

INFORMATIONSBROSCHYR

World xFund Allocation

FOND	World xFund Allocation
ISIN A	SE0015949904
ISIN B	SE0015949938
ISIN C	SE0015949953
ORG.NR	515603-1618
PUBLICERINGSDATUM	2025-06-01

FONDBOLAGET

Nowo Fund Management AB, Artillerigatan 42 114 45 Stockholm. www.nowofundmanagement.se
Fonden förvaltas av Nowo Fund Management AB ("Fondbolaget" eller "Bolaget"), ett svenskt aktiebolag som registrerades hos Bolagsverket 2007-07-02.

Fondbolaget bedriver fondverksamhet. Därutöver tar Fondbolaget emot medel med redovisningsskyldighet för att kunna föra investeringssparkonto enligt lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

Fondbolaget ägs till 100% av Nowonomics AB (publ). Fondbolagets aktiekapital uppgår till 1 945 100 kronor. Fondbolaget har sitt säte och huvudkontor på Artillerigatan 42, Stockholm, Sverige. Fondbolaget för register över samtliga fondandelar i Fonderna.

STYRELSE

Einar Wanhainen, styrelseordförande, jur. kand. från Uppsala universitet, advokat, ordförande i Stiftelsen Grönbergska fonden för medicinsk forskning.

Amelie Söderberg, uppdrag som ordförande i Adlibris och Baum Und Pferdgarten A/S samt styrelseledamot i Nowo Fund Management AB, AMF Fastigheter samt Cellbes AB.

Sven Estwall, marknadsekonom DIHM med industriell inriktning, styrelseledamot i Nowonomics AB (publ).

Per-Anders Tammerlöv, examen i finansiell ekonomi från Stockholms universitet, vd för Mangold AB, styrelseledamot i Föreningen Svensk

Värdepappersmarknad, styrelseordförande i Nowonomics AB (publ), styrelseordförande i Resscapital AB.

BEFATTNINGSHAVARE

Rutger Selin (vd och ansvarig förvaltare).

Christina Bergqvist RPM Risk & Portfolio management (riskansvarig).

Jörgen Tenor SE Compliance AB (ansvarig regelefterlevnad).

FONDER UNDER FÖRVALTNING

Nowo Global Fund
World xFund Allocation

FÖRVARINGSINSTITUT

Swedbank AB (publ)

105 34 Stockholm

Bolagets säte: Stockholm

Huvudsaklig verksamhet: Bankrörelse och finansiell verksamhet samt verksamhet som har ett naturligt samband därmed. Org. Nr. 502017-7753.

FÖRVARINGSINSTITUTETS UPPGIFTER

Förvaringsinstitutet förvarar tillgångarna i fonderna och sköter in- och utbetalningar avseende fonderna. Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets instruktioner som avser fonderna om de inte strider mot bestämmelserna i lagen om värdepappersfonder respektive lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att handel med andelar i fonderna genomförs enligt gällande lag och fondbestämmelser och värdet på andelarna i fonderna beräknas enligt tillämplig lag och

fondbestämmelser samt att ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål vidare även att fondens intäkter används enligt bestämmelserna gällande lag och fondbestämmelserna. Förvaringsinstitutets närmare uppgifter regleras i lag.

INTRESSEKONFLIKTER HOS FÖRVARINGSINSTITUTET

Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser. Swedbank AB (publ) har uppdragit åt State Street Bank International GmbH att agera sammanhållande för värdepapper som förvaras utanför Sverige. Swedbank AB (publ) har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av Swedbank AB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom Swedbank AB samt dess dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare. Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är: (i) Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning,

investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden; (ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning. För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom Swedbank AB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor. Aktuella uppgifter angående förvaringsinstitutet och dess uppdragstagare tillhandahålls kostnadsfritt på begäran.

Fonden kan komma att delta i emissioner och/eller agera emissionsgarant som en del av sin förvaltningsstrategi avseende tillväxtbolag. I samband med detta kan Mangold Fondkommission AB komma att agera rådgivare till bolaget som genomför emission. Mangold Fondkommission äger aktier i Nowonomics AB vilket kan föranleda en potentiell intressekonflikt. Mangold Fondkommission är en av flera finansiella rådgivare som är aktiva inom segmentet för tillväxtbolag. Intressekonflikten hanteras genom fondens process för investeringsbeslut där samtliga investeringsbeslut baserar sig på en objektiv och ingående analys av den aktuella transaktionen, fondens totala struktur och portfölj samt förväntad avkastning. Aktuella uppgifter enligt ovanstående tillhandahålls till en investerare på begäran.

