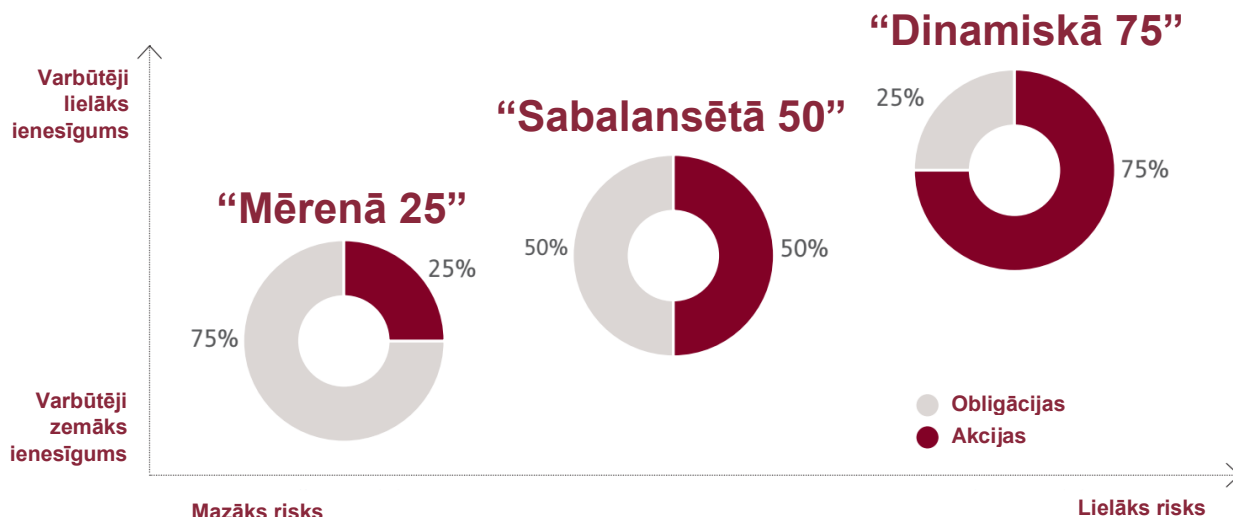


Ieguldījumu programmas un fondi

(Informācija par ieguldījumu programmām un fondiem, kas pieejami pie "ERGO universālā dzīvības apdrošināšana" pakalpojuma)

Ieguldījumu programmas



Ieguldījumu fondu saraksts un programmu sadalījums

Fonda nosaukums, ieguldījumu virziens	ISIN	Veids	Risks	Mērenā 25 ¹	Sabalansētā 50 ¹	Dinamiskā 75 ¹
BGF Euro Bond (Obligācijas)	LU0297941469	Obligāciju	Zemāks par vidējo	75%	50%	25%
Evli Euro Liquidity (Īstermiņa ieguldījumi)	FI0008804463	O/N ²	Zems	-	-	-
iShares Core MSCI World (Pasaules akciju indekss)	IE00B4L5Y983	Akciju	Augsts	10%	10%	-
Xtrackers Stoxx Europe 600 (Eiropas akciju indekss)	LU0328475792	Akciju	Augsts	7%	-	-
iShares Core S&P 500 (ASV akciju indekss)	IE00B5BMR087	Akciju	Augsts	8%	-	-
Evli Global (Pasaules akcijas)	FI4000301312	Akciju	Augsts	-	-	15%
Comgest Growth Europe Smaller Companies (Eiropas akcijas)	IE00BHWQNP08	Akciju	Augsts	-	10%	15%
Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity (ASV akcijas)	LU0248177502	Akciju	Augsts	-	10%	15%
Robeco Asia-Pacific Equities (Āzijas akcijas)	LU0871827209	Akciju	Augsts	-	10%	10%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (Pasaules jaunattīstības valstu akcijas)	LU0602539271	Akciju	Augsts	-	5%	10%
TRIGON - New Europe (Eiropas jaunattīstības valstu akcijas)	LU1687402393	Akciju	Augsts	-	5%	10%

¹ – Katra ieguldījumu programma sastāv no vairākiem ieguldījumu fondiem. Šajā kolonnā tiek norādīts katra fonda % īpatsvars attiecīgajā ieguldījumu programmā.

² – Obligācijas un naudas tirgus instrumenti

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šā dokumenta nākamajās lapās ir atspoguļota ieguldītājiem paredzētā informācija par katru ieguldījumu fondu atsevišķi.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldījumiem šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

BGF Euro Bond D2 (ISIN: LU0297941469)

BlackRock globālo fondu apakšfonds. Pārvaldes sabiedrība: BlackRock (Luksemburga) S.A.

Mērķi un ieguldījumu politika

- Fonda mērķis ir gūt maksimālu atdevi no jūsu ieguldījuma, apvienojot kapitāla pieaugumu un ienākumus no fonda aktīviem.
- Vismaz 80% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda fiksētā ienākuma vērtspapīros. Pie tiem pieder obligācijas un naudas tirgus instrumenti (t. i., īstermiņa parāda vērtspapīri).
- Vismaz 70% no fonda kopējiem aktīviem tiks ieguldīti vērtspapīros, kas emitēti eiro.
- Fiksētā ienākuma vērtspapīrus emitē eirozonā ietilpstošu vai neietilpstošu valstu valdības, valdību aģentūras un sabiedrības, kā arī pārvalstiskās organizācijās (piemēram, Starptautiskā Rekonstrukcijas un attīstības banka).
- Vismaz 80% no fonda kopējiem aktīviem iegādes brīdī būs ar investīciju pakāpi (t. i., atbildīs noteiktam kredīspējas līmenim). Atlikušajā daļā var ietilpt ieguldījumi ar relatīvi zemu kredītreitingu vai bez reitinga.
- Ieguldījumu konsultants (IK) ieguldījumu nolūkiem var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus (AFI) (t. i., ieguldījumus, kuru cenas ir atkarīgas no viena vai vairākiem bāzes aktīviem), lai sasniegtu fonda ieguldījumu mērķi un/vai ierobežotu fonda portfeļa risku, samazinātu ieguldījumu izmaksas un radītu papildu ienākumus. Ar AFI palīdzību fonds var sasniegt mainīgus tirgus saistību līmeņus (t. i., fonds uzņemas tirgus saistības, kas pārsniedz tā aktīvu vērtību).
- Fonda ieguldījumus pēc saviem ieskatiem izvēlas IK, to darot, tas var ņemt vērā *Barclays Euro-Aggregate 500mm*-obligāciju indeksu.
- Ieteikums Šis fonds var nebūt piemērots īstermiņa ieguldījumiem.
- Jūsu daļas neizmaksās dividendēs (t. i., dividendžu ienākums tiks iekļauts to cenā).
- Jūsu daļu nomināls būs izteikts eiro, kas ir fonda bāzes valūta.
- Jūs varat savas daļas pirkt un pārdot katru dienu. Minimālais sākotnējais ieguldījums šai daļu klasei ir 100 000 ASV dolāru vai to ekvivalents citā valūtā.

Lai iegūtu plašāku informāciju par fondu, daļu/apliecību klasēm, riskiem un izmaksām, lūdzu iepazīties ar fonda aprakstu, kas pieejams attiecīgo produktu lapās vietnē www.blackrock.com.

Riska un ienesīguma profils



- Šis indikators balstīts uz vēsturiskajiem datiem un var nebūt uzticams fonda turpmākā riska profila rādītājs.
- Uzrādītā riska kategorija nav uzskatāma par garantētu, tā ar laiku var mainīties.
- Zemākā kategorija nenozīmē, ka nepastāv riski.
- Šis fonds ir novērtēts trešajā kategorijā tā ieguldījumu rakstura dēļ, jo tie ietver zemāk minētos riskus. Šie faktori var ietekmēt fonda ieguldījumu vērtību vai pakļaut fondu zaudējumiem.

