

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 CAP-SEK

ISIN-kod: LU0087941034

Förvaltningsbolaget är Nordea Investment Funds S.A., ett företag i Nordeakoncernen.

Mål och placeringsinriktning

Fondens mål är att ge andelsägare långsiktig värdeutveckling.

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. PAI ska beaktas som en del av investeringsprocessen.

Fonden investerar antingen direkt eller via derivat främst i aktier och obligationer samt i en rad andra tillgångsklasser som penningmarknadsinstrument och valutor från varsohelst i världen. Mer specifikt investerar förvaltarna minst en tredjedel av fondens totala tillgångar i aktier och aktierelaterade värdepapper.

Fonden kan vara exponerad (genom investeringar eller kontanter) mot andra valutor än basvalutan.

Fonden kan använda derivat och andra tekniker i säkringsssyfte (minska riskerna), för en effektiv portföljförvaltning och för att skapa investeringsvinster. Ett derivat är ett finansiellt instrument som härleder sitt värde från en underliggande tillgång. Det är varken kostnads- eller riskfritt att använda derivat.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper enligt betydelsen i artikel 8 i EU:s disclosuresförordning (SFDR). Närmare information om hur fonden beaktar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper finns i fondens prospekt tillgängligt på nordea.lu.

Fonden följer Nordea Asset Managements policy för ansvarsfulla investeringar.

Investera kan begära inlösen av sina andelar i fonden varje dag. Fondens värde kan vara olämpligt för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Fonden använder följande sammansättning av index som jämförelseindex för resultatjämförelse:

- 30,0% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Capped Gross Index;
- 36,7% MSCI World Net Return (Sverige undantaget);
- 11,0% JP Morgan Global Government Bond;
- 9,0% OMRX Treasury Bond 1-30 Years Index (från 1 juli 2022);
- 3,3% OMRX T-Bill;
- 10,0% ICE BofA EMU Corporate Index.

Fonden kan dock fritt välja vilka värdepapper den ska investera i. Fondportföljens riskegenskaper kan ha vissa likheter med jämförelseindexets. Fondens användning av ett jämförelseindex som inte är anpassat till fondens miljörelaterade och sociala egenskaper.

A-SEK-andelsklassen ger ingen utdelning. Intäkter från investeringar återinvesteras.

Fonden och andelsklassen är båda noterade i SEK.

Risk/avkastningsprofil



Indikatorn mäter risken för svängningar i andelsklassens andelsvärde baserat på de senaste 5 årens volatilitet och placerar delfonden i kategori 5. Detta innebär att köpet av andelar i delfonden är förbundet med **medelhög risk** 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:

- **Risker med konvertibla värdepapper:** Konvertibla värdepapper är strukturerade som obligationer som vanligtvis kan, eller måste, återbetalas med en förutbestämd mängd aktier, snarare än kontanter. Därför är de förenade med både aktiespecifika risker och sådana kreditrisker som är typiska för obligationer.
- **Risker med säkerställda obligationer:** Säkerställda obligationer utfärdas vanligtvis av finansiella institutioner och backas upp av en pool av tillgångar (ofta, men inte alltid, hypotekskrediter och offentliga krediter) som säkrar eller "täcker" obligationen om emittenten hamnar på obestånd. När det gäller säkerställda obligationer är de tillgångar som används som säkerhet kvar på emittentens balansräkning. Detta ger obligationsinnehavarna bättre möjligheter att vidta rättsliga åtgärder mot emittenten vid en eventuell betalningsinställelse. Förutom kredit-, fallissemang- och ränterisker kan säkerställda obligationer även påverkas av risken att den säkerhet som avsatts för att säkra obligationens kapitalbelopp kan minska i värde.
- **Kreditrisk:** Obligationer eller penningmarknadsinstrument utgivna av en offentlig eller privat emittent kan förlora i värde om emittentens finansiella ställning försämrats.
- **Derivatrisk:** Små rörelser i värdet på en underliggande tillgång kan ge upphov till stora förändringar i derivatets värde. Generellt sett är derivat därför mycket volatila och medför en risk för fonden att drabbas av förluster som väsentligt överstiger kostnaden för derivatet.
- **Risker med tillväxt- och frontiermarknader:** Tillväxt- och frontiermarknader är mindre etablerade och mer volatila än utvecklade marknader. Placeringar på dessa marknader innebär

större risker, i synnerhet på grund av faktorer som är kopplade till marknads- och kreditförhållanden, regleringar och valutor. Dessutom är sannolikheten större att utsättas för risker som i utvecklade länder främst är förknippade med ovanliga marknadsförhållanden, som likviditets- och motpartsrisiker.