REVISORER

Grant Thornton Sweden AB

Nilla Rocknö är huvudansvarig revisor.

TILLSYN

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen.

FONDEN

Informationen i denna broschyr omfattar värdepappersfonden World xFund Allocation.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Fonden är normalt öppen för försäljning och inlösen varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning eller inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att någon eller flera av de underliggande marknaderna inte är öppna för handel.

Fonden kan också komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder avseende fondandelar.

UPPDRAGSAVTAL

Fondbolaget har ingått fondadministrativa uppdragsavtal med Swedbank AB (publ) som utför olika arbetsuppgifter som ingår i Fondbolagets verksamhet, däribland back-office, redovisningstjänster samt handhavande av Fondbolagets register över fondandelsägare.

Fondbolaget har även ingått uppdragsavtal med;

- SE Compliance AB avseende funktionen för regelefterlevnad
- Lüscher & Co Revision AB avseende internrevision
- RPM Risk & Portfolio Management AB avseende riskhanteringstjänster
- Huddelstock AB avseende hantering av andelsägare och avstämmningar.

FONDANDELSÄGARREGISTER

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägarens innehav redovisas på årsbesked som även innehåller deklaraionsuppgifter. Fondbolaget har ingått fondadministrativa uppdragsavtal med Swedbank AB (publ) som utför olika arbetsuppgifter som ingår i Fondbolagets verksamhet, däribland backoffice, redovisningstjänster samt handhavande av Fondbolagets register över fondandelsägare.

FONDENS UPPHÖRANDE ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHET

Om bolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat bolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom per post. Information kommer också att finnas hos bolaget och förvaringsinstitutet.

Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar bolagets tillstånd eller om bolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

FONDENS MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond med globala placeringsmöjligheter. Fondens inriktning är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch eller geografiskt område. Fondens allokering mellan aktierelaterade och ränterelaterade placeringar baseras på förvaltarens aktuella marknadssyn. Förvaltaren har möjlighet att placera från 0 upp till 100 procent av fondens förmögenhet i aktierelaterade placeringar beroende på aktuell marknadssyn. Förvaltaren har möjlighet att placera från 0 upp till 100 procent av fondens förmögenhet i ränterelaterade placeringar beroende på aktuell marknadssyn.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att över en treårsperiod, överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är 50% Dow Jones Global Index och 50% OMRX BOND ALL INDEX.

FONDENS RISKPROFIL

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som investerar fondförmögenheten i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper, derivat samt räntor och räntebärande överlåtbara värdepapper. Fonden kan även investera i penningmarknadsinstrument, fonder samt placera medel på konto hos kreditinstitut.

Då Fonden kan placera hela fondförmögenheten i aktier och tillgångar med exponering mot aktier kan Fondens risk likställas med en aktiefond. Fonden kan dock även placera medel i räntebärande överlåtbara värdepapper, tillgångar med exponering mot

räntemarknaden samt på konto hos kreditinstitut vilket kan minska den totala risken i Fonden.

Fonden kommer även att investera i tillgångar som handlas i andra valutor är Svenska Kronor, varför fonden är exponerad mot valutarisk. Likviditetsrisken, dvs risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, ökar vid stressade marknadsförhållanden. Detta ställer högre krav på kassan samt att fonden vid var tid har en lämplig mix av värdepapper för att kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt. Fonden är även exponerad mot kreditrisk, det vill säga risken att utgivaren av till exempel en obligation inte kan betala ränta eller återstående nominellt belopp. Motpartsrisken i Fonden är främst kopplad till Fondens handel och då att Fondens motparter inte fullgör sina förpliktelser, till exempel att betala eller leverera värdepapper enligt överenskommelse.

Fonden är även utsatt för hållbarhetsrisker, d.v.s. en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad omständighet som skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker hanteras genom att hållbarhet integreras i investeringsbesluten. Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden. Fondbolagets bedömning är att hanteringen av hållbarhetsrisker kommer att ge en bättre riskjusterad avkastning över tid.

Fonden ska sträva efter att ha en risknivå mätt i termer av standardavvikelse (kurssvängningar) som ligger i intervallet 5-20 % mätt under rullande tjugofyra månaders perioder.

Den totala risken visar hur mycket fondens avkastning varierar kring sin normala avkastning. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträlvade risknivån kan komma att över- eller understigas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser.

