

Syfte

Detta dokument ger dig basfakta om investeringsprodukten. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och hjälper dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordea Asset Allocation Fund – Optima Sub-fund - CAP - SEK Unit Class
Förvaltningsbolaget är Nordea Investment Funds S.A., ett företag i Nordeakoncernen.

ISIN: LU0087941034

Webbplats: www.nordea.lu - Ring +352 27 86 51 00 för mer information.

Nordea Investment Funds S.A. är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Nordea Asset Allocation Fund är UCITS auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dokumentet publicerades den 24/06/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Detta är en fond i Nordea Asset Allocation Fund, en fond med kontraktsrättslig struktur (Fonds Commun de Placement) som regleras av den luxemburgska lagen om fondbolag av den 17 december 2010.

Term

Fonden har bildats på obestämd tid.

Styrelsen kan besluta om tvångsåterköp eller tvångssammanslagning vad gäller alla andelar i fonden eller andelsklassen. Upplýsingar om under vilka omständigheter ett sådant beslut kan fattas finns i fondens prospekt och på www.nordea.lu. Avsnittet "Juridiskt".

Mål

Mål Fondens mål är att uppnå långsiktig värdeutveckling för andelsägarna.

Placeringsstrategi Inom ramen för en aktiv portföljförvaltning använder förvaltarteamet en riskbalanserad och dynamisk strategi för tillgångsallokering med fokus på obligationer och aktier. Teamet bedriver också aktiv valutaförvaltning.

Placeringsriktning Fonden investerar antingen direkt eller via derivat främst i aktier och obligationer samt i en rad andra tillgångsklasser som penningmarknadsinstrument och valutor från varsomhelst i världen. Mer specifikt investerar förvaltarna minst en tredjedel av fondens totala tillgångar i aktier och aktierrelaterade värdepapper. Fonden kan vara exponerad (genom investeringar eller kontanter) mot andra valutor än basvalutan.

Användning av totalavkastningssvappar Förväntas inte

Tekniker och instrument Användning: Förväntas inte

Jämförelseindex 30,0 % OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Capped Gross Index, 36,7 % MSCI World Net Return (utom Sverige), 11,0 % JP Morgan Global Government Bond, 9,0 % OMRX Treasury Bond 1-30 Years Index, 3,3 % OMRX T-Bill, 10,0 % ICE BofA EMU Corporate Index.

Användning av jämförelseindex Jämförelseindexet används endast för resultatjämförelse och investeringsförvaltaren kan fritt välja vilka värdepapper fonden ska investera i. Fondportföljens riskegenskaper kan ha vissa likheter med jämförelseindexets.

Ansvarsfull investering Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplýsingar (SFDR). Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Fonden investerar delvis i hållbara investeringar. Närmare information finns i fondens prospekt och på www.nordea.lu.

Uttag och handel: Alla investerare kan begära inlösen av sina andelar i fonden varje dag.

Utdelningspolicy: CAP-SEK-andelsklassen ger ingen utdelning. Avkastningen återinvesteras.

Basvaluta: Fonden och andelsklassen är båda noterade i SEK.

Avsedd icke-professionell investerare

Fonden är avsedd för investerare som accepterar och förstår att fondens värde är direkt kopplat till värdet på underliggande investeringar som varierar över tid, och att hela det investerade beloppet kan gå förlorat. Fonden passiar alla typer av investeringar via samtliga distributionskanaler. Rekommenderad innehavstid: 5 år. Den rekommenderade innehavstiden är främst baserad på den historiska volatiliteten hos underliggande investeringar och är inte direkt tillämplig om den används i en portfölj baserat på investerarens riskprofil.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: Fondens förvaringsinstitut är JP Morgan SE - Luxembourg branch.

Ytterligare information: Detta faktablad har utarbetats för en andelsklass. Tillgångar och skulder för varje fond i Nordea Asset Allocation Fund är åtskilda, vilket innebär att din investering i fonden endast påverkas av vinster och förluster i denna fond. Det finns andra tillgängliga andelsklasser i denna fond. Du kan byta din investering i andelar i den här fonden mot andelar i en annan fond i Nordea Asset Allocation Fund. Närmare information kan erhållas utan kostnad på www.nordea.lu under avsnittet "Funds", såsom prospektet för Nordea Asset Allocation Fund och periodiska finansiella rapporter på engelska samt dagliga andelskurser för tillgängliga andelsklasser.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



← Lågre risk → Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in i förtid och du kan få tillbaka mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat fonden som 3 av 7, vilket är en medellåg riskkategori. Potentiella förluster från framtida resultat bedöms ligga på en medellåg nivå, och det är inte sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka fondens förmåga att betala dig.

