

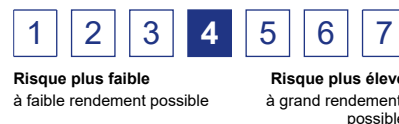
## Nordea 1 - Emerging Stars Bond Fund (BI-USD)

Toute décision d'investissement dans les compartiments doit être prise sur la base du prospectus en vigueur et du Document d'informations clés pour l'investisseur (DICI). Support commercial

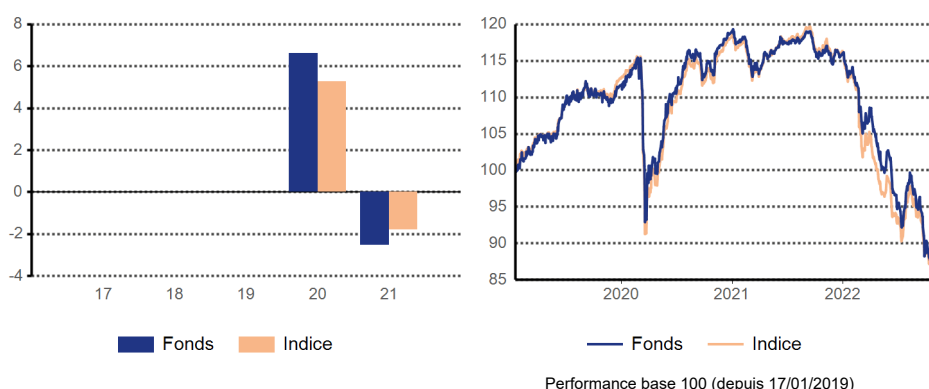
### Objectif d'investissement

Le compartiment investit au moins deux tiers de ses actifs totaux dans des titres de créance émis par des pouvoirs publics, des entités quasi souveraines ou des emprunteurs privés domiciliés ou exerçant la majeure partie de leur activité économique dans les marchés émergents. L'objectif du Sous-fonds est d'investir dans le capital de l'Actionnaire et d'offrir un rendement supérieur au rendement moyen du marché des obligations des marchés émergents. Dans le cadre de la gestion active du fonds, l'équipe de gestion sélectionne les émetteurs en mettant particulièrement l'accent sur leur capacité à se conformer aux normes environnementales, sociales et de gouvernance d'entreprise en vigueur à l'échelle internationale. Géré activement. Indice de référence aux fins de comparaison des performances et de contrôle du risque uniquement. Les caractéristiques de risque du portefeuille du fonds peuvent présenter une certaine ressemblance avec celles de l'indice.

### Profil de risque et de rendement



### Performances par année calendaire / Performances historiques



☆☆☆  
**Notation Morningstar**  
 EAA OE Global Emerging Markets Bond

© 2022 Morningstar, Inc. Tous droits réservés au 31/10/2022. La notation Morningstar est une évaluation du rendement passé d'un fonds — fondée à la fois sur le rendement et le risque — qui montre à quel point les placements similaires se comparent à ceux de leurs concurrents. Une note élevée à elle seule est une base insuffisante pour une décision d'investissement. **Les performances passées ne préjugent aucunement des résultats futurs**

### Performances cumulées / annualisées (en %)

Performance	Fonds		Indice	
	Cumulée	Annualisée	Cumulée	Annualisée
Année en cours	-23,35		-23,83	
1 mois	0,00		0,15	
3 mois	-8,22		-7,11	
1 Année	-23,47	-23,47	-24,19	-24,19
3 années	-19,36	-6,92	-20,06	-7,19
5 années				
Depuis la création	-11,08	-3,05	-11,37	-3,14

### Performances mensuelles (en %)

Année	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	Total
2022	-2,09	-4,77	0,39	-5,53	0,16	-7,82	2,29	-0,94	-7,35	0,00			-23,35
2021	-1,06	-2,68	-1,07	2,00	0,96	0,62	0,07	1,02	-1,80	-0,36	-1,39	1,26	-2,52
2020	1,87	-1,00	-10,62	0,44	6,19	2,97	3,69	0,35	-1,94	0,26	3,63	1,59	6,61
2019		2,04	0,60	0,98	-0,43	4,52	0,83	1,10	-0,72	-0,13	-0,46	1,70	

Les performances sont exprimées en USD

La performance affichée est basée sur des données historiques. Les performances passées ne préjugent aucunement des résultats futurs et les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité du capital investi. La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse, et vous pourriez perdre une partie ou la totalité du capital que vous avez investi.