RISKBEDÖMNINGSMETOD

Fondens totala exponering fastställs enligt åtagandemetoden, i enlighet med 25 kap. 5–6 §§ i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Åtagandemetoden innebär bland annat att derivatinstrument omräknas till motsvarande positioner i de underliggande tillgångarna för att beräkna den totala exponeringen. Eftersom fonden inte får investera i derivatinstrument, får fondens exponering, beräknad enligt åtagandemetoden, aldrig överstiga 100 %.

SENASTE NAV-KURSSÄTTNINGEN

Senaste NAV finns tillgängligt hos Fondens distributörer samt hos Bolaget.

LIKABEHANDLING

Fonden har likabehandling av samtliga investerare, vilket innebär att ingen investerare har rätt till förmånligare villkor.

I en fond får det dock finnas andelar av olika slag (andelsklasser). I fonden World xFund Allocation finns olika andelsklasser, som är förenade med olika villkor för valuta, avgifter samt

jämförelseindex. Detta innebär att principen om likabehandling av fondandelsägare gäller med justering för de eventuella villkor som gäller för en viss andelsklass.

FONDENS ANDELSKLASSER

Fonden har tre andelsklasser: Andelsklass A, Andelsklass B och Andelsklass C. Andelsklass A är en allmän andelsklass, Andelsklass B har villkor för distribution och Andelsklass C har villkor för distribution. Fondandelsklasserna skiljer sig åt med avseende på avgift och villkor för distribution på sätt som närmare beskrivs i denna broschyr och fondbestämmelserna.

AVGIFTER

Nedan anges den högsta årliga förvaltningsavgift som bolaget enligt fondbestämmelserna får ta ut ur fonden för att täcka kostnader för förvaltning, förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

Andelsklass A

Högsta avgift

Den högsta avgift som Fondbolaget får ta ut ur fonden:

Årlig fast förvaltningsavgift: 1,0 % av fondens värde.

Gällande avgift

Nedan anges den årliga gällande förvaltningsavgiften som Fondbolaget tar ut ur fonden:

Aktuell årlig fast förvaltningsavgift: 0,85 % av fondens värde.

Fonden har en för kunden kollektivt beräknad 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 (Se fondbestämmelserna samt separat räkneexempel i denna broschyr för full information om fondens avgifter).

Andelsklass B

Högsta avgift

Den högsta avgift som Fondbolaget får ta ut ur fonden:

Årlig fast förvaltningsavgift: 1,8 % av fondens värde.

Gällande avgift

Nedan anges den årliga gällande förvaltningsavgiften som Fondbolaget tar ut ur fonden:

Aktuell årlig fast förvaltningsavgift: 1,8 % av fondens värde.

Andelsklass C

Högsta avgift

Den högsta avgift som Fondbolaget får ta ut ur fonden:

Årlig fast förvaltningsavgift: 1,20 % av fondens värde.

Gällande avgift

Nedan anges den årliga gällande förvaltningsavgiften som Fondbolaget tar ut ur fonden:

Aktuell årlig fast förvaltningsavgift: 1,20 % av fondens värde.

FÖRSÄLJNING OCH INLÖSEN

Försäljning och inlösen av andelar sker genom bolaget och samverkande förmedlande institut. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om bolaget medger det.

Vid försäljning och inlösen, som görs före kl 15.00 (bryttidpunkt) viss bankdag, fastställs handelskursen normalt påföljande bankdag. Vissa bankdagar kan bryttidpunkten infalla vid en tidigare tidpunkt än den ovan angivna.

Aktuell fondandelskurs finns normalt tillgänglig hos bolaget och förmedlande institut senast bankdagen efter den bankdag då fondandelskursen fastställts enligt ovan.

Om likvida medel för att verkställa inlösen behöver anskaffas genom försäljning av fondens egendom, ska det ske så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga fondandelsägares intresse, får fondbolaget emellertid, efter anmälan till Finansinspektionen, delvis avvakta med inlösen.

FONDENS MÅLGRUPP

Eftersom Fonden placerar med exponering mot aktier och aktiemarknaden som kan uppgå till 100 procent är det viktigt att kunna vänta ut negativa marknadsförändringar. Fonden är lämplig som bas i ett långsiktigt sparande och passar sparare som kan avstå sitt kapital i minst 3 år.

