

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Nordea Asset Allocation Fund – Optima Sub-fund, andelsklass SEK

ISIN-kod: LU0087941034

Fonden förvaltas av Nordea Investment Funds S.A., ett bolag i Nordea Group.

Mål och placeringsinriktning

Delfondens mål är att uppnå en långsiktig värdetillväxt som överstiger delfondens jämförelseindex.

Delfonden är en blandfond som placerar i globalt handlade aktier, obligationer och kortfristiga värdepapper som är emitterade av kreditstarka låntagare eller garanterade av kreditstarka garantier. Minst 1/3 av delfondens tillgångar investeras i aktier, men delfonden kommer typiskt sett att ha en övervägande del aktier.

Investeringar i dessa värdepapper uppnås antingen genom direkta investeringar eller genom investeringar i andra fonder (företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper) som själva investerar i sådana värdepapper.

Delfonden får investera högst 10 procent av sina totala tillgångar (exklusive kontanter) i kinesiska A-aktier via Stock Connect.

Delfonden kan exponeras för andra valutor än basvalutan genom investeringar och/eller kontantinnehav. Delfonden kommer att använda denna valutaexponering aktivt i investeringsstrategin.

Delfonden får placera i derivat för att uppnå en effektiv fondförvaltning, minska risken och/eller i syfte att generera ytterligare inkomster eller kapital. Ett derivat är ett finansiellt instrument som härleder sitt värde från en underliggande tillgång. Det är varken kostnads- eller riskfritt att använda derivat.

Fonden får använda värdepapperslån.

Uttag ur fonden kan normalt ske alla vardagar. Fonden kan vara olämplig för sparare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Delfonden använder följande sammansättning av index som jämförelseindex:

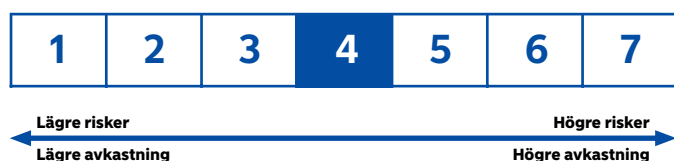
- 30,0 % SIX Net Return
- 36,7 % MSCI World Net Return (exklusive Sverige)
- 11,0 % JP Morgan Global Government Bond
- 9,0 % OMRX T-Bond
- 3,3 % OMRX T-Bill
- 10,0 % ICE BofAML EMU Corporate Index.

Detta utgör fondens jämförelseindex. Delfonden kan dock fritt välja vilka värdepapper den ska investera i.

Fonden lämnar ingen utdelning. Inkomster från fondens investeringar återinvesteras.

Delfonden och den enda andelsklassen är denominerade i SEK.

Risk/avkastningsprofil



Indikatorn visar hur stora svängningarna i delfondens andelsvärde har varit under de senaste fem åren. Delfonden tillhör kategori 4. Det innebär att köp av andelar i delfonden är förenat med **medelrisk** för sådana svängningar.

Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Historiska data, som exempelvis använts vid beräkningen av samlingsindikatorn, kan vara ett otillförlitligt mått på fondföretagets framtida riskprofil. Kategorin kan ändras i framtiden.

Följande risker bedöms också som viktiga, men speglas inte i riskindikatorn. Dessa risker kan också påverka avkastningen:

- **Motpartsrisk:** En motpart (dvs. en inrättning som tillhandahåller tjänster såsom förvaring av tillgångar, eller som agerar som motpart till ett derivat eller annat instrument) kan hamna på obestånd och därmed inte kunna uppfylla sina skyldigheter gentemot delfonden.
- **Derivatrisk:** Derivat används för att höja, sänka eller bibehålla delfondens risknivå. Dessa finansiella instrument är beroende av värdet på en underliggande tillgång. En liten förändring i priset på den underliggande tillgången kan leda till stora prisförändringar på derivatet och därmed betydande förluster.
- **Händelserisk:** Oförutsebara händelser som till exempel devalveringar, räntenedgångar, politiska händelser etc. kan påverka delfonden negativt.
- **Likviditetsrisk:** Under vissa omständigheter kan det vara svårt att sälja en del tillgångar till ett skäligt pris och de kan därmed säljas till en lägre kurs än vad de är värderade till.
- **Risk med Kina:** Investeringar i det kinesiska fastlandet kan innebära en högre risk för ekonomisk förlust, inte minst på grund av relaterade operativa och regleringsmässiga risker, jämfört med investeringar i länder som generellt anses vara mer utvecklade.

