande förkortning (§ 1)

Fondbolaget har beslutat att införa ett klassificeringssystem för fonder och andelsklasser enligt en viss logik. Denna klassificering kommer att införas i samtliga av våra Sverigeregistrerade fonder. Det första ledet i beteckningen anger andelsklass. Har fonden inte andelsklasser betecknas den med "F" (Fond). Andra ledet i beteckningen anger kategori med skillnader i distribution och teckningsvillkor enligt tabellen nedan.

Beteckning	Villkor	Provision
A	Andelsägare som möter lägsta teckningsbelopp.	Med ersättning
C	Andelsägare som uppfyller särskilda distributionsvillkor.	Utan ersättning
I	Andelsägare som möter lägsta initialt teckningsbelopp.	Med ersättning

Struktur för andelsklasser och villkor (§§ 1 och 9)

Vi har som ambition att samla fondspecifik information i vissa avsnitt. Anledningen är att underlätta för dig som läsare att snabbt tillgodogöra dig relevant information. Vi har därför flyttat information om andelsklass- och distributionsvillkor från § 9 till § 1. Vi passar även på att flytta information från § 9 till informationsbroschyren samt justerar eller lägger till en hänvisning. Ändringarna påverkar inte dig som andelsägare.

Förvaringsinstitut (§ 3)

Rubriken förkortas och beskrivningen av förvaringsinstitutets uppgifter återges mer detaljerat. Ändringarna påverkar inte dig som andelsägare.

Karaktär och placeringsinriktning (§§ 4, 5 och 7)

Vi strävar efter att ge en konsekvent beskrivning av samtliga förvaltade fonder ur ett nordiskt perspektiv. Det innebär att texterna anpassas dels för att stämma överens med finska och norska texter, dels för att ge möjlighet till bättre övervakning och intern kontroll. Avsikten är inte att ändra hur fonderna förvaltas utan de kommer att förvaltas på samma sätt som tidigare.

Följande ändringar har skett enbart för enskilda eller enstaka fonder

För **Nordea Avtalspensionsfond Midi** tar vi i § 7 bort möjligheten för fonden att investera i både onoterade värdepapper och onoterade penningmarknadsinstrument.

För samtliga av **Nordeas Strategafonder** lägger vi i § 7 till möjligheten för fonderna att placera i onoterade penningmarknadsinstrument vilket tidigare inte var möjligt

För samtliga **Strategafonder** har vi även i § 7 lagt till följande: *Fondens placeringsinriktning innefattar sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF. Fonden kan placera mer än 35 procent av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som emitterats och/eller garanterats av svenska staten eller svenska bolåneinstitut. Detta medför att fonderna kan placera en större del av fondens värde i t.ex. statsobligationer vilket tidigare inte var möjligt.*

För **Nordea Avtalspensionsfond Midi** och **Nordea Stabil** lägger vi i till en text i § 7 om att fonden får placera 100 procent i andra fonder.

För **Nordea Bostadsobligationsfond**, **Nordea Obligationsfond** och **Nordea Swedish Bond Stars** lägger vi i § 7 till möjligheten till valutaderivat för att delvis valutasäkra valutaexponeringar till SEK.

I **Nordea Stabil** har följande villkor lagts till i § 9: Minsta belopp för sparande i Fonden är 100 SEK vid månadssparande eller första engångsinsättning om regelbundet sparande inte ska ske.

För fonderna **Nordea Avtalspensionsfond Midi**, **Nordea Donationsmedelsfond**, **Nordea Stratega 15**, **Nordea Stratega 35**, **Nordea Stratega 50**, **Nordea Stratega 70**, **Nordea Stabil** och **Tjänstemannarörelsens Förvaltningsfond** tillkommer i § 11 en hänvisning till informationsbroschyren om högsta tillåtna avgift i underliggande fonder.

För **Nordea Swedish Bond Stars** har paragrafen om fondens karaktär justerats. Fonden beskrivs inte längre som en kort räntefond utan som att vara en aktiv förvaltd räntefond med fokus på svenska obligationer. Ändringen innebär inte någon ändring i hur fonden förvaltas.

För **Nordea Private Banking Ränportfölj** har paragrafen om fondens karaktär justerats. Fonden beskrivs inte längre som att ha en lång genomsnittlig räntebindningstid utan som att vara en aktivt

förvaltd ränfefond med fokus på svenska obligationer. Ändringen innebär inte någon ändring i hur fonden förvaltas.

Två nya andelsklasser har lagts till i fonden **Nordea Private Banking Ränfeföfölj**.

Du behöver inte göra något med anledning av detta brev.

Mer information finns på nordea.se/fonder under rubriken Fondändringar samt på nordea.se/fondinfo. Flera av ändringarna är av väsentlig betydelse och du har rätt till att få dina fondandelar inlösta utan tillkommande avgifter. Som vanligt går det att köpa och sälja andelar i fonderna utan kostnad.*

Med vänlig hälsning



Maria Rengefors
Verkställande direktör

*Observera att den eventuella kapitalvinst eller kapitalförlust som realiserar när du säljer eller byter andelar påverkar din beskattning (undantag gäller för sparare inom pensions- och försäkringssparande samt inom ramen för Investeringsparkonto, ISK).