- Kredītriskam, procentu likmju izmaiņām un/vai emitenta saistību nepildīšanai būs nozīmīga ietekme uz fiksēta ienākuma vērtspapīru sniegtajiem rezultātiem. Potenciāla vai faktiskā kredītreitīga pazemināšana var paaugstināt riska līmeni.
- Atvasinātie instrumenti ir ļoti jutīgi pret izmaiņām to bāzes aktīva vērtībā, tāpēc var paaugstināt zaudējumu un ieguvumu apjomu, tādējādi radot lielākas fonda vērtības svārstības. Ietekme uz fondu var būt lielāka, ja atvasinātie instrumenti ir lietoti īpaši plaši vai sarežģītā veidā.
- Atsevišķi riski, kas nav pietiekami atspoguļoti riska indikatorā, ietver:
 - Darījuma partnera risks: Jebkuras institūcijas maksātspēja, ja šī institūcija sniedz tādus pakalpojumus kā aktīvu turēšana vai darbojas kā partneris darījumos ar atvasinātajiem vai citiem instrumentiem, var radīt fondam finansiālus zaudējumus.
 - Kredītrisks: Fondā ietilpstoša finanšu aktīva emitents var noteiktajā termiņā neizmaksāt ienākumus vai atmaksāt pamatsummu.
 - Likviditātes risks: Zemāka likviditāte nozīmē, ka nav pietiekams skaits pircēju vai pārdevēju, lai fonds spētu viegli pārdot vai nopirkt ieguldījumus.

Maksas

Maksas tiek izmantotas fonda pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējas maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos 5,00%

Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav*

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti vai pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas 0,63%**

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

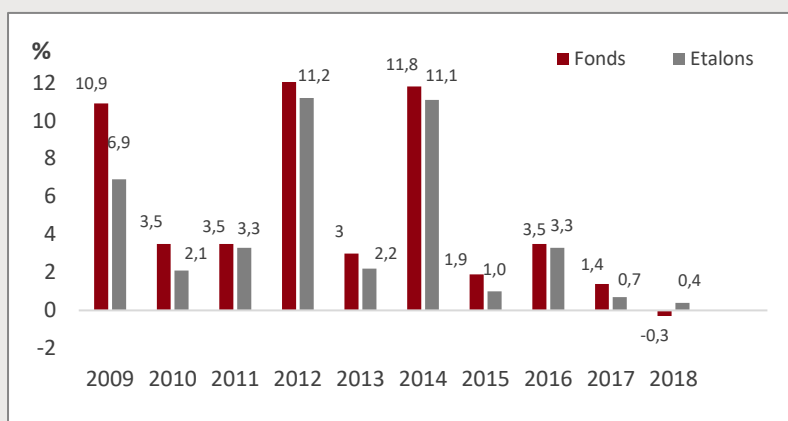
Parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas ir parādītas kā maksimāli iespējamās vērtības. Dažos gadījumos jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Lūdzu, jautājiet savam finanšu konsultantam vai izplatītājam faktisko parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksu lielumu.

* Apliekama ar maksu līdz 2% apjomā no darījuma, kas iemaksājama fondā gadījumā, ja pārvaldniekam ir aizdomas par pārmērīgu tirdzniecību no ieguldītāja puses.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz izdevumiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī. Šis rādītājs katru gadu var mainīties. Tajā neietilpst ar tirdzniecību saistītas portfeļa komisijas, izņemot turētājbankai samaksātās komisijas un jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas, kas samaksātas bāzes kolektīvo ieguldījumu uzņēmumam (ja tādas ir).

** Ja fonds izmaksu samazināšanas nolūkā iesaistās vērtspapīru aizdošanas darījumā, fonds saņems 62,5% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma un pārējos 37,5% saņems *BlackRock* kā vērtspapīru aizdošanas aģents. Tā kā vērtspapīru aizdošanas apgrozījuma sadale nepalielina fonda pārvaldības izmaksas, tā nav iekļauta pastāvīgajās maksās.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes rezultātu norādi.

Grafikā atainoti fonda ikgadējie rādītāji EUR izteiksmē katrā pilnā kalendāra gada laikā visā grafikā iekļautajā periodā. Tie izteikti kā fonda tīro aktīvu vērtības procentuālās izmaiņas katrā gada beigās. Fonds uzsāka darbību 1994. gadā. Daļu kategorija sāka darbību 2007. gadā.

Rādītāji ir atainoti pēc visu pastāvīgo maksu atņemšanas. Jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas aprēķinā nav iekļautas.

† Etalons: *Barclays Euro Aggregate 500mm+* obligāciju indekss (EUR)

Nav paredzēts, ka fonda darbības rādītāji sekos līdzī norādītajam etalonam.

Praktiska informācija

- Fonda turētājbanka ir *The Bank of New York Mellon (International) Limited*, Luksemburgas filiāle.
- Papildu informāciju par fondu var iegūt no *BlackRock Global Funds (BGF)* pēdējā gada un pusgada pārskata. Šie dokumenti ir pieejami bez maksas angļu un dažās citās valodās. Tos kopā ar citu informāciju, tādu kā daļu cenas, var iegūt *BlackRock* tīmekļa vietnē www.blackrock.com vai zvanot uz starptautisko ieguldītāju apkalpošanas nodaļu pa telefonu +44 (0) 20 7743 3300.
- Ieguldītājiem jāņem vērā, ka fondam piemērojamā nodokļu likumdošana var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru par fondā veikto ieguldījumu.
- Fonds ir viens no apakšfondiem BGF, kas ir jumta struktūra, kas aptver dažādus apakšfondus. Šis dokuments attiecas uz konkrēto fondu un daļu kategoriju, kas minēta šī dokumenta sākumā. Tomēr apraksts, arī gada un pusgada pārskati ir sagatavoti jumta struktūrai.
- BGF var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda apraksta noteikumiem.
- Saskaņā ar Luksemburgas likumiem BGF ir savstarpēji nodalījusi savu apakšfondu saistības (t. i., fonda aktīvi netiks izmantoti cita BGF apakšfonda saistību dzēšanai). Turklāt fonda aktīvi tiek turēti šķirti no citu apakšfondu aktīviem.
- Ieguldītāji var samainīt savas daļas šajā fondā pret cita BGF apakšfonda daļām, ievērojot zināmus nosacījumus, kas uzskaitīti aprakstā.
- Pārvaldes sabiedrības atalgojuma politika, kas apraksta atalgojuma un labumu noteikšanu un piešķiršanu, kā arī ar to saistītā pārvaldes sistēma, ir pieejama www.blackrock.com/remunerationpolicy vai arī pēc pieprasījuma pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Šis fonds ir pilnvarots Luksemburgā, tā darbību regulē *Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)*.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 11.02.2019.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.blackrock.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *BlackRock* (Luksemburga) S.A.. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

Evli Euro Liquidity B (ISIN: FI0008804463)

Šo fondu pārvalda SIA *Evli* Fondu pārvaldes sabiedrība, kas ir *Evli* grupas daļa.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonds ieguldīs galvenokārt Ziemeļvalstu sabiedrību un banku emitētos naudas tirgus instrumentos un citos īstermiņa ieguldījumos, kas nodrošina procentu ienākumus. Fonda fiksētā ienākuma ieguldījumu procentu likmju risku aprakstošā indikatora (modificētā ilguma) vērtība var būt robežās no 0 līdz 1 gadam, tāpēc arī fonda procentu likme ir zema. Fonds var arī ieguldīt savus aktīvus atvasināto finanšu instrumentu līgumos gan risku ierobežošanas nolūkā, gan arī fonda ieguldījumu stratēģijas ietvaros. Fonds ierobežo valūtas risku saistībā ar ieguldījumiem, kuri nav veikti eiro, šo ieguldījumu veikšanas brīdī.