Var medveten om valutarisken. I vissa fall kommer du erhålla betalning i en annan valuta så att den slutgiltiga betalningen du får beror på valutakursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i ovanstående indikator.

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

Andra materiellt relevanta risker med Priip-produkten som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn:

Risk med konvertibla värdepapper, risk med säkerställda obligationer, kreditrisk, derivatrisk, tillväxt- och frontiermarknader, säkringsrisk, förlängd löptid och förtida återbetalning, värdepappershantering, beskattning

I den här produkten ingår inget skydd beträffande framtida marknadsutveckling och du kan förlora delar av eller hela din investering.

Resultatscenarier

Vad du får ut av produkten beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte med säkerhet förutspås. De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är illustrationer baserat på de sämsta, genomsnittliga och bästa resultaten för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: | | 5 år | |
|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| Exempel på investering: | | 100,000 SEK | |
| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
| Minimum | Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora delar av eller hela din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 43,260 SEK | 39,370 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -56.74% | -16.99% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 88,290 SEK | 100,700 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -11.71% | 0.14% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 107,570 SEK | 150,140 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 7.57% | 8.46% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 128,940 SEK | 171,730 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 28.94% | 11.41% |

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten men kanske inte alla kostnader du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2019 och 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2018 och 2023.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 och 2021.

Vad händer om Nordea Investment Funds S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut. I händelse av vår insolvens påverkas inte fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet. Om förvaringsinstitutet eller någon som agerar för dess räkning hamnar i insolvens kan dock fonden drabbas av ekonomisk förlust. Denna förlust täcks inte av någon kompensations- eller garantiordning för investerare. Den risken begränsas dock i viss utsträckning av det faktum att förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag att åtskilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är därtill ansvarsskyldigt mot fonden och investerare för eventuella förluster som uppstår, vid bland annat, oaksamhet, bedrägeri eller när skyldigheterna inte uppfylls med uppsåt (inom vissa gränser).

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl den utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelbelopp och olika tänkbara investeringsperioder. Vi har antagit följande: - Under det första året skulle du få tillbaka beloppet du investerade (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

100,000 SEK investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 1,099 SEK | 7,769 SEK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1.1% | 1.1% varje år |

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning årligen under innehavstiden. Det framgår till exempel att om du säljer inom den rekommenderade innehavstiden väntas din genomsnittliga avkastning per år vara 9,6% före kostnader och 8,5% efter kostnader.

Sammansättning av kostnader

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi debiterar ingen insättningsavgift. | 0 SEK |
| Inlösenkostnader | Vi debiterar ingen uttagsavgift. | 0 SEK |
| Löpande kostnader som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader | 1.00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på de faktiska kostnaderna det senaste året, eller förväntade kostnader (ny andelsklass). | 1,001 SEK |
| Transaktionskostnader | 0.10 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer underliggande investeringar för denna produkt. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 97 SEK |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest) | För den här produkten gäller ingen resultatbaserad avgift. | 0 SEK |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Produkten har inget krav på kortaste innehavstid men är avsedd för långsiktig investering och du bör vara beredd att behålla investeringen i minst 5 år.

Begäran om uttag som mottas av överföringsombudet före kl. 15.30 CET en värderingsdag kommer behandlas samma dag.

Andelskursen kommer vara det andelsvärde som beräknats för dagen då ordern behandlas. Begäran om uttag som tas emot efter bryttiden kommer genomföras nästa tillämpliga värderingsdag.

Mer information om respektive processer för uttag och värdering finns i fondens prospekt och på www.nordea.lu.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om produkten kan lämnas skriftligen:

Brevledes till: Nordea Investment Funds S.A., attention: Compliance Officer, 562 rue de Neudorf, L-2220 Luxemburg, Storhertigdömet Luxemburg.

Eller via e-post till: complaints@nordea.com

Övrig relevant information

Uppgifter om dagliga andelskurser finns på www.nordea.lu. Information om tidigare resultat under de senaste 10 åren och tidigare resultatscenarier för andelsklassen finns på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Nordea_LU0087941034_sv.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Nordea_LU0087941034_sv.pdf.

Tidigare resultat ger ingen vägledning om framtida avkastning. Därför är investeringen förknippad med risk, och det är inte säkert att du får den avkastning som visas.