MÖJLIGHET TILL ÄNDRING I FONDBESTÄMMELSER

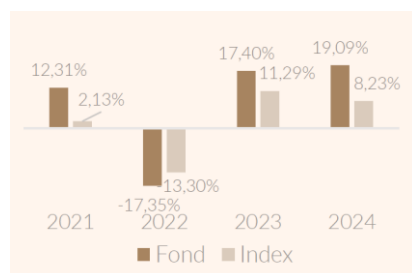
Bolaget har möjlighet att tillstålla Finansinspektionen ändringar i fondbestämmelserna efter beslut i bolagets styrelse. Om Finansinspektionen godkänner ändringar i fondbestämmelserna kan ändringarna påverka fondens egenskaper, t.ex. dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

DERIVATINSTRUMENT

I de fall som fonden använder derivat som ett led i fondens placeringsinriktning och därmed som en del av förvaltningsstrategin kan den totala såväl som den aktiva risknivån förändras på ett omfattande sätt.

HISTORISK AVKASTNING

Då fonden startade 2021 saknas tidigare resultat.



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

AKTIVITETSGRAD OCH JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens index utgörs av 50% Dow Jones Global Index och 50% OMRX BOND ALL INDEX. Fondens index är relevant sett till Fondens typiska portföljsammansättning, placeringsmandat och

riskprofil. Fondens mål är att överträffa sitt jämförelseindex. Investeringsprocessen resulterar i ett aktivt val av enskilda aktier, derivatinstrument, fonder och obligationer.

2023	4,09%
2024	5,66%

Fonden aktiv risk när det finns en tillräcklig historik.

SKADESTÅND

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna skall bolaget ersätta skadan. Fondbolaget håller extra medel i kapitalbasen för att täcka risker för skadeståndsansvar på grund av del eller försumlighet i verksamheten.

ERSÄTTNINGSPOLICY

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningspolicyn är utformad för att motverka ett risktagande som är oförenligt med de av Fondbolaget förvaltade fondernas riskprofiler.

Fondbolaget tillämpar ett ersättningssystem med endast fast ersättning till anställda. Konstruktionen som utesluter provisioner och individuella bonusar stimulerar till hållbara prestationer, liksom en sund och effektiv riskhantering som kommer Fonderna och andelsägarna till del.

Årsberättelserna för Fonderna ger information om ersättningarnas storlek och fördelning på personalkategorier. Aktuella och blivande

andelsägare kan på begäran erhålla en papperskopia av ersättningspolicyn kostnadsfritt.

SKATTEREGLER

Som fondandelsägare innebär det att du i din självdeklaration tar upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten beskattas sedan som andra kapitalinkomster. För fysiska personer innebär det att skatten blir $30\% \times 0,4\% = 0,12\%$ av innehavet. För ett fondsparande värt 10 000 kr blir skatten 12 kronor och för 100 000 kr blir det 120 kr per år. Skatten gäller endast för privatpersoner och juridiska personers direktägarande i fonder och kommer att gälla innehav av såväl svenska som utländska investeringsfonder. Skatten återkommer årligen och tas ut oavsett om innehavet ökat eller minskat i värde. Vid försäljning och utdelning gäller skatt på kapitalvinst, dvs 30 procents skatt för privatpersoner. Skatten ska betalas av privatpersoner bosatta i Sverige, svenska dödsbon, svenska aktieföretag, svenska stiftelser och föreningar som inte är skattebefriade samt utländska juridiska personer med fast driftställe i Sverige.

De som inte behöver betala skatt på fondsparande är privatpersoner bosatta i Sverige som har sparande i kapital- och pensionsförsäkring eller på investeringssparkonto, skattebefriade svenska stiftelser och ideella föreningar, offentliga subjekt som kommuner, landsting och staten, svenska aktieföretag som har fonderna som lager i en värdepappersrelseverksamhet såsom banker, privatpersoner bosatta i utlandet, utländska dödsbon, utländska företag som inte har fast driftställe i Sverige samt andra utländska juridiska personer som inte har

fast driftställe i Sverige. Kontrolluppgift om schablonintäkt ska lämnas av det fondbolag som idag är skyldigt att lämna kontrolluppgift om försäljning av fondandelar. För förvaltarregistrerade andelar ska Fondbolaget lämna kontrolluppgift. Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon. Juridiska personer får själva beräkna schablonintäkt och betala in skatt. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

INFORMATION OM HANTERING AV PERSONUPPGIFTER

Fondbolaget arbetar för ett starkt integritetsskydd för sina kunder och övriga personer vars uppgifter behandlas med anledning av bolagets verksamhet. På fondbolagets hemsida finns information om vilka personuppgifter som behandlas och varför, gallring, den registrerades rättigheter m.m.

HÅLLBARHETSINFORMATION

- ☒ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper (artikel 8).
- ☒ Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål.