Fonda etalona indekss ir trīs mēnešu *Euribor* likme. Aktīvas portfeļa pārvaldīšanas rezultātā fonda darbības rādītāji var zināmā mērā atšķirties no etalona rādītājiem.

Fonda bāzes valūta ir eiro.

Fonda ieguldījumu peļņa tiks reinvestēta.

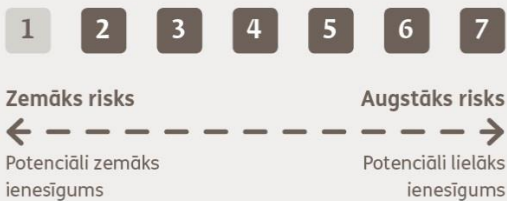
Parakstīšanās uz fonda daļām un to atpakaļpirkšana var notikt katrā Somijas banku darba dienā, izņemot tās banku darba dienas, kurās fonda vai tā ieguldījumu tīrā aktīvu vērtība nav nosakāma sakarā ar ārvalstu brīvdienām. Fonda daļu tirdzniecība nav iespējama arī tad, ja pārvaldes sabiedrība uz laiku ir pārtraukusi fonda daļu tīrās aktīvu vērtības aprēķināšanu sakarā ar ārkārtīgi nestabilu vai neprognozējamu tirgus situāciju, ārkārtīgiem apstākļiem vai kādu citu svarīgu iemeslu.

Saraksts ar dienām, kurās fonda daļu tirdzniecība nav iespējama, būs saņemamas no pārvaldes sabiedrības un pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnes.

Ieteikums: šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus tuvāko 6 mēnešu laikā.

Plašāka informācija par fonda ieguldījumiem ir pieejama oficiālajā fonda aprakstā un tīmekļa vietnē www.evli.com/funds.

Riska un ienesīguma profils



Riska-ienesīguma profils atspoguļo fonda daļas tīrās aktīvu vērtības rezultāta izmaiņas pēdējo 5 gadu laikā. Fonda riska-ienesīguma profils un riska kategorija var mainīties. Pat viszemākā riska-ienesīguma indikatora kategorija (1) nav uzskatāma par pilnībā bezrisku ieguldījumu. Vēsturiskos datus nevar izmantot, lai prognozētu fonda riska-ienesīguma profila rezultātus un tā riska kategoriju nākotnē.

Fonda riska līmenis ir noteikts skalā no 1 līdz 7, kur 1 nozīmē zemu risku un 7 augstu risku. Fonda pašreizējā riska kategorija ir 1. Tas nozīmē, ka fonda vērtību izmaiņu risks ir zems.

Visi fonda aktīvi tiks ieguldīti eiro emitētos īstermiņa naudas tirgus instrumentos un citos ieguldījumos, kas izmaksā procentus, tādus kā obligācijās ar mainīgu likmi un noguldījumu sertifikātos, korporatīvos vērtspapīros un vietējo pašvaldību vērtspapīros. Ieguldījumu emitenti ir bankas, uzņēmumi, valdības un pašvaldības, kā arī citas publiskās sabiedrības. Izmaiņas procentu likmju līmenī ietekmē ienesīgumu no fiksētā ienākuma tirgiem. Šo procentu likmju risku mēra, balstoties uz modificēto ilgumu. Turklāt ienesīgumu no fiksētā ienākuma tirgiem ietekmē arī kredītrisks, t.i., neskaidrība attiecībā uz ieguldījuma emitenta spēju atmaksāt ieguldījumu.

Kredītrisks tiek atspoguļots kā fiksētā ienākuma ieguldījuma cenas izmaiņas gadījumā, ja mainās emitenta kredītreitings vai mainās vispārējie kredītriska uzcenojumi.

Fonda vispārējo risku ietekmē arī sekojošie riska faktori, kas nav pilnībā atspoguļoti fonda riska profilā:

- Kredītrisks: Neskaidrība attiecībā uz obligācijas emitenta spēju atmaksāt ieguldījumu.
- Atvasināto instrumentu risks: Atvasināto instrumentu izmantošana papildus ienākumu gūšanai var palielināt fonda risku un sagaidāmos ienākumus. Atvasināto instrumentu izmantošana nodrošinājumam vai riska vadības mērķiem var samazināt risku un sagaidāmos ienākumus. Atvasināto instrumentu izmantošana var paaugstināt darījuma partnera risku un operacionālo risku.

Maksas

Ieguldītāja samaksātās maksas tiek izmantotas tiek izmantotas fonda pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina potenciālo atdevi no jūsu ieguldījuma.

Ar fonda daļu parakstīšanu un dzēšanu saistītās komisijas

Parakstīšanās komisija	0%
Dzēšanas komisija	0%

Komisijas, ko iekasē no fonda gada laikā

Pastāvīgās maksas	0,30%
-------------------	-------

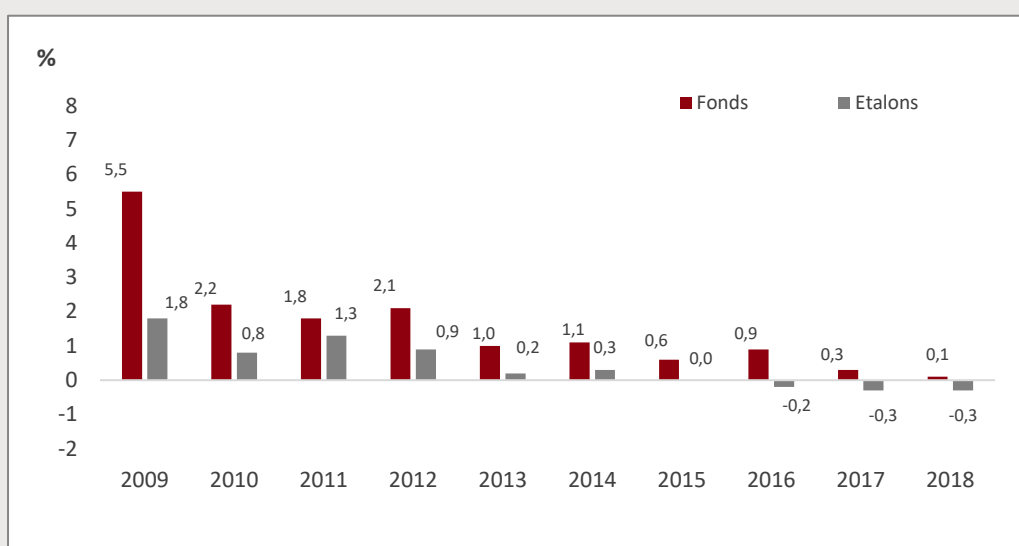
Uzrādītās parakstīšanās un dzēšanas komisijas ir maksimālās vērtības, ko var ieturēt kā maksas no jūsu ieguldījuma saistībā ar parakstīšanos un dzēšanu. Detalizētāka informācija ir pieejama derīgā cenrādī, saņemama no pārvaldes sabiedrības vai pārvaldes sabiedrības aģenta.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz izdevumiem 2018. gadā. Šis rādītājs katru gadu var mainīties. Tajā neietilpst:

- uz fonda vērtības pieaugumu balstītas komisijas maksas;
- fonda samaksātās darījumu izmaksas.