### Chiffres clés

	Fonds	Indice
Volatilité en %*	11,44	12,59
Corrélation*	0,98	
Ratio d'Information*	0,09	
Tracking error en %*	2,86	
Alpha en %*	-0,66	
Bêta*	0,89	

\* Données annualisées sur 3 ans

### Classification SFDR\*: Article 8

Les produits promouvant activement les caractéristiques environnementales ou sociales

\*Produit classé selon le Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR)

### Caractéristiques du fonds

Gérant	Nordea Emerging Markets Debt Team
Encours sous gestion (Million USD)	1 096,30
Nombre de positions	306
Date de lancement	17/01/2019
Structure légale	SICAV
Domicile du fonds	Luxembourg

Indice\* **JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified**

\*Source: Datastream

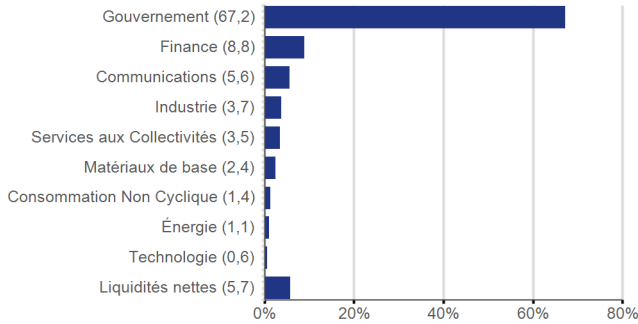
### Caractéristiques de la part

Valeur liquidative	88,92
Investissement minimum	75 000 EUR
Type de part	Capitalisation
Encours sous gestion (Million USD)	413,94
Part	BI-USD
Date de lancement	17/01/2019
ISIN	LU1915689829
Sedol	BFMXPG2
WKN	A2PBWD
Ticker Bloomberg	NOSBBIU LX
Swing factor / seuil	Oui / Oui
Frais de gestion	0,50 %
Frais courants (2021)	0,69%

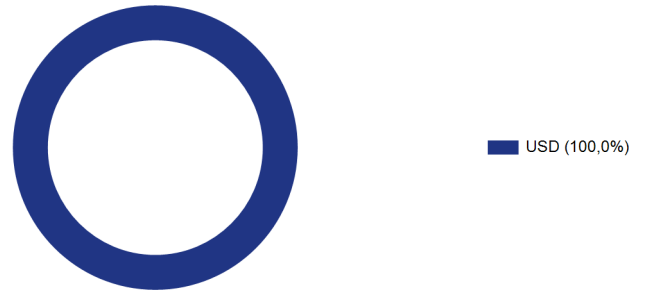
**Top 15 des positions**

Nom du titre	Pondération (en %)	Secteur	Pays	Type d'instruments	Notation
Republic of South Africa Gov 4.85% 30-09-2029	1,53	Gouvernement	Afrique du Sud	Obligations	BB
Uruguay Government Internati 4.975% 20-04-2055	1,24	Gouvernement	Uruguay	Obligations	BBB
Uruguay Government Internati 4.375% 23-01-2031	1,18	Gouvernement	Uruguay	Obligations	BBB
Philippine Government Intern 5.95% 13-10-2047	1,11	Gouvernement	Philippines	Obligations	BBB
Egypt Government Internation 5.25% 06-10-2025	1,08	Gouvernement	Égypte	Obligations	B
Uruguay Government Internati 5.1% 18-06-2050	1,07	Gouvernement	Uruguay	Obligations	BBB
Chile Government Internation 2.55% 27-01-2032	1,06	Gouvernement	Chili	Obligations	A
Hungary Government Internati 5.25% 16-06-2029	1,01	Gouvernement	Hongrie	Obligations	BBB
Uruguay Government Internati 5.75% 28-10-2034	0,99	Gouvernement	Uruguay	Obligations	BBB
Benin Government Internation 4.95% 22-01-2035	0,96	Gouvernement	Bénin	Obligations	B
Angolan Government Internati 8% 26-11-2029	0,95	Gouvernement	Angola	Obligations	B
Ivory Coast Government Inter 6.375% 03-03-2028	0,94	Gouvernement	Côte d'Ivoire	Obligations	BB
Republic of South Africa Gov 5.65% 27-09-2047	0,92	Gouvernement	Afrique du Sud	Obligations	BB
Angolan Government Internati 8.25% 09-05-2028	0,90	Gouvernement	Angola	Obligations	B
Costa Rica Government Intern 7% 04-04-2044	0,80	Gouvernement	Costa Rica	Obligations	B

