

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

World xFund Allocation A

ISIN: SE0015949904

Nowo Fund Management AB, dotterbolag till Nowonomics AB.

www.nowofundmanagement.se Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Nowo Fund Management AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Nowo Fund Management AB. World xFund Allocation A är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2025-06-01.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna.

Mål: Fonden är en aktivt förvaltnad global blandfond som placerar i aktier, derivat och räntebärande värdepapper. Fondbolaget avgör, med hänsyn till marknadens förutsättningar, fördelningen mellan aktier och räntor samt geografisk fördelning. Fonden förvaltas med en väldiversifierad portfölj av tillgångar. Fonden placerar utan begränsningar sett till bransch eller geografi. Fondens målsättning är att över en rullande treårsperiod överträffa jämförelseindexet bestående av 50 % Dow Jones Global Index och 50 % OMRX BOND ALL INDEX. Fondens avkastning bestäms av hur de innehav som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Köp och inlösen av andelar i fonden kan normalt göras varje bankdag.

Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Övrigt: Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.nowofundmanagement.se

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator



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. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn är till exempel: Likviditetsrisk: risken att ett värdepapper blir svårvärderat samt inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader, kan vara högre i fonder som handlar företagsobligationer än i korta räntefonder eller aktiefonder. Företagsobligationsmarknaden har en lägre transparens och likviditet än t.ex. aktiemarknaden. Likviditeten kan variera till följd av förändringar i efterfrågan och utbud. Vid en begränsad likviditet i marknaden kan större uttag ur fonden innebära att innehav behöver säljas till ofördelaktiga priser samt i exceptionella fall att uttag inte kan ske omedelbart efter begäran. Det ställer högre krav på kassahanteringen samt att fonden har en lämplig sammansättning av innehav. Risken hanteras även genom fondens exponering mot räntebärande instrument och fondbolagets möjlighet att begränsa fondens storlek. Kreditrisk: Risken för förlust om utgivare av ett räntebärande papper (emittent) inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen. Operativa risker: Förseningar och fel i processer, politiska beslut, myndighetsbeslut m.m. kan påverka fonden negativt. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 3 år		Exempel på investering: 100 000 kr	
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	43 212 kr	68 163 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-56,79%	-31,84 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	78 957 kr	94 302 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,04%	-5,70 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	99614 kr	103 070 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,39%	3,07 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	125 754 kr	124656 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	25,75%	24,66 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2017.03 - 2020.03, det neutrala scenariot inträffade 2019.11 - 2022.11 och det positiva scenariot inträffade 2018.12 - 2021.12. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM FONDEN INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: -Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. -100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter tre år
Totala kostnader	2 387 kr	7 612 kr
Årliga kostnadseffekter *	2,39 %	2,39 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,07% före kostnader och 0,68 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,85 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	850 kr
Transaktionskostnader	0,06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investering. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket i köper och säljer.	60 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren Prestationsbaserad avgift motsvarande högst 20 procent av den överavkastning som fonden ger vid jämförelse med avkastningen för fondens jämförelseindex bestående av 50 % Dow Jones Global Index och 50 % OMRX BOND ALL INDEX. För att få veta vilken ackumulerad total avkastning som måste uppnås för att Fondbolaget ska få ta ut resultatbaserade avgifter används ett högvattenmärke, (HVM). Varje dag räknas HVM upp (ner) med den dagens procentuella upp (ner) gång på Fondens referensränta. Överstiger andelskursen, efter avdrag för fasta kostnader, högvattenmärket den dagen tas tjugo procent av denna överavkastning ut i prestationsrelaterat arvode och NAV-kursen justeras för att reflektera detta. HVM höjs till denna nya högre kurs så att ersättning för överavkastning endast utgår en gång. Om ackumulerad avkastning en viss dag hamnar under HVM så utgår ingen resultatbaserad avgift förrän andelskursen ånyo överstiger HVM. Även vid negativ avkastning kan prestationsrelaterat arvode utgå. Detta under förutsättning att avkastningen överstiger referensräntan.	
Resultatrelaterade avgifter		1 400 kr

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Då fonden placerar i aktier är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.nowofundmanagement.se) eller skriva till operations@nowofundmanagement.se alternativt Nowo Fund Management AB, Artillerigatan 42, 114 45 Stockholm.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.nowofundmanagement.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för upp till de 10 senaste åren finns att tillgå på Bolagets hemsida, www.nowofundmanagement.se.

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå på bolagets hemsida, www.nowofundmanagement.se