Lai iegūtu plašāku informāciju par maksām, lūdzu iepazīstieties ar oficiālo fonda aprakstu un fonda cenrādi, kas pieejams vietnē www.evli.com/funds.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Fonds uzsāka darbību 1996. gada 31. janvārī. Līdzšinējās darbības rādītājos ņem vērā fonda daļas pārvaldīšanas maksas, bet neņem vērā parakstīšanās vai dzēšanas komisijas, kā arī jebkādas ieguldītāja samaksātos nodokļus. Fonda daļas līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti EUR. Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes atdeves garantiju.

Praktiska informācija

- Fonda turētājbanka būs *Evli Bank AS*. Fonda auditors būs pilnvarots grāmatvedības uzņēmums *PricewaterhouseCoopers Oy*.
- Fonda noteikumi, dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju un citas fonda publikācijas ir pieejamas vietnē www.evli.com/funds un ieguldītāju pakalpojumu nodaļā, zvanot pa telefonu +358 9 4766 9701, no pirmdienas līdz piektdienai, no plkst. 9.30–4.30 (pēc Somijas laika).
- Fonda daļu pēdējās cenas ir pieejamas vietnē www.evli.com/funds vai *MyEvli* tiešsaistes pakalpojumā.
- Fonda reģistrācijas dalībvalsts nodokļu likumdošana var ietekmēt ieguldītāju personīgo nodokļu apmēru.
- SIA *Evli* fondu pārvaldes sabiedrība var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda apraksta noteikumiem.
- Atkarībā no ienākumu sadales veida fonda daļas ir iedalītas ienesīguma daļās un izaugsmes daļās. Uz izaugsmes daļām ienākums netiks sadalīts; tā vietā visi ienākumi (tādi kā dividendes un procentu ienākumi) tiks reinvestēti, lai palielinātu izaugsmes daļu vērtību. Uz ienesīguma daļām katru gadu tiks sadalīts ienākums un tas samazina to fonda kapitāla daļu, ko attiecina uz ienesīguma daļām. Mērķis būs sadalīt ienākumu, kas ir pēc iespējas stabilāks, tāpēc ienākuma sadale nav saistīta ar fonda finanšu gadu, vai ar nesenākā noslēgtā finanšu gada, vai ar iepriekšējo finanšu gadu rezultātiem. Ienākuma sadales rezultātā ienesīguma daļas tīro aktīvu vērtība var kļūt zemāka par tās parakstīšanās cenu.
- Fonds var emitēt daļas no tā bāzes valūtas atšķirīgā valūtā.
- Ar pārvaldes sabiedrības lietoto atbildības praksi var iepazīties vietnē www.evli.com.

Fonda noteikumi Somijā tika apstiprināti 2012. gada 14. martā un ir spēkā kopš 2012. gada 1. jūnija.

SIA *Evli* fondu pārvaldes sabiedrība licenci saņēmusi Somijā. Fondu un pārvaldes sabiedrību uzrauga Finanšu uzraudzības iestāde.

Šis dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju ir pareizs un atbilst stāvoklim uz 2019. gada 8. februāri.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.evli.com/funds. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs SIA *Evli* Fondu pārvaldes sabiedrība. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldījumiem šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

iShares Core MSCI World USD Acc (ISIN: IE00B4L5Y983) biržā tirgojams fonds (BTF)

iShares III plc apakšfonds. Pārvaldnieks: SIA BlackRock aktīvu pārvalde Īrijā

Mērķi un ieguldījumu politika

- Šī daļu klase ir fonda daļu klase, kuras mērķis ir, apvienojot kapitāla pieaugumu un ienākumus no fonda aktīviem, panākt tādu atdevi no jūsu ieguldījuma, kas atspoguļo ienākumus no MSCI *World* indeksa, kas kalpo kā fonda etalona indeksa.
- Izmantojot fondu, šī daļu klase, cik vien teorētiski un praktiski iespējams, plāno ieguldīt tajos kapitāla vērtspapīros (piemēram, akcijās), kas veido etalona indeksu.
- Etalona indekss mēra lielas un vidējas kapitalizācijas uzņēmumu darbības rezultātus visās pasaules attīstītajās valstīs. Uzņēmumi tiek iekļauti etalona indeksā, balstoties uz svērto kapitalizāciju publiskās apgrozības tirgū. Publiskā apgrozība nozīmē, ka etalona indeksa aprēķinā tiek ņemtas vērā tikai tās akcijas, kas pieejamas starptautiskajiem ieguldītājiem, nevis visas uzņēmuma emitētās akcijas. Publiskās apgrozības tirgus kapitalizācija ir uzņēmuma akcijas cenas reizinājums ar starptautiskajiem ieguldītājiem pieejamo akciju skaitu.
- Fonds izmanto dažādus optimizācijas paņēmienus, lai sasniegtu tā etalona indeksam līdzīgu atdevi. Tie var ietvert atsevišķu etalona indeksu veidojošo vērtspapīru stratēģisku atlasīšanu un arī atvasināto finanšu instrumentu (AFI) (t. i., ieguldījumu, kuru cenas atkarīgas no viena vai vairākiem bāzes aktīviem) izmantošanu. AFI var izmantot arī tiešo ieguldījumu nolūkā. Sagaidāms, ka šajā daļu klasē AFI izmantošana būs ierobežota.
- Fonds var arī nodarboties ar savu ieguldījumu nodrošinātu īstermiņa aizdošanu izvēlētam un piemērotam trešajam pusēm, lai radītu papildu ienākumus fonda izmaksu kompensēšanai.
- Ieteikums Šis fonds var nebūt piemērots īstermiņa ieguldījumiem.
- Jūsu daļas būs uzkrājošas daļas (t. i., dividenžu ienākums tiks iekļauts to cenā).
- Jūsu daļu nomināls būs izteikts ASV dolāros, kas ir fonda bāzes valūta.
- Daļas ir iekļautas vienas vai vairāku fondu biržu sarakstos un var tikt tirgotas arī valūtās, kas atšķiras no to bāzes valūtas. Šī atšķirība valūtā var ietekmēt jūsu daļu uzrādītos rezultātus. Parastos apstākļos tieši ar fondu daļas (vai līdzdalību daļās) var tirgot tikai pilnvaroti dalībnieki (piemēram, izvēlētas finanšu iestādes). Citi ieguldītāji katru dienu var daļas (vai līdzdalību daļās) tirgot ar starpnieka palīdzību tajā(-s) biržā(-s), kurā(-s) šīs daļas tiek tirgotas.

Lai iegūtu plašāku informāciju par fondu, daļu klasi, riskiem un izmaksām, lūdzu iepazīties ar fonda aprakstu, kas pieejams attiecīgo produktu lapās vietnē www.blackrock.com.

Riska un ienesīguma profils



- Šis indikators balstās uz vēsturiskajiem datiem un var nebūt uzticams šīs daļu klases turpmākā riska profila rādītājs.
- Uzrādītā riska kategorija nav uzskatāma par garantētu, tā ar laiku var mainīties.
- Zemākā kategorija nenozīmē, ka nepastāv riski.
- Šī daļu klase ir novērtēta piektajā kategorijā tās ieguldījumu rakstura dēļ, jo tie ietver zemāk minētos riskus. Šie faktori var ietekmēt daļu klases vērtību vai pakļaut daļu klasi zaudējumiem.