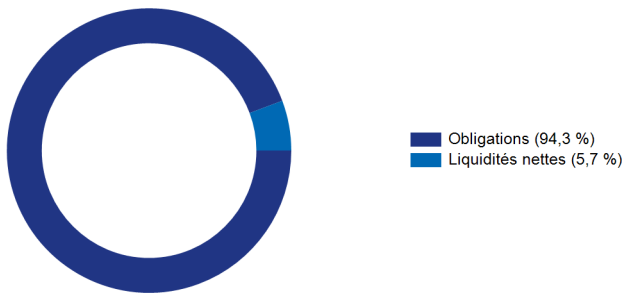
**Répartition sectorielle (en %)**



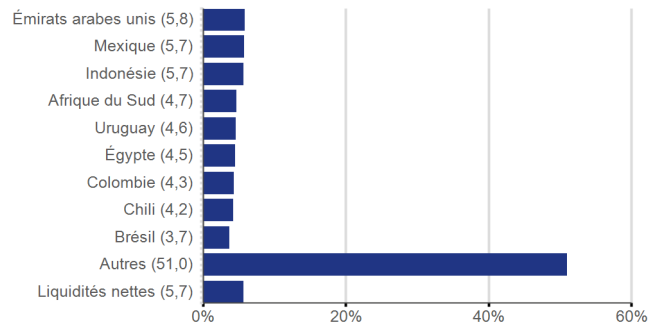
**Exposition Devise (après couverture)**



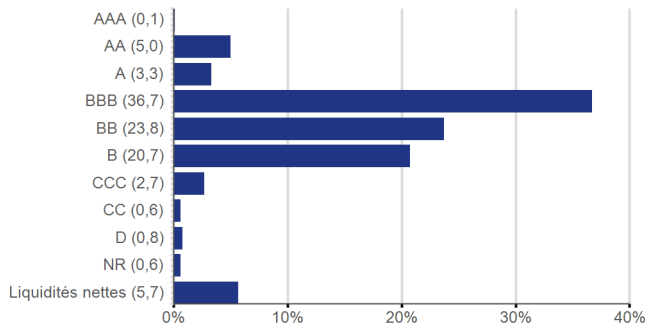
**Allocation d'actifs**



**Répartition géographique (en %)**



**Répartition par notation (en %)**



### Caractéristiques (obligations)

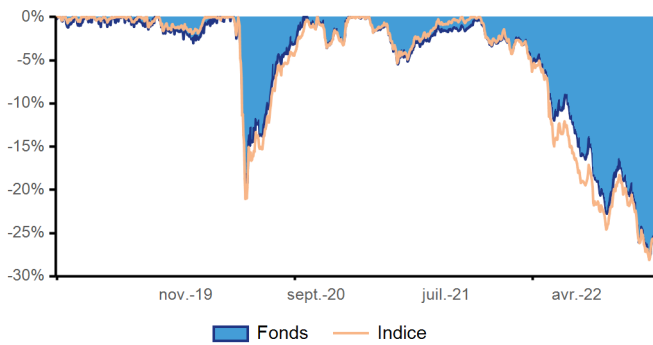
Duration effective	6,43
Duration de spread	6,44
Rendement effectif en %	8,38
Coupon moyen en %	5,15
Notation moyenne	BB+
Running Yield en %	6,88
Year To Maturity	15,08
Modified Duration To Worst	6,45
Year To First Call	11,98

### Données de risques

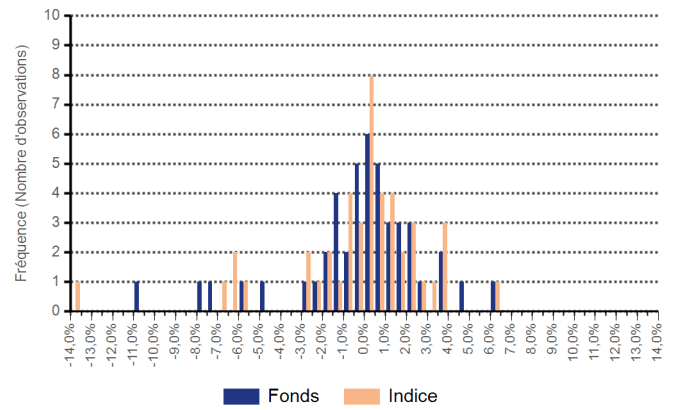
VaR du fonds	7,07
VaR de l'indice de référence	7,17