Förvaltarens kommentar:

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

1. INFORMATION OM EU:S TAXONOMI FÖR MILJÖMÄSSIGT HÅLLBARA VERKSAMHETER

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljö- och socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fond främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar.

2. METODER SOM ANVÄNDS FÖR ATT INTEGRERA HÅLLBARHETSRIKER, FRÄMJA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA EGENSKAPER ELLER FÖR ATT UPPNÅ ETT HÅLLBARHETSRELATERAT MÅL

☒ **Fonden väljer in**

Förvaltarens kommentar: *Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.*

☒ **Fonden väljer bort**

Förvaltarens kommentar: *Strategin för ESG-integration består av två delar för att genomföra urvalsprocessen för investeringar och för att utöva äganderättigheter. Den första delen i strategin är negativ sällning av de bolag som ingår i fondens universum av möjliga aktier och den andra är investeringar i gröna obligationer, dvs obligationer där kapitalet är öronmärkt åt olika former av miljöprojekt. Fonden använder ett jämförelseindex som inte är anpassat till fondens hållbarhetsprofil.*

2.1. Produkter och tjänster

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

- | | |
|--|---|
| ☒ Klusterbomber, personminor | ☒ Tobak |
| ☒ Kemiska och biologiska vapen | ☒ Pornografi |
| ☒ Kärnvapen | ☒ Kommersiell spelverksamhet |
| ☒ Vapen och/eller krigsmateriel | ☒ Fossila bränslen (olja, gas, kol) |
| ☒ Alkohol | ☒ Uran |
| | ☒ Genetiskt modifierade organismer (GMO) |

2.2. Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik samt exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen) i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns i hållbarhetsupplysningarna på webbplatsen i enlighet med artikel 10 i SFDR.

- ☒ **Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör. Målen med de hållbara investeringar som denna finansiella produkt delvis avser göra är att bidra till ett eller flera av FN:s globala mål. Fonden bidrar till målen eftersom bolagets normbaserade granskning identifierar företag som bryter mot internationella normer och överenskommelser för mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö, korruption samt illegala vapen. Fonden tar långa positioner i sådana bolag som inte bryter mot denna granskning.**

2.3. Länder

- ☐ **Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.**

2.4. Övriga exkluderande kriterier

- ☒ **Övrigt**

3. FONDBOLAGET PÅVERKAR

- ☐

**FONDBESTÄMMELSER:
WORLD XFUND ALLOCATION**

Antagna av styrelsen: 2025-01-10

Godkända av FI: 2025-03-31

Gäller från och med: 2025-06-01

**§ 1 FONDENS NAMN OCH
RÄTTSLIGA STÄLLNING**

Fondens namn är World xFund Allocation. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör fonden, beslutar över den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur fonden. Fonden riktar sig till allmänheten, se vidare § 17.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fondförmögenheten ägs av andelsägarna gemensamt. Andelarna inom respektive andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden har följande andelsklasser:

Andelsklass	Villkor	Högsta fasta avgift	Prest. Baserad avgift
A	Allmän klass	1,0 %	20 %
B	Villkor för distribution	1,8 %	Ingen
C	Villkor för distribution	1,20%	Ingen

Andelsklasserna är inte utdelande. Minsta teckningsbelopp avser initialt teckningsbelopp.

Innehållet i fondbestämmelserna är gemensamt för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Fonden består av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Andelsklass B och C är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning av att det finns ett skriftligt avtal mellan Nowo Fund Management AB, nedan kallat Bolaget, och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som enligt sin lydelse omfattar investeringar i andelsklassen och att investeringen inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten till ersättning från Bolaget, samt
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning av att det finns ett skriftligt

avtal mellan Bolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som, enligt sin lydelse, omfattar försäkringsföretagets investeringar i andelsklassen och att investeringen inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Bolaget.

§ 2 FONDFÖRVALTARE

Fonden förvaltas av Nowo Fund Management AB, org.nr 556733-2860, nedan kallad Bolaget.

§ 3 FÖRVARINGSINSTITUTET OCH DESS UPPGIFTER

Förvaringsinstitut är Swedbank AB (publ) org. nr. 502017-7753, nedan kallat förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet verkställer bolagets beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens tillgångar.