Mer information om de risker som delfonden är exponerad mot finns i avsnittet "Riskinformation" i prospektet.

Basfakta för investerare

Nordea Asset Allocation Fund – Optima Sub-fund, andelsklass SEK

Avgifter

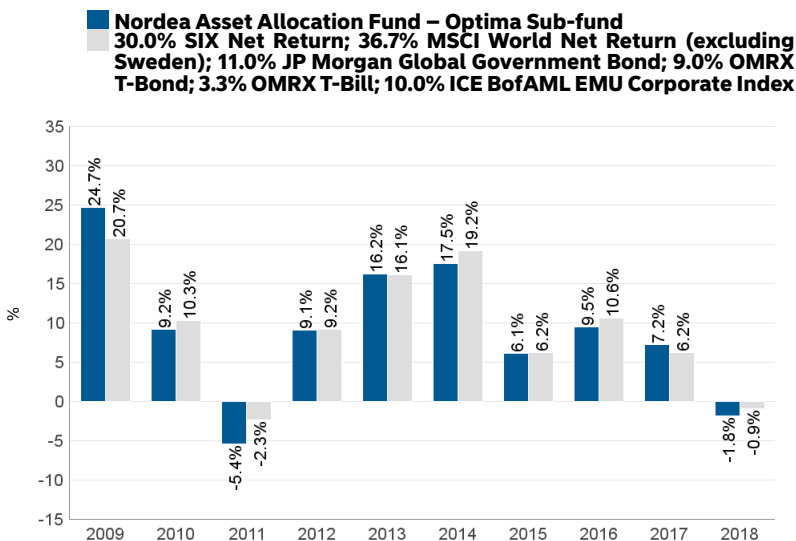
Avgifterna används för att täcka fondens kostnader för förvaltning, marknadsföring och försäljning. Avgifterna dras från ditt innehav och minskar värdet på ditt sparande.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Detta är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	1.03%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	Delfonden har ingen prestationsbaserad avgift.

Insättnings- och uttagsavgifterna i tabellen är maximiavgifter. Du kan i vissa fall betala mindre – kontakta din finansiella rådgivare eller distributör.

Den årliga avgiften baseras på föregående års kostnader (2018), och denna avgift kan variera från år till år. Den täcker inte prestationsrelaterade avgifter och transaktionskostnader, såsom mäklararvode till tredje part och bankavgifter för värdepapperstransaktioner. För mer information om avgifter, vänligen se kapitel 14 i fondens prospekt, som finns tillgängligt på www.nordea.se/fonder.

Tidigare resultat



- Historisk utveckling är ingen garanti för framtida utveckling.
- Andelens tidigare resultat beräknas genom att jämföra delfondens andelsvärden (NAV till NAV) med insättnings- och uttagsavgifter avdragna.
- Delfonden lanserades 1991.
- Utvecklingen anges i SEK.
- Jämförelseindexet visas för att möjliggöra jämförelser.

Praktisk information

- Nordea Asset Allocation Fund är en fond med paraplystruktur med flera delfonder. Detta faktablad har tagits fram för en delfond. Prospektet och hel- och halvårsrapporter är framtagna för hela Nordea Asset Allocation Fund. Varje delfond svarar ensamt för sina tillgångar och skulder, vilket innebär att delfonderna inte påverkar varandra.
- Ytterligare information om Nordea Asset Allocation Fund framgår av fondens prospekt och dess hel- och halvårsrapporter vilka finns tillgängliga på engelska kostnadsfritt på följande hemsida:
Hemsida: www.nordea.lu
Förvaringsinstitut: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Du kan byta dina andelar i den här delfonden mot andelar i andra delfonder i Nordea Asset Allocation Fund. Mer information finns i prospektet för Nordea Asset Allocation Fund.
- Dagliga andelskurser publiceras på hemsidan www.nordea.se/fonder. Vänligen följ länkarna Vårt fondutbud/Alla och välj relevant fond.
- Nordea Investment Funds S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr av Nordea Asset Allocation Fund.
- Skatter: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.
- En sammanfattning av den senaste versionen av ersättningspolicyn finns tillgänglig på www.nordea.lu. Policyen inkluderar en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och information om de personer som ansvarar för att bevilja ersättningar och förmåner, däribland medlemmarna i ersättningskommittén, om det finns en sådan. Investerarna kan kostnadsfritt erhålla ett exemplar av gällande ersättningspolicy från förvaltningsbolagets säte.