### Drawdown

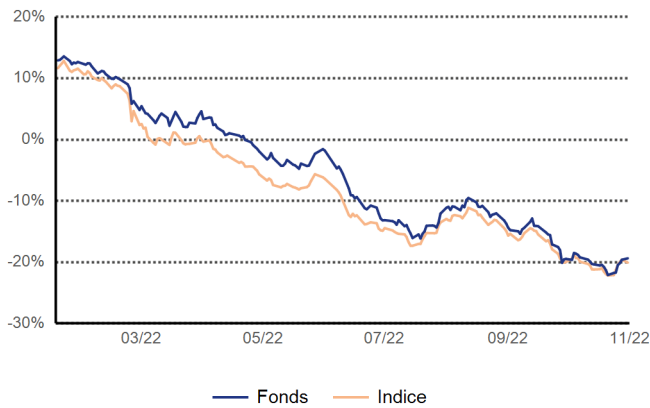
Drawdown maximum depuis le lancement du fonds: **-27,98 %**  
 Drawdown maximum de l'indice de référence: **-28,11 %**



### Distribution du rendement



### Performances glissantes sur 3 ans



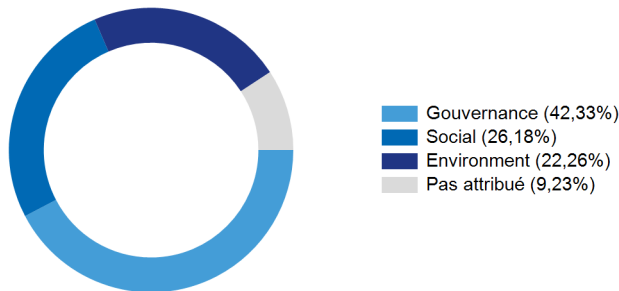
### Caractéristiques environnementales et sociales

- ✓ Actionnariat actif et engagement
- ✓ Filtres d'exclusion améliorés et autres limites
- ✓ Stratégie ESG STARS
- ✓ Liste d'exclusion
- ✓ Filtrage basé sur des normes
- ✓ Politique sur les combustibles fossiles alignée sur l'accord de Paris (PAFF)
- ✓ Intégration des Principaux Impacts Négatifs (PAI)

### Synthèse de l'intégration ESG

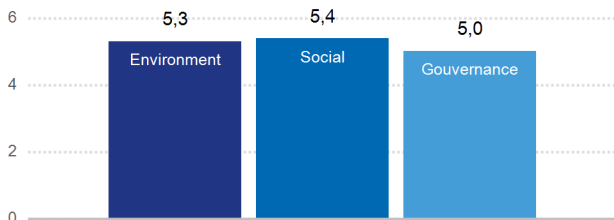
Ce fonds n'investit pas dans des entreprises impliquées dans la production d'armes illégales ou nucléaires ou tirant plus de 5% de leur chiffre d'affaires du sable bitumineux. Nous excluons également les entreprises présentant une exposition importante et durable à l'extraction de charbon, avec un seuil de chiffre d'affaires de 5% sur le charbon thermique et de 30% sur le charbon dans son ensemble (y compris le charbon métallurgique). Au-delà de ces exclusions d'entreprises (1), nous avons élaboré une gamme spécifique de produits à l'avant-garde de l'investissement responsable : les fonds STARS. Notre équipe « Investissements Responsables » dédiée effectue une analyse ESG détaillée de chaque position et lui attribue une note interne. Outre les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance, notre modèle propriétaire de notation ESG englobe une dimension liée au modèle économique. Nous étudions comment les tendances en matière de développement durable peuvent avoir une incidence favorable ou défavorable sur le modèle économique d'une entreprise, sa chaîne de valeur, ses produits et services. Nous essayons également de comprendre la contribution de l'entreprise à ces thèmes. On remarquera que la notation ESG de MSCI est rétrograde s'appuyant principalement sur des informations publiques et peut s'écarter de la notation interne de Nordea, qui repose sur une approche prospective. (1) La liste d'exclusion d'entreprises de Nordea Asset Management est accessible via le lien suivant: <https://www.nordea.com/en/sustainability/sustainable-business/investments/exclusion-list/>

### Exposition du portefeuille par pilier ESG



Source : toutes les données proviennent de la notation des fonds ESG MSCI au 31/10/2022, basée sur les positions au 31/08/2022.

### Notes ESG par pilier



Source : toutes les données proviennent de la notation des fonds ESG MSCI au 31/10/2022, basée sur les positions au 31/08/2022. La note globale du portefeuille est calculée sur une base relative de l'industrie, tandis que les notes individuelles sous-jacentes E, S et G sont absolues. Par conséquent, la note globale ne peut pas être considérée comme une moyenne des notes individuelles E, S et G. Évaluation sur une échelle de 0 à 10, où 0 est très faible et 10 est Très bien.

### Labels ESG



Le fonds est reconnu par le label **ESG LuxFLAG**. LuxFLAG est une association internationale et indépendante à but non lucratif et une agence de labellisation.