- **Säkringsrisk:** Eventuella försök att minska eller undanröja vissa risker kanske inte fungerar som det var tänkt, men i den mån de gör det försvinner ofta även möjligheterna till vinst.
- **Förtida återbetalning och förlängd löptid:** Övuntade ränterörelser kan ha negativ inverkan på återköpbara värdepapper (värdepapper vars emittenter har rätt att betala av värdepapprets kapitalbelopp före förfalldatumet).
- **Risker med värdepappershantering:** Vissa länder kan begränsa utländska investerarens äganderätt och ha mindre reglerade förvaringsrutiner.
- **Skatterelaterade risker:** Ett land kan ändra sin skattelagstiftning eller sluta skatteavtal som påverkar fonden och/eller dess andelsägare.

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

Basfakta för investerare

Nordea Asset Allocation Fund – Optima Sub-fund, andelsklass CAP-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.

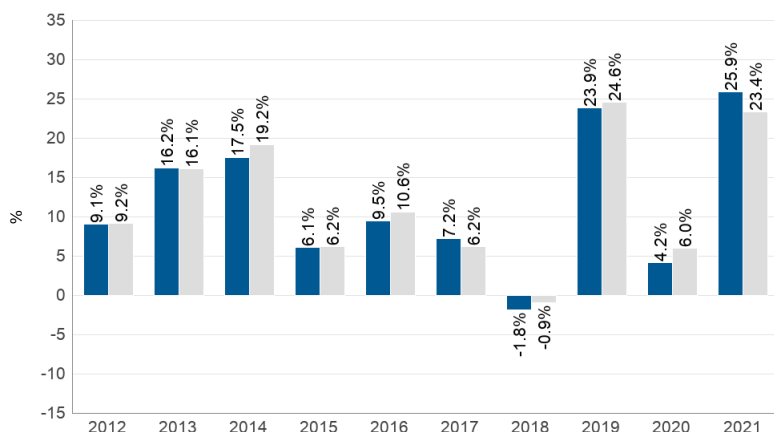
Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Detta är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	0.99%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	Andelsklassen har ingen resultatbaserad ersättning.

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 (2021), 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

■ **Nordea Asset Allocation Fund – Optima Sub-fund CAP-SEK**
■ **30.0% OMX Stockholm Benchmark ESG Responsible Capped Gross Index; 36.7% MSCI World Net Return (excluding Sweden); 11.0% JP Morgan Global Government Bond; 9.0% OMRX Treasury Bond 1-30 Years Index (from 1 July 2022); 3.3% OMRX T-Bill; 10.0% ICE BofA EMU Corporate Index**



- 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.
- Fonden lanserades 1991 och andelsklassen 1991.
- Utvecklingen anges i SEK.
- Jämförelseindexet visas endast för resultatjämförelse.

Praktisk information

- Nordea Asset Allocation Fund är en paraplyfond bestående av separata fonder. Detta faktablad med basfakta för investerare har utarbetats för en fond. Prospektet och de finansiella rapporterna har utarbetats för hela Nordea Asset Allocation Fund. Tillgångar och skulder för varje fond är åtskilda, vilket innebär att din investering i fonden endast påverkas av vinster och förluster i denna fond.
- 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 SE, Luxembourg Branch.

- Du kan byta din investering i andelar i den här fonden mot andelar i en annan fond i Nordea Asset Allocation Fund. Detaljerad information finns i prospektet för Nordea Asset Allocation Fund.

- Dagliga andelskurser för den här andelsklassen publiceras på www.nordea.se/fonder. Vänligen följ länkarna Vårt fondutbud/Alla och välj aktuell 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 på www.nordea.lu under "Download Centre". 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.