Därtill kontrollerar förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som bolaget fattat, såsom värdering och inlösen samt försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 FONDENS KARAKTÄR

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond med globala placeringsmöjligheter. Fondens inriktning är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch eller geografiskt område. Fondens allokering mellan aktierelaterade och ränterelaterade placeringar baseras på förvaltarens aktuella marknadssyn. Vid normala marknadsförhållanden ska fonden eftersträva en jämn fördelning mellan

aktierelaterade och ränterelaterade placeringar. Förvaltaren har möjlighet att placera från 0 upp till 100 procent av fondens förmögenhet i aktierelaterade placeringar beroende på aktuell marknadssyn.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att över en treårsperiod, överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är 50% Dow Jones Global Index och 50% OMRX BOND ALL INDEX.

§ 5 FONDENS PLACERINGSINRIKTNING

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får placera maximalt 10 procent av fondens värde i andra fonder.

Fonden är en blandfond som investerar utan geografisk eller branschmässiga begränsningar. Fondbolaget avgör, med hänsyn till marknadens förutsättningar, fördelningen mellan aktier och räntor samt geografisk fördelning. Fondens exponering mot aktier och aktierelaterade tillgångar kan uppgå till 100 procent av fondens värde. Fondens exponering mot räntebärande och ränterelaterade tillgångar kan uppgå till 100 procent av fondens värde. Räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument ska vara utgivna av stat, kommuner, bostadsinstitut, företag och organisationer.

Fondens innehav i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument ska ha en genomsnittlig duration som högst uppgå till 6 år.

§ 6 MARKNADSPLATSER

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES. Fondens handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 SÄRSKILD PLACERINGSINRIKTNING

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Derivatinstrument, inklusive sådana OTC-derivat-instrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, får användas som ett led i fondens placeringsinriktning.

§ 8 VÄRDERING

Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar avdrages de skulder som avser fonden. Eftersom fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondandelarnas värde beräknas varje bankdag. Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde. Gällande marknadsvärde kan fastställas med olika metoder, vilka tillämpas i följande ordning:

1. Om finansiella instrument handlas på en sådan marknad som anges i 5 kap 3 § LVF ska senaste betalkurs användas eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.
2. Om kurs enligt 1 inte finns eller är uppenbart missvisande ska gällande marknadsvärde härledas utifrån information om en aktuell genomförd transaktion i ett motsvarande instrument mellan oberoende parter.
3. Om inte metod 1 eller 2 går att tillämpa, eller enligt Bolaget blir missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom att en för det aktuella finansiella instrumentet tillämplig princip på marknaden används, i förekommande fall, om inte missvisande, genom en etablerad värderingsmodell.

För att bestämma värdet på fondandelar används av fondbolaget senast redovisade andelsvärde.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering. Den särskilda värderingen baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från oberoende s.k. market-maker om sådan finns utsedd. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

För sådana OTC-derivat-instrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- Marknadspris från en aktiv marknad,

- om sådant marknadspris inte kan erhållas ska marknadsvärdet fastställas genom någon av metoderna nedan:
 - på grundval av de ingående tillgångarna/beståndsdelarnas marknadsvärde,
 - på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra samt har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller
 - användande av marknadspris från en aktiv marknad för ett finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,
- Om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. optionsvärderingsmodeller såsom Black & Scholes.

§ 9 TECKNING OCH INLÖSEN AV FONDANDELAR

Fonden är normalt öppen för försäljning (andelsägarens köp) och inlösen (andelsägarens försäljning) av fondandelar varje bankdag.

Fonden är dock ej öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att någon

eller flera av de underliggande marknadsplatserna inte är öppna för handel.

För att teckning ska kunna behandlas måste investeraren registreras hos fondbolaget genom anmälningssedel som skickas till fondbolaget. Registrering kan ske via pappersblankett eller via fondbolagets digitala anmälningssedel med hjälp av legitimering genom BankID eller annan motsvarande e-legitimation. Blankett för teckning och inlösen av fondandelar finns på fondbolagets hemsida. Teckning och inlösen av fondandelar i andelsklasserna sker i svenska kronor. När fondandelsägare har registrerats kan teckning ske genom att likvid inbetalas till fondens konto och en ansökan om teckning av fondandelar kommer fondbolaget tillhanda.

Begäran om teckning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 16:00 en viss bankdag verkställs nästföljande bankdag. Teckning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om teckning respektive inlösen.

Fondandelspriset kan inte, varken vid begäran om teckning eller inlösen limiteras. Återkallande av begäran om teckning och inlösen medges endast om detta skriftligen är fondbolaget tillhanda samma dag och om fondbolaget medger det.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper ska försäljning och inlösen verkställas så fort det är möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligen kunna missgynna övriga andelsägares intressen, får bolaget efter

anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen helt eller delvis.