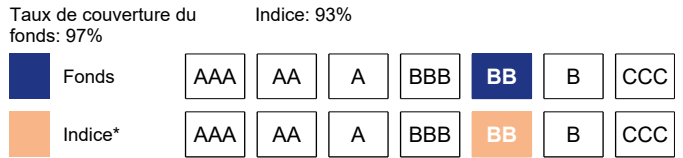
### Classification SFDR\*

#### Article 8

Les produits promouvant activement les caractéristiques environnementales ou sociales

\*Produit classé selon le Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR)

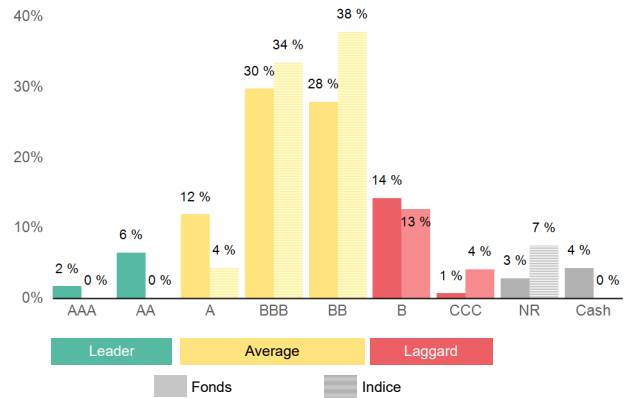
### Notation ESG (vs. indice de référence)



Indice: JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified

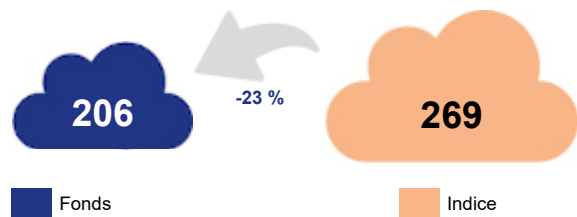
La notation ESG évalue la résilience des actifs globaux d'un fonds face aux risques ESG sur le long terme. Les fonds les mieux notés se composent d'émetteurs dont la gestion des principaux risques ESG est de premier plan ou en cours d'amélioration. ©2022 MSCI ESG Research LLC. Reproduit avec autorisation.

### Répartition par notation ESG



Source: © 2022 MSCI ESG Research LLC. Reproduit avec autorisation.

### Intensité de carbone moyenne pondérée



(équivalent en tonnes de CO2 par million de dollars de ventes). Source : données provenant de MSCI Inc. pour les actions et d'ISS Ethix pour les obligations. Pour les souverains (pays), les chiffres d'affaires sont remplacés par le PIB. Veuillez noter que seuls les champs d'application 1 et 2 sont pris en compte, à l'exclusion du champ d'application 3. L'intensité en carbone de notre fonds pourrait donc sembler plus élevée que l'indice de référence.

## Lexique ESG

Le champ d'application 1 fait référence aux émissions directes du protocole sur les gaz à effet de serre (GES), le champ d'application 2 fait référence aux émissions indirectes de GES provenant de la consommation d'électricité achetée et le champ d'application 3 fait référence aux autres émissions indirectes qui proviennent de sources qui ne sont ni détenues, ni contrôlées par l'entreprise.

Les indicateurs sont utilisés à des fins illustratives uniquement et s'appuient exclusivement sur les opinions de MSCI ESG Research. © 2022 MSCI ESG Research LLC. Reproduit avec autorisation. Bien que les fournisseurs d'informations de Nordea Investment Management AB, y compris, sans s'y limiter, MSCI ESG Research LLC. et ses affiliés (les «Parties ESG»), obtiennent des informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG ne garantit ou garantit l'originalité, l'exactitude et / ou l'exhaustivité des données présentes. Aucune des Parties ESG n'offre de garantie expresse ou implicite de quelque nature que ce soit, et les Parties ESG déclinent expressément par la présente toute garantie de qualité marchande et d'adéquation à un usage particulier, en ce qui concerne les données contenues dans les présentes. Aucune des Parties ESG ne pourra être tenue responsable des erreurs ou omissions liées aux données contenues dans les présentes. En outre, sans limiter aucun de ce qui précède, aucune des Parties ESG ne pourra en aucun cas être tenue responsable pour tout dommage direct, indirect, spécial, punitif, consécutif ou tout autre (y compris la perte de profits), même s'il est notifié de la possibilité d'un tel dommage.

Pour plus d'informations sur les aspects liés à la durabilité du fonds, veuillez consulter le site [nordea.lu/DocumentationLégale](https://nordea.lu/DocumentationLégale).