- Kapitāla vērtspapīru un ar kapitālu saistītu vērtspapīru vērtību katru dienu var ietekmēt akciju tirgus svārstības. Citi ietekmējošie faktori ir politiskie, ekonomikas ziņas, uzņēmumu peļņa un būtiski vērtspapīru notikumi.
- Atsevišķi riski, kas nav pietiekami atspoguļoti riska indikatorā, ietver:
 - Darījuma partnera risks: Jebkuras institūcijas maksātspēja, ja šī institūcija sniedz tādus pakalpojumus kā aktīvu turēšana vai darbojas kā partneris darījumos ar atvasinātajiem vai citiem instrumentiem, var radīt daļu klasei finansiālus zaudējumus.

Maksas

Maksas tiek izmantotas daļu klases pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējas maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos Nav*

Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav*

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti vai pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas 0,20%

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

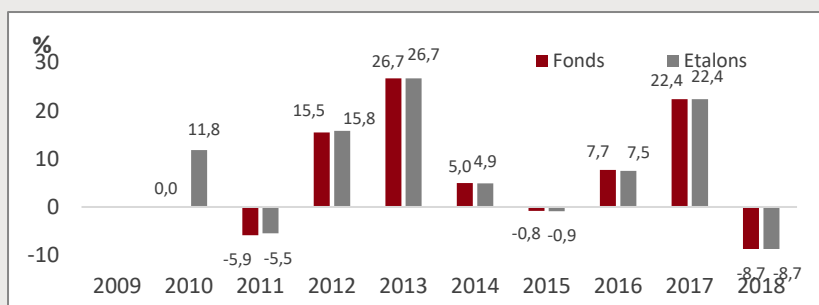
* Neattiecas uz ieguldītājiem sekundārā tirgū. Ieguldītāji, kuri tirgojas fondu biržā, maksās komisijas, ko iekasēs viņu akciju brokeri. Šādas maksas ir publiski pieejamas biržās, kuru sarakstos daļas iekļautas vai kurās tās tiek tirgotas, vai arī tās var saņemt no akciju brokeriem.

* Pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, maksās attiecīgās darījuma izmaksas.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz fiksēto ikgadējo komisijas maksu, ko piemēro daļu klasei saskaņā ar fonda aprakstu. Tajā neietilpst ar tirdzniecību saistītas portfeļa komisijas, izņemot turētājbankai samaksātās komisijas un jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas, kas samaksātas bāzes kolektīvo ieguldījumu uzņēmumam (ja tādas ir).

** Ja fonds izmaksu samazināšanas nolūkā iesaistās vērtspapīru aizdošanas darījumā, fonds saņems 62,5% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma un pārējos 37,5% saņems *BlackRock* kā vērtspapīru aizdošanas aģents. Tā kā vērtspapīru aizdošanas apgrozījuma sadale nepaliekina fonda pārvaldības izmaksas, tā nav iekļauta pastāvīgajās maksās.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes rezultātu norādi.

Grafikā atainoti daļu klases ikgadējie rādītāji USD izteiksmē katrā pilnā kalendāra gada laikā visā grafikā iekļautajā periodā. Tie izteikti kā daļu klases tīro aktīvu vērtības procentuālās izmaiņas katrā gada beigās. Fonds uzsāka darbību 2009. gadā. Daļu klase uzsāka darbību 2009. gadā.

Rādītāji ir atainoti pēc visu pastāvīgo maksu atņemšanas. Jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas aprēķinā nav iekļautas.

† Etalons: MSCI *World Indeks*(SM) (USD)

Praktiska informācija

- Fonda turētājbanka ir *State Street Custodial Services Limited* (Īrija).
- Papildu informāciju par fondu un daļu klasi var iegūt no *iShares III plc* pēdējā gada un pusgada pārskata. Šie dokumenti ir pieejami bez maksas angļu un dažās citās valodās. Tos kopā ar citu informāciju, tādu kā pārskatu par daļu klases galvenajiem bāzes ieguldījumiem un daļu cenām, var iegūt *iShares* tīmekļa vietnē www.ishares.com vai zvanot pa telefonu +44 (0)845 357 7000, vai no jūsu brokera vai finanšu konsultanta.
- Ieguldītājiem jāņem vērā, ka fondam un daļu klasei piemērojamā nodokļu likumdošana var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru par veikto ieguldījumu.
- Fonds ir viens no apakšfondiem *iShares III plc*, kas ir jumta struktūra, kura aptver dažādus apakšfondus. Fondam ir viena vai vairākas daļu klases. Šis dokuments attiecas uz konkrēto fondu un daļu klasi, kas norādīta šī dokumenta sākumā. Tomēr apraksts, arī gada un pusgada pārskati ir sagatavoti jumta struktūrai.
- *iShares III plc* var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda apraksta noteikumiem.
- Norāde par daļu klases tīro aktīvu vērtību dienas laikā ir pieejama vietnē <http://deutsche-boerse.com> un/vai <http://www.reuters.com>.
- Saskaņā ar Īrijas likumiem *iShares III plc* ir savstarpēji nodalījusi savu apakšfondu saistības (t. i., fonda aktīvi netiks izmantoti cita *iShares III plc* apakšfonda saistību dzēšanai). Turklāt fonda aktīvi tiek turēti šķirti no citu apakšfondu aktīviem. Daļu klasei atbilstošie aktīvi un saistības būtu attiecināmi tikai uz šo daļu klasi, tomēr saskaņā ar Īrijas likumiem nepastāv saistību nošķiršana starp daļu klasēm.
- Ieguldītājiem nav iespējams samainīt daļas šajā fondā pret citu *iShares III plc* apakšfondu daļām. Tikai pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, var samainīt daļas starp dažādām fonda daļu klasēm, ievērojot zināmus nosacījumus fonda aprakstā.
- Pārvaldes sabiedrības atalgojuma politika, kas apraksta atalgojuma un labumu noteikšanu un piešķiršanu, kā arī ar to saistītā pārvaldes sistēma, ir pieejama www.blackrock.com/remunerationpolicy vai arī pēc pieprasījuma pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Šis fonds un tā pārvaldnieks, SIA *BlackRock* aktīvu pārvalde Īrijā, ir pilnvaroti Īrijā, to darbību regulē Īrijas Centrālā banka.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 2019. gada 24. janvārī.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.blackrock.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs SIA *BlackRock*. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

Xtrackers Stoxx Europe 600 1C (ISIN: LU0328475792), (WKN: DBX1A7), (Valūta: EUR)

ir Xtrackers apakšfonds. Fonda pārvalda Deutsche aktīvu pārvalde AS, kas ir daļa no Deutsche Bank grupas.

Mērķi un ieguldījumu politika

Jūsu ieguldījuma mērķis ir atspoguļot STOXX® Europe 600 Indeksa (Indekss) rezultātus, kas izveidots, lai atspoguļotu 600 Rietumeiropas uzņēmumu akciju sasniegtos rezultātus. Indeksā ietilpst lielu, vidēju un mazu uzņēmumu akcijas, balstoties uz uzņēmuma viegli pieejamo akciju kopējo vērtību salīdzinājumā ar citiem uzņēmumiem. Uzņēmuma īpatsvars indeksā ir atkarīgs no tā relatīvā izmēra, tomēr tas nedrīkst pārsniegt 20% no indeksa katra ceturkšņa pārskata laikā. Indeksa sastāvs tiek pārskatīts vismaz reizi ceturksnī. Indekss tiek rēķināts pēc kopējās tīrās atdeves principa, kas nozīmē, ka visas uzņēmumu izmaksātās dividendes un citi ienākumi pēc nodokļu nomaksas tiek ieguldīti atpakaļ akcijās.

Lai sasniegtu mērķi, fonds mēģinās atkārtot indeksu, pārkot ievērojamu daudzumu indeksā ietilpstošo akciju tādā pašā proporcijā, kādā tās ietilpst indeksā, un šo daudzumu noteiks fonda apakšportfeļa pārvaldnieks, kas ir SIA Deutsche aktīvu pārvalde (AK).