Begäran om försäljning eller inlösen av fondandelar som inkommer till bolaget när fonden är stängd för försäljning och inlösen i enlighet med vad som anges i denna bestämmelse andra stycket samt § 10 sker normalt till den påföljande bankdagens kurs.

För andelsklass B och C med villkor för distribution gäller att teckning och inlösen av fondandelar endast kan ske efter att särskilt avtal härom ingåtts mellan Bolaget och Distributören/Försäkringsföretaget.

Värdet av fondandel beräknas normalt varje bankdag. Beräkning av fondandelsvärde sker dock ej om fonden är stängd för försäljning och inlösen med hänsyn till de förhållanden som anges i denna bestämmelse andra stycket och § 10. De principer som används vid fastställande av fondandelsvärdet anges i § 8.

Uppgift om fondandelskursen finns normalt tillgänglig hos Bolaget och samverkande distributörer dagligen.

§ 10 STÄNGNING AV FONDEN VID EXTRAORDINÄRA FÖRHÅLLANDEN

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 AVGIFTER OCH ERSÄTTNING

Bolaget tar inte ut någon teckningsavgift. Ur fondens medel ska avgift betalas till Bolaget för dess förvaltning av fonden. Avgiften inkluderar kostnader för förvaringsinstitut, se § 3, samt för Finansinspektionens tillsyn och för revisorer. Avgift utgår med ett belopp motsvarande högst 1,0 % per år för Andelsklass A, 1,8 % per år för Andelsklass B och högst 1,2 % för Andelsklass C. Avgiften betalas månadsvis i efterskott och beräknas dagligen med 1/365-del. Fondandelarnas värde beräknas efter avdrag för fast avgift.

Utöver ovanstående avgift utgår för Andelsklass A en kollektivt beräknad resultatbaserad avgift till bolaget. Den resultatbaserade avgiften motsvarar högst 20 % av den överavkastning som fonden ger vid jämförelse med avkastningen för jämförelseindex bestående av 50% Dow Jones Global Index och 50% OMRX BOND ALL INDEX ("Referensräntan").

Prestationsrelaterat arvode utgår kollektivt på en andelsklass samlade utveckling som kan skilja sig från den enskilde andelsägarens utveckling. Det prestationsrelaterade arvodet beräknas efter avdrag för fasta kostnader och bokförs dagligen, således visar respektive andelsklass dagliga NAV-kurs värdet per andel efter alla avgifter. Det upplupna arvodet utbetalas till Fondbolaget efter utgången av varje månad. För att få veta vilken ackumulerad total avkastning respektive andelsklass måste uppnå för att Fondbolaget ska få ta ut resultatbaserade avgifter används ett högvattenmärke, (HVM). Varje dag räknas respektive andelsklass HVM upp (ner) med den dagens procentuella upp (ner) gång på Fondens

referensränta. Överstiger en andelsklass andelskurs, 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 en andelsklass ackumulerade avkastning en viss dag hamnar under HVM så utgår ingen resultatbaserad avgift förrän andelsklassens andelskurs ånyo överstiger HVM. Även vid negativ avkastning kan prestationsrelaterat arvode utgå. Detta under förutsättning att en andelsklass avkastning överstiger referensräntan.

Vid inlösen av fondandelar efter en period när fonden har utvecklats sämre än Referensräntan, dvs. då fonden har en ackumulerad underavkastning jämfört med indexutvecklingen, utgår inte någon kompensation till andelsägare i form av återbetalning av tidigare uttagen resultatbaserad avgift.

Fondandelarnas värde beräknas efter avdrag för fast och resultatbaserad avgift. Den resultatbaserade avgiften beräknas efter avräkning av den fasta avgiften. Högsta fasta respektive prestationsbaserade avgifter som får tas ut i underliggande fonder framgår ur fondens informationsbroschyr.

Courtage och andra transaktionsbaserade kostnader vid fondens köp och försäljningar av finansiella instrument samt skatt belastas fonden.

§ 12 UTDELNING

Ingen av fondens andelsklasser lämnar utdelning.

§ 13 FONDENS RÄKENSKAPSÅR

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 HALVÅRSREDOGÖRELSE OCH ÅRSBERÄTTELSE, ÄNDRING AV FONDBESTÄMMELSENA

För fonden ska bolaget lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelsen och halvårsredogörelsen ska finnas tillgängliga hos bolaget och förmedlande institut samt kostnadsfritt tillställas de andelsägare som begärt att få denna information.