## Profil de risque et de rendement

L'indicateur mesure le risque de fluctuation de la Valeur nette d'inventaire de la catégorie d'actions sur la base de la volatilité affichée au cours des 5 dernières années et classe le fonds dans la catégorie 4. Cela signifie que le prix des parts acquises au sein du fonds peut modérément fluctuer. Veuillez noter que la catégorie 1 n'est pas synonyme d'investissement sans risque. Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM, sa catégorie étant susceptible de changer à l'avenir. Les risques suivants sont importants pour l'OPCVM mais ne sont pas adéquatement pris en considération par l'indicateur synthétique et peuvent donc être à l'origine de pertes plus conséquentes :

**Risque lié aux ABS/MBS** : Les titres adossés à des créances hypothécaires et à des actifs (MBS et ABS) comportent généralement un risque de remboursement anticipé et d'extension de maturité et peuvent également impliquer un risque de liquidité supérieur à la moyenne.

**Risque pays — Chine** : Les risques juridiques encourus par les investisseurs en Chine sont incertains, les interventions du gouvernement sont courantes et imprévisibles, et certains des principaux systèmes de négociation et de conservation n'ont pas fait leurs preuves.

**Risque de crédit** : Une obligation ou un titre du marché monétaire, qu'il ait été émis par un émetteur public ou privé, pourrait perdre de la valeur en cas de détérioration de la santé financière de cet émetteur.

**Risque lié aux instruments dérivés** : Des variations légères de la valeur d'un actif sous-jacent peuvent donner lieu à d'importantes fluctuations de la valeur d'un instrument dérivé. Dans ce contexte, les instruments dérivés sont généralement fortement volatils, et ils exposent le fonds à des pertes potentielles substantiellement plus élevées que le coût d'un instrument dérivé.

**Risque lié aux marchés émergents et frontières** : Les marchés émergents et frontières sont moins établis et plus volatils que les marchés développés. Ils impliquent des risques plus importants, en particulier des risques de marché, de crédit, juridiques et de change, et sont plus susceptibles d'être confrontés à des risques qui, sur les marchés développés, sont associés à des conditions de marché inhabituelles, tels que les risques de liquidité et de contrepartie.

**Risque de liquidité** : Il se peut que certains titres soient difficiles à évaluer, à acheter ou à vendre au moment et au prix voulus, ce qui peut affecter la valeur du fonds et sa capacité à s'acquitter des produits de rachat ou d'autres engagements en temps opportun.

**Risque de remboursement anticipé et d'extension de maturité** : Tout comportement inattendu des taux d'intérêt pourrait pénaliser la performance des titres de créance remboursables par anticipation (titres dont les émetteurs ont le droit de rembourser le principal avant la date d'échéance).

**Risque lié à certaines pratiques de négociation** : Certains pays peuvent restreindre les droits à la propriété des étrangers vis-à-vis des titres ou se caractériser par des pratiques de conservation moins réglementées.

**Risque lié à la fiscalité** : Les lois ou conventions fiscales d'un pays pourraient être modifiées au détriment du fonds ou des actionnaires.

## Glossaire / Définitions

### Alpha

Désigne la performance d'un portefeuille d'investissement par rapport à un indice de référence donné. Un alpha positif indique que l'investisseur a dégagé une performance supérieure à l'indice considéré. Un alpha positif de 1,0 signifie que le compartiment a surperformé l'indice de référence de 1%. À l'inverse, un alpha négatif de 1,0 signifie que le compartiment a sous-performé l'indice de 1%.

### Coupon moyen

Défini comme le paiement d'intérêts moyen des positions obligataires du portefeuille par rapport à leur valeur principale.

### Notation moyenne

Note de crédit moyenne de tous les titres obligataires du portefeuille.

### Bêta

Désigne la mesure de la sensibilité, en pourcentage, du prix d'un actif à la variation du cours d'un indice représentatif du marché. Il indique la tendance de la performance d'un compartiment à réagir aux fluctuations du marché. Un bêta de 1 indique que le compartiment évolue de façon identique au marché. Un bêta inférieur à 1 signifie que le compartiment est moins volatil que le marché, tandis qu'un bêta supérieur à 1 signifie que le compartiment est plus volatil que le marché.

### Commitment

Représenté par la somme des notionnels, ou la somme des engagements des dérivés individuels après compensation et couverture.

### Corrélation

Mesure la relation entre deux variables et permet de déterminer la manière dont elles évoluent l'une par rapport à l'autre, selon une échelle de valeur comprise entre -1 et +1. Un coefficient +1 indique que si l'indice évolue dans une direction, le compartiment évolue dans la même direction. Un coefficient de -1 signifie que l'indice et le compartiment évoluent dans des directions opposées. Un coefficient égal à 0 indique qu'il n'existe aucune relation entre l'évolution de l'indice et du compartiment.