Fonds var izmantot dažādas metodes un instrumentus, lai kontrolētu risku, samazinātu izmaksas un uzlabotu rezultātus. Šīs metodes un instrumenti var ietvert arī atvasināto instrumentu izmantošanu. Fonds var arī nodarboties ar savu ieguldījumu nodrošinātu īstermiņa aizdošanu izvēlētiem piemērotām trešajām pusēm, lai radītu papildus ienākumus fonda izmaksu kompensēšanai.

Par jūsu daļām netiks izmaksātas dividendes.

Jūs varat katru dienu pieprasīt savu daļu atpirkšanu.

Riska un ienesīguma profils



Riska un ienesīguma kategorija tiek aprēķināta, izmantojot vēsturiskos datus, kas var nebūt uzticams fonda turpmākā riska profila rādītājs.

Riska un ienesīguma kategorija ar laiku ar mainīties un nav uzskatāma par mērķi vai garantētu.

Zemākā kategorija (t. i., 1. kategorija) nenozīmē, ka ieguldījums nav saistīts ar risku.

Fonds ir 5. kategorijā, jo bāzes ieguldījumiem, uz kuriem fonds atsauca, novērojamas biežas cenu svārstības plašā diapazonā (svārstīgums).

Turpmāk norādītie papildus riski nav iekļauti riska un ienesīguma kategorijā.

Fonds mēģinās atkārtot indeksa uzrādītos rezultātus, ņemot vērā ar to saistītās izmaksas, bet jums nevajadzētu gaidīt, ka jūsu ieguldījums precīzi sakrīt ar indeksa rezultātiem. Var rasties izņēmuma apstākļi, piemēram, bet ne tikai, tādi kā nelabvēlīgi tirgus apstākļi, papildu izmaksas/nodokļi vai ārkārtīgi svārstīgi tirgi, kas var izraisīt to, ka fonda rezultāti ir būtiski atšķirīgi no indeksa rezultātiem.

Deutsche aktīvu pārvaldes struktūrvienības un saistītie uzņēmumi attiecībā pret fondu var veikt dažādas funkcijas, piemēram, izplatītāja, vērtspapīru aizdošanas aģenta vai pārvaldes uzņēmuma funkcijas un tas var izraisīt interešu konfliktus.

Fonds nav uzskatāms par garantiju un jūsu ieguldījums ir pakļauts riskam. Jūsu ieguldījuma vērtība var gan kristies, gan arī pieaugt.

Ieguldījuma akcijās vērtība būs atkarīga no vairākiem faktoriem, ieskaitot, bet ne tikai, tirgus un ekonomiskos apstākļus, sektoru, ģeogrāfisko reģionu un politiskos notikumus.

Fonds var lietot atvasinātos instrumentus, lai efektīvāk pārvaldītu savus ieguldījumus. Tas ne vienmēr var būt sekmīgi un var izraisīt lielākas fonda vērtības svārstības. Tas var negatīvi ietekmēt fonda un jūsu ieguldījuma vērtību.

Plašāku informāciju par vispārīgajiem riskiem var atrast apraksta sadaļā „Riska faktori”.

Maksas

Jūsu samaksātās maksas tiek izmantotas fonda pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējas maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos Nav

Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti (parakstīšanās maksa) un pirms tiek izmaksāts jūsu ieguldījums (atpakaļpirkšanas maksa).

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas 0,20%

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

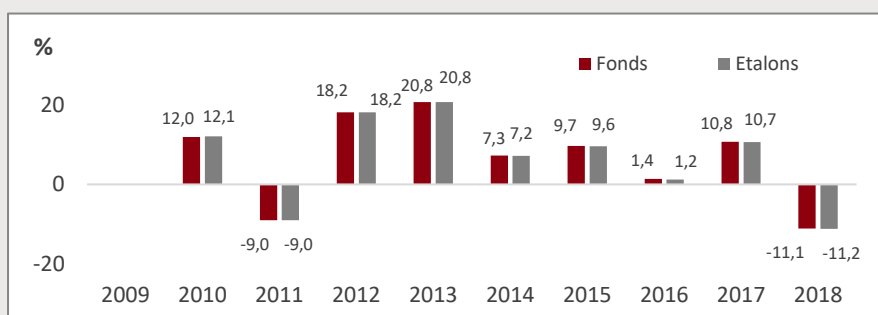
Otrreizējā tirgus investoriem (kuri pērk vai pārdod akcijas fondu biržā) noteiktas komisijas var iekasēt viņu biržas brokeri. Šo maksu, ja tādas ir, apmēru var uzziņāt no šī biržas brokera. Pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, maksās ar savu parakstīšanos un atpakaļpirkšanu saistītās darījuma izmaksas.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz izdevumiem gadā, kurš beidzās 2018. gada oktobrī. Tas katru gadu var mainīties. Tajā nav iekļautas portfeļa darījumu izmaksas un maksas par fonda vērtības pieaugumu, ja tādas tiek piemērotas.

Sīkāku informāciju par maksām var atrast apraksta sadaļā „Komisijas un izdevumi”.

* Ja fonds izmaksu samazināšanas nolūkā iesaistās vērtspapīru aizdošanas darījumā, fondam gala rezultātā tiks piešķirti 70% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma, SIA *Deutsche* aktīvu pārvalde (AK) kā apakšportfeļa pārvaldniekam tiks piešķirti 15% un 15% tiks piešķirti *Deutsche Bank AS* kā vērtspapīru aizdošanas aģentam. Lai to paātrinātu, fonds sākotnēji saņems 85% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma, no kā savu daļu saņems SIA *Deutsche* aktīvu pārvalde (AK). Tā kā vērtspapīru aizdošanas apgrozījuma sadale nepalielina fonda pārvaldības izmaksas, tā nav iekļauta pastāvīgajās maksās.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Lūdzu ņemiet vērā, ka līdzšinējās darbības rādītāji nav uzticams nākotnes rezultātu indikators.

Līdzšinējās darbības rādītāju aprēķinā iekļauti izdevumi saistībā ar fonda pastāvīgajām maksām. Līdzšinējās darbības rādītāju aprēķinā nav iekļautas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas.

Fonds sāka darbību 2009. gadā un daļu kategorija sāka darbību 2009. gadā.

Līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti EUR.

Praktiska informācija

Turētājbanka ir *State Street Bank* Luksemburgā S.C.A.

Apraksta, pēdējā gada pārskata un sekojošo pusgada pārskatu kopijas (visas angļu valodā), tāpat kā cita informācija (ieskaitot pēdējās daļu cenas, kā arī indikatīvas tīro aktīvu vērtības) ir bez maksas pieejamas vietnē www.Xtrackers.com.

Informācija par jaunāko atalgojuma politiku, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar aprakstu par to, kā atlīdzība un labumi tiek aprēķināti, to personu uzskaitījumu, kas atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ir pieejama vietnē www.Xtrackers.com, sadaļā „Papildu informācija”. Atlīdzības politikas versija papīra formātā bez maksas tiks nodrošināta pēc pieprasījuma.

Pilna informācija par fonda portfeļa sastāvu un informācija par indeksa sastāvdaļām bez maksas ir pieejama vietnē www.Xtrackers.com.

Šim fondam var būt pieejamas vairākas daļu kategorijas – lūdzu, sīkāku informāciju skatiet aprakstā. Lūdzu ņemiet vērā, ka ne visas daļu kategorijas var būt reģistrētas izplatīšanai jūsu jurisdikcijā.