Ändring av fondbestämmelserna ska beslutas av bolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Bolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 PANTSÄTTNING OCH ÖVERLÅTELSE

Pantsättning sker genom skriftlig anmälan till bolaget eller förmedlande institut. Anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar i panträttens omfattning. Registrering av pantsättning sker i andelsägarregistret. Bolaget ska skriftligen underrätta andelsägaren om en sådan registrering. Pantsättning upphör när bolaget eller förmedlande institut erhållit meddelande från

panthavaren om att pantsättningen upphört samt avregistrering i andelsägarregistret skett.

Andelsägare kan kostnadsfritt överlåta sina fondandelar till annan genom skriftlig anmälan till bolaget eller förmedlande institut. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtare, till vem fondandelarna överlåtes samt syftet med överlåtelsen. Överlåtelse godkänns endast om förvärvaren övertar överlåtarens anskaffningsvärde.

§ 16 ANSVARSBEGRÄNSNING

Bolagets och förvaringsinstitutets skadeståndsansvar begränsar inte andelsägares rätt till skadeståndsansvar enligt 2 kap. 21 § respektive 3 kap. 14-16 §§ LVF. Bolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om bolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan ska inte ersättas av bolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Bolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som bolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget.

Föreligger hinder för bolaget eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

§ 17 TILLÅTNA INVESTERARE

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Andelar i fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940). Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden mot andelsägarens bestridande om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägarens teckning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller fondbolaget inte skulle vara skyldig/ skyldigt att idta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i fonden.

BERÄKNINGSEXEMPEL – ANDELSKLASS A

Beräkningsexempel rörligt arvode, kollektiv modell.

20 % arvode på ackumulerad överavkastning, daglig handel.

Referensränta består av 50 % Dow Jones Global Index och 50 % OMRX BOND ALL INDEX.

	DAG 0	DAG 1	DAG 2	DAG 3	DAG 4	DAG 5
Fondens andelskurs föregående dag		100	100,584	102	103,20	105,35
Fondens andelskurs före beräkning av rörligt arvode men efter avdrag av fast arvode		100,605	102	103,5	106	103,21
Värde referensräntan	3000	3015	3100	3050	3080	2990
Fondens utveckling sedan föregående dag		0,61%	1,41%	1,47%	2,71%	-2,03%
Indexutvecklingen sedan föregående Dag		0,50%	2,82%	-1,61%	0,98%	-1,92%
Fondens utveckling jämfört med indexutvecklingen		0,11%	-1,41%	3,08%	1,73%	-0,11%
NAV Highwatermark	100	100,5	103,42	101,75	102,75	103,33
Överavkastning jmf. HWM per andel		0,105	-1,42	1,50	3,25	-0,13
Resultatbaserad avgift per andel (20% av överavkastningen)		0,021	0	0,30	0,65	0
Resultatbaserad avgift i % (andel av NAV före resultatbaserad avgift)		0,02%	0,00%	0,29%	0,61%	0,00%
Fondens andelskurs efter beräkning av rörligt arvode	100	100,58	102	103,20	105,35	103,21

Exemplet speglar ett skeende under 5 dagar. I startläget är NAV-kursen 100, medan Referensräntan börjar på värdet 3000.

- Dag 1 utgår resultatbaserad avgift, eftersom fonden utvecklats 0,11 % bättre än Referensräntan. Kursen efter rörligt arvode blir därför 100,58 då 0,021 per andel utgår som resultatbaserat arvode (motsvarande 0,02 %).
- Dag 2 tas ingen resultatbaserad avgift ut eftersom Fondens värdeökning är mindre än den för Referensräntan. Referensräntan ökar 2,82 % sedan föregående dag, vilket gör att Highwatermark justeras upp med motsvarande 2,82 %.
- Dag 3 stiger fonden med 1,47 %, medan Referensräntan sjunker med 1,61 %. Highwatermark justeras då ner eftersom Referensräntan sjunker. Prestationsbaserat arvode utgår.
- Dag 4 går fonden bättre än Referensräntan. Resultatbaserad avgift tas därför ut. Highwatermark justeras upp med Referensräntans rörelse ($101,75 + (1+0,98\%) = 102,75$). Överavkastningen är således 1,78 per andel.
- Dag 5 går fonden ner 2,03 %. Referensräntan sjunker 1,92 %. Highwatermark justeras ner med Referensräntans utveckling från 105,35 (föregående dags NAV-kurs) till 103,33 ($105,35 \times (1-1,92\%) = 103,33$).