### Duration effective

### Rendement effectif

Les rendements moyens pondérés par la durée des investissements du fonds. Il est calculé dans la devise de dénomination de l'instrument. Il ne s'agit pas d'une attente de rendement, mais d'un instantané du rendement des investissements du fonds aux prix, rendements et niveaux de change actuels.

### VaR du fonds

Estimation fondée sur la probabilité de la perte minimale sur une période (horizon), compte tenu d'un certain niveau de confiance, présentée en pourcentage des actifs sous gestion du fonds.

### Ratio d'Information

Mesure de la performance ajustée du risque. Il se définit comme la performance active attendue divisée par la tracking error, où la performance active représente la différence entre la performance d'un actif financier et celle d'un indice de référence, et la tracking error correspond à l'écart-type de la performance active. Il établit le rapport entre la performance active d'un portefeuille et le degré de risque pris par le gérant en comparaison à l'indice de référence. Plus le ratio d'information est élevé, plus la performance active du portefeuille est positive au regard du risque pris, et plus le gérant est performant.

### Maximum Drawdown

La plus grande perte mesurée entre le pic et le creux jusqu'à ce qu'un nouveau pic soit atteint.

### Modified Duration To Worst

Mesure de la sensibilité du prix aux variations de la valeur d'une obligation en réponse à une variation des taux d'intérêt, en tenant compte de toutes les caractéristiques d'appel (call).

### Frais courants

Les frais courants représentent les dépenses de l'an passé et peuvent varier annuellement. Ils incluent les frais de gestion annuels, les frais d'enregistrement, les droits de garde et les frais de distribution mais excluent les frais d'entrée et de sortie. Pour plus d'informations, se reporter à la section dédiée dans le dernier prospectus.

### Running Yield

Taux de rendement annualisé calculé comme le revenu annuel (coupons) d'un placement divisé par sa valeur marchande actuelle.

### Duration de spread

Mesure de la sensibilité du prix du titre aux variations de son écart (spread) de crédit. L'écart de crédit est défini comme la différence entre le rendement de sécurité et le rendement de référence sans risque.

### Tracking Error

Mesure la déviation entre la performance d'un compartiment et celle de son indice de référence, et se définit comme l'écart-type du rendement excédentaire du compartiment par rapport au rendement de l'indice de référence.

### Volatilité

Mesure statistique de la répartition des rendements pour une période donnée avec un certain intervalle de confiance. Elle donne un aperçu du niveau de risque et d'incertitude d'un actif ou d'un portefeuille. Généralement, plus la volatilité est élevée, plus l'actif ou le portefeuille est risqué.

### Year To First Call

Nombre d'années jusqu'à la date d'échéance suivante, en lien avec les options intégrées.

### Year To Maturity

Durée, en années, jusqu'à ce qu'une obligation arrive à échéance et rembourse son capital.

La sensibilité relative à une variation absolue des taux d'intérêt. Plus précisément, elle donne la variation en pourcentage de la valeur de l'instrument si tous les taux d'intérêt sont augmentés d'1% (en absolu).

Source (sauf indication contraire): Nordea Investment Funds S.A. Période considérée (sauf indication contraire): 30/09/2022 - 31/10/2022. Les performances sont calculées en comparant quotidiennement les valeurs nettes d'inventaires (nettes des frais et taxes luxembourgeoises) libellées dans la devise des respectives catégories d'actions, revenus bruts et dividendes réinvestis hors droits d'entrée et de sortie à la date du: 31/10/2022. Les frais d'entrée et de sortie peuvent affecter la valeur de performance. **La performance affichée est basée sur des données historiques. Les performances passées ne préjugent aucunement des résultats futurs et les investisseurs peuvent ne pas récupérer l'intégralité du capital investi. La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse, et vous pourriez perdre une partie ou la totalité du capital que vous avez investi.** Si la devise des respectives catégories d'actions diffère de la devise du pays où l'investisseur réside, les performances peuvent varier en raison des fluctuations des devises. Les compartiments mentionnés sont ceux de Nordea 1, SICAV, une société d'investissement à capital variable à compartiments multiples de type ouvert soumise au droit luxembourgeois et à la Directive européenne 2009/65/CE du 13 juillet 2009. **Ce document est un document marketing à titre informatif et ne contient pas tous les renseignements concernant les compartiments.** Toute décision d'investissement dans les compartiments doit être prise sur la base du Prospectus en vigueur et du Document d'informations clés pour l'investisseur (KIID) qui sont disponibles, ainsi que les derniers rapports annuel et semi-annuel, en version électronique en anglais et dans la langue du pays où la SICAV est autorisée à la distribution, sur simple demande et sans frais auprès de Nordea Investment Funds S.A., 562, rue de Neudorf, B.P. 782, L-2017 Luxembourg et auprès de nos correspondants locaux ou de nos distributeurs ainsi que sur le site internet [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Les investissements dans des produits dérivés et dans des opérations de change peuvent être soumis à d'importantes fluctuations qui peuvent affecter la valeur d'un investissement. **Les investissements effectués sur les marchés émergents impliquent un risque plus élevé. La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse, et vous pourriez perdre une partie ou la totalité du capital que vous avez investi. Les investissements dans des instruments de participation et de dette émis par les banques risquent d'être assujettis au mécanisme de bail-in, comme prévu par la Directive européenne 2014/59/UE (cela signifie que les instruments de participation et de dette pourraient être amortis, assurant des pertes adéquates aux créanciers non-garantis de l'établissement).** Pour plus de détails sur les risques d'investissement associés à ces compartiments, merci de vous référer au Document d'informations clés pour l'investisseur (KIID), disponible comme indiqué ci-dessus. L'investissement promu concerne l'acquisition de parts ou d'actions d'un compartiment, et non d'un actif sous-jacent tel que des actions d'une société, car il ne s'agit que des actifs sous-jacents détenus par le fonds. Nordea Investment Funds S.A. a décidé de supporter le coût de la recherche, ces coûts étant couverts par la structure de frais existante (frais de gestion et d'administration). Nordea fournit uniquement des informations sur ses produits et n'émet pas de recommandations d'investissements fondées sur des circonstances spécifiques. Un résumé des droits des investisseurs est disponible en anglais via le lien suivant : [https://www.nordea.lu/documents/engagement-policy/EP\\_eng\\_INT.pdf](https://www.nordea.lu/documents/engagement-policy/EP_eng_INT.pdf). Nordea Investment Funds S.A. peut décider de mettre fin aux dispositions prises pour la commercialisation de ses compartiments dans tout pays de l'union européenne conformément à l'article 93a de la directive 2009/65/CE. Publié par Nordea Investment Funds S.A., 562, rue de Neudorf, P.O. Box 782, L-2017 Luxembourg, autorisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier au Luxembourg. Des informations complémentaires peuvent être obtenues auprès de votre conseiller financier. Il/elle peut vous conseiller en toute indépendance de Nordea Investment Funds S.A. **Veillez noter que tous les sous-fonds et parts de fonds peuvent ne pas être disponibles dans la juridiction de votre pays. Informations complémentaires à l'usage des investisseurs résidant en Belgique :** Nordea 1, SICAV est enregistré en Belgique. La fonction d'agent administratif et financier est assurée par Nordea Investment Funds S.A. Les documents mentionnés ci-dessus sont disponibles sur simple demande et sans frais auprès de la société de gestion Nordea Investment Funds S.A. (562, rue de Neudorf, L-2017 Luxembourg, Grand-Duché du Luxembourg) ou sur le site internet : [www.nordea.be](http://www.nordea.be). **Informations complémentaires à l'usage des investisseurs résidant en France :** Avec les autorisations de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) les actions des différents compartiments de Nordea 1, SICAV, peuvent être commercialisées en France. Les documents mentionnés ci-dessus sont disponibles sur simple demande et sans frais auprès de notre correspondant centralisateur en France, CACEIS Bank, 89-91 rue Gabriel Peri, 92120 Montrouge, France. Nous vous recommandons de vous informer soigneusement avant toute décision d'investissement. **La performance passée n'est pas un indicateur fiable des résultats futurs et le capital total investi ne peut être assuré. Informations complémentaires à l'usage des investisseurs résidant en Suisse :** Le représentant et agent payeur en Suisse est BNP Paribas Securities Services, Paris, Succursale de Zurich; successeur légal (fusion prévue le ou aux alentours du 1er octobre 2022) : BNP Paribas, Paris, Succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Suisse. **Informations complémentaires à l'usage des investisseurs résidant au Canada :** Pour plus d'informations veuillez-vous référer au Document d'informations pour le Canada, à la Mention commerciale canadienne ainsi que l'Avis aux clients canadiens. Source (sauf indication contraire) : Nordea Investment Funds S.A. Sauf indication contraire, toutes les opinions exprimées sont celles de Nordea Investment Funds S.A. Ce document ne peut être reproduit ou distribué sans autorisation préalable. **Les références à des sociétés ou à d'autres investissements mentionnés dans le présent document ne doivent pas être interprétées par l'investisseur comme une recommandation d'achat ou de vente; elles sont uniquement incluses à des fins d'illustration.** Le niveau des charges et avantages fiscaux dépendra des circonstances de chaque individu et peut varier dans le futur.