Fondam Luksemburgā piemērojamais nodokļu režīms var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru.

Xtrackers var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda apraksta noteikumiem.

Xtrackers ir vairāki dažādi fondi. Katra fonda aktīvi un saistības ir nošķirti atbilstoši likumam. Prospekts un periodiskie ziņojumi tiek sagatavoti *Xtrackers* kopumā. Jūs nedrīkstiet mainīt savas daļas šajā fondā pret citiem *Xtrackers* fondiem.

Indekss un indeksa vārdā lietotās preču zīmes ir SIA *STOXX*, Cīrihē, Šveicē un/vai tā licences devēju intelektuālais īpašums. Indekss tiek lietots saskaņā ar *STOXX* izsniegtu licenci. Fondu nekādā veidā nesponsorē, neapstiprina, nepārdod vai nerekklamē *STOXX* un/vai tā licences devēji; ne *STOXX*, ne tā licences devēji nav nekādā veidā atbildīgi saistībā ar fondu.

Šis fonds ir pilnvarots Luksemburgā, tā darbību regulē *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

Deutsche aktīvu pārvalde AS ir pilnvarota Luksemburgā, un tās darbību regulē *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 19.02.2019.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.Xtrackers.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *Deutsche* aktīvu pārvalde AS. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldījumiem šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

iShares Core S&P 500 USD Acc (ISIN: IE00B5BMR087) biržā tirgojams fonds (BTF)

iShares VII plc apakšfonds. Pārvaldnieks: SIA BlackRock aktīvu pārvalde Trījā

Mērķi un ieguldījumu politika

- Šī daļu klase ir fonda daļu klase, kuras mērķis ir, apvienojot kapitāla pieaugumu un ienākumus no fonda aktīviem, panākt tādu atdevi no jūsu ieguldījuma, kas atspoguļo ienākumus no S&P 500, kas kalpo kā fonda etalona indekss.
- Izmantojot fondu, šī daļu klase, cik vien teorētiski un praktiski iespējams, plāno ieguldīt tajos kapitāla vērtspapīros (piemēram, akcijās), kas veido etalona indeksu.
- Etalona indekss mēra 500 lielāko uzņēmumu (t. i., uzņēmumu ar lielu tirgus kapitalizāciju) darbības rezultātus Savienoto Valstu tirgū, atbilstoši to lieluma, likviditātes un publiskās apgrozības kritērijiem. Uzņēmumi tiek iekļauti etalona indeksā, balstoties uz svērto kapitalizāciju publiskās apgrozības tirgū. Publiskā apgrozība nozīmē, ka etalona indeksa aprēķinā tiek ņemtas vērā tikai tās akcijas, kas pieejamas starptautiskajiem ieguldītājiem, nevis visas uzņēmuma emitētās akcijas. Publiskā apgrozība — koriģētā tirgus kapitalizācija ir uzņēmuma akcijas cenas reizinājums ar starptautiskajiem ieguldītājiem pieejamo akciju skaitu. Ja vērtspapīri ir likvidi, tas nozīmē, ka normālos tirgus apstākļos tos tirgū var viegli pirkt vai pārdot.
- Fonds plāno atkārtot etalona indeksu, turot etalona indeksu veidojošos kapitāla vērtspapīrus tam līdzīgās proporcijās.
- Fonds var arī nodarboties ar savu ieguldījumu nodrošinātu īstermiņa aizdošanu izvēlētam un piemērotām trešajām pusēm, lai radītu papildu ienākumus fonda izmaksu kompensēšanai.
- Ieguldījumu pārvaldnieks var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus (AFI) (t. i., ieguldījumus, kuru cenas ir atkarīgas no viena vai vairākiem bāzes aktīviem), lai palīdzētu sasniegt fonda ieguldījumu mērķus. AFI var izmantot arī tiešo ieguldījumu nolūkā. Sagaidāms, ka šajā daļu klasē AFI izmantošana būs ierobežota.
- Ieteikums Šis fonds var nebūt piemērots īstermiņa ieguldījumiem.
- Jūsu daļas būs uzkrājošas daļas (t. i., dividendu ienākums tiks iekļauts to cenā).
- Jūsu daļu nomināls būs izteikts ASV dolāros, kas ir fonda bāzes valūta.
- Daļas ir iekļautas vienas vai vairāku fondu biržu sarakstos un var tikt tirgotas arī valūtās, kas atšķiras no to bāzes valūtas. Šī atšķirība valūtā var ietekmēt jūsu daļu uzrādītos rezultātus. Parastos apstākļos tieši ar fondu daļas (vai līdzdalību daļās) var tirtot tikai pilnvaroti dalībnieki (piemēram, izvēlētas finanšu iestādes). Citi ieguldītāji katru dienu var daļas (vai līdzdalību daļās) tirtot ar starpnieka palīdzību tajā(-s) biržā(-s), kurā(-s) šīs daļas tiek tirgotas.

Lai iegūtu plašāku informāciju par fondu, daļu klasi, riskiem un izmaksām, lūdz iepazīties ar fonda aprakstu, kas pieejams attiecīgo produktu lapās vietnē www.blackrock.com.

Riska un ienesīguma profils



- Šis indikators balstās uz vēsturiskajiem datiem un var nebūt uzticams šīs daļu klases turpmākā riska profila rādītājs.
- Uzrādītā riska kategorija nav uzskatāma par garantētu, tā ar laiku var mainīties.
- Zemākā kategorija nenozīmē, ka nepastāv riski.
- Šī daļu klase ir novērtēta piektajā kategorijā tās ieguldījumu rakstura dēļ, jo tie ietver zemāk minētos riskus. Šie faktori var ietekmēt daļu klases vērtību vai pakļaut daļu klasi zaudējumiem.

- Kapitāla vērtspapīru un ar kapitālu saistītu vērtspapīru vērtību katru dienu var ietekmēt akciju tirgus svārstības. Citi ietekmējošie faktori ir politiskie, ekonomikas ziņas, uzņēmumu peļņa un būtiski vērtspapīru notikumi.
- Atsevišķi riski, kas nav pietiekami atspoguļoti riska indikatorā, ietver:
 - Darījuma partnera risks: Jebkuras institūcijas maksātspēja, ja šī institūcija sniedz tādus pakalpojumus kā aktīvu turēšana vai darbojas kā partneris darījumos ar atvasinātajiem vai citiem instrumentiem, var radīt daļu klasei finansiālus zaudējumus.

Maksas

Maksas tiek izmantotas daļu klases pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos Nav*

Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav*

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti vai pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas 0,07%**

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

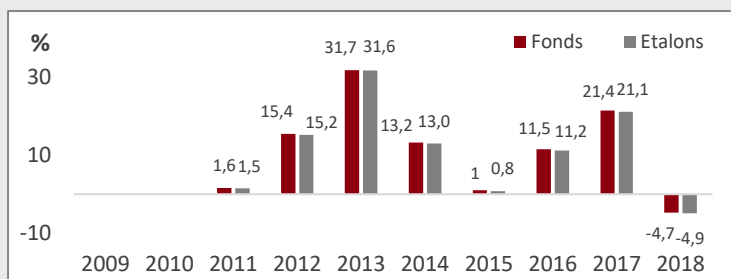
* Neattiecas uz ieguldītājiem sekundārajā tirgū. Ieguldītāji, kuri tirgojas fondu biržā, maksās komisijas, ko iekasēs viņu akciju brokeri. Šādas maksas ir publiski pieejamas biržās, kuru sarakstos daļas iekļautas vai kurās tās tiek tirgotas, vai arī tās var saņemt no akciju brokeriem.

* Pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, maksās attiecīgās darījuma izmaksas.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz fiksēto ikgadējo komisijas maksu, ko piemēro daļu klasei saskaņā ar fonda aprakstu. Tajā neietilpst ar tirdzniecību saistītas portfeļa komisijas, izņemot turētājbankai samaksātās komisijas un jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas, kas samaksātas bāzes kolektīvo ieguldījumu uzņēmumam (ja tādas ir).

** Ja fonds izmaksu samazināšanas nolūkā iesaistās vērtspapīru aizdošanas darījumā, fonds saņems 62,5% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma un pārējos 37,5% saņems *BlackRock* kā vērtspapīru aizdošanas aģents. Tā kā vērtspapīru aizdošanas apgrozījuma sadale nepaliekina fonda pārvaldības izmaksas, tā nav iekļauta pastāvīgajās maksās.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes rezultātu norādi.

Grafikā atainoti daļu klases ikgadējie rādītāji USD izteiksmē katra pilnā kalendāra gada laikā visā grafikā iekļautajā periodā. Tie izteikti kā daļu klases tīro aktīvu vērtības procentuālās izmaiņas katra gada beigās. Fonds uzsāka darbību 2010. gadā. Daļu klase uzsāka darbību 2010. gadā.

Rādītāji ir atainoti pēc visu pastāvīgo maksu atņemšanas. Jebkādas parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas aprēķinā nav iekļautas.

† Etalons: S&P 500 (USD)

Praktiska informācija

- Fonda turētājbanka ir *State Street Custodial Services Limited* (Īrija).
- Plašāku informāciju par fondu un daļu klasi var iegūt no *iShares VII plc* pēdējā gada un pusgada pārskata. Šie dokumenti ir pieejami bez maksas angļu un dažās citās valodās. Tos kopā ar citu informāciju, tādu kā pārskatu par daļu klases galvenajiem bāzes ieguldījumiem un daļu cenām, var iegūt *iShares* tīmekļa vietnē www.ishares.com vai zvanot pa telefonu +44 (0)845 357 7000, vai no jūsu brokera vai finanšu konsultanta.
- Ieguldītājiem jāņem vērā, ka fondam un daļu klasei piemērojamā nodokļu likumdošana var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru par veikto ieguldījumu.
- Fonds ir viens no apakšfondiem *iShares VII plc*, kas ir jumta struktūra, kura aptver dažādus apakšfondus. Fondam ir viena vai vairākas daļu klases. Šis dokuments attiecas uz konkrēto fondu un daļu klasi, kas norādīta šī dokumenta sākumā. Tomēr apraksts, arī gada un pusgada pārskati ir sagatavoti jumta struktūrai.
- *iShares VII plc* var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda prospekta noteikumiem.
- Norāde par daļu klases tīro aktīvu vērtību dienas laikā ir pieejama vietnē <http://deutsche-boerse.com> un/vai <http://www.reuters.com>.
- Saskaņā ar Īrijas likumiem *iShares VII plc* ir savstarpēji nedalījusi savu apakšfondu saistības (t. i., fonda aktīvi netiks izmantoti cita *iShares VII plc* apakšfonda saistību dzēšanai). Turklāt fonda aktīvi tiek turēti šķirti no citu apakšfondu aktīviem. Daļu klasei atbilstošie aktīvi un saistības būtu attiecināmi tikai uz šo daļu klasi, tomēr saskaņā ar Īrijas likumiem nepastāv saistību nošķiršana starp daļu klasēm.
- Ieguldītājiem nav iespējams samainīt daļas šajā fondā pret citu *iShares VII plc* apakšfondu daļām. Tikai pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, var samainīt daļas starp dažādām fonda daļu klasēm, ievērojot zināmus nosacījumus fonda aprakstā.
- Pārvaldes sabiedrības atalgojuma politika, kas apraksta atalgojuma un labumu noteikšanu un piešķiršanu, kā arī ar to saistītā pārvaldes sistēma, ir pieejama www.blackrock.com/remunerationpolicy vai arī pēc pieprasījuma pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Šis fonds un tā pārvaldnieks, SIA *BlackRock* aktīvu pārvalde Īrijā, ir pilnvaroti Īrijā, to darbību regulē Īrijas Centrālā banka.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 2019. gada 25. janvārī.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.blackrock.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs SIA *BlackRock* aktīvu pārvalde Īrijā. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

Evli Global IB (ISIN: FI4000301312)

Šo fondu pārvalda SIA *Evli* Fondu pārvaldes sabiedrība, kas ir *Evli* grupas daļa.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonds ieguldīs kapitāla vērtspapīros visā pasaulē. Fonda ieguldījumi ir pirmkārt attīstīto ekonomiku kapitāla vērtspapīri no Eiropas, Ziemeļamerikas, Japānas un Austrālijas. Fonda ieguldījumu stratēģijas uzsvars ir uz nenovērtētiem uzņēmumiem, kuri ģenerē naudas plūsmu un ir ar spēcīgu parādu segumu. Fonds var arī ieguldīt savus aktīvus atvasināto finanšu instrumentu līgumos gan risku ierobežošanas nolūkā, gan arī fonda ieguldījumu stratēģijas ietvaros.

Fonda etalona indekss ir MSCI *World* TR Net (USD) atdeves indekss (ņem vērā ienākumu no dividendēm). Fondam ir aktīvs ieguldījumu stils un fonds savās ieguldījumu operācijās neseko etalona indeksam. Savā ģeogrāfiskajā ieguldījumu teritorijā fondam nav nekādi ierobežojumi attiecībā uz sektoru vai valsti.

Fonda bāzes valūta ir eiro.

Fonda ieguldījumu peļņa tiks reinvestēta.

Parakstīšanās uz fonda daļām un to atpakaļpirkšana var notikt katrā Somijas banku darba dienā, izņemot tās banku darba dienas, kurās fonda vai tā ieguldījumu tīrā aktīvu vērtība nav nosakāma sakarā ar ārvalstu brīvdienām. Fonda daļu tirdzniecība nav iespējama arī tad, ja pārvaldes sabiedrība uz laiku ir pārtraukusi fonda daļu tīrās aktīvu vērtības aprēķināšanu sakarā ar ārkārtīgi nestabilu vai neprognozējamu tirgus situāciju, ārkārtīgiem apstākļiem vai kādu citu svarīgu iemeslu. Saraksts ar dienām, kurās fonda daļu tirdzniecība nav iespējama, būs saņemamas no pārvaldes sabiedrības un pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnes.

Ieteikums: šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus tuvāko 7 gadu laikā.

Plašāka informācija par fonda ieguldījumiem ir pieejama oficiālajā fonda aprakstā un tīmekļa vietnē www.evli.com/funds.

Riska un ienesīguma profils



Riska-ienesīguma profils atspoguļo fonda daļas tīrās aktīvu vērtības rezultāta izmaiņas pēdējo 5 gadu laikā. Fonda riska-ienesīguma profils un riska kategorija var mainīties. Pat viszemākā riska-ienesīguma indikatora kategorija (1) nav uzskatāma par pilnībā bezrisku ieguldījumu. Vēsturiskos datus nevar izmantot, lai prognozētu fonda riska-ienesīguma profila rezultātus un tā riska kategoriju nākotnē.

Fonda riska līmenis ir noteikts skalā no 1 līdz 7, kur 1 nozīmē zemu risku un 7 augstu risku. Fonda pašreizējā riska kategorija ir 5. Tas nozīmē, ka fonda darbības rezultāti ir saistīti ar risku, kas pārsniedz vidējo.

Visi fonda aktīvi tiks ieguldīti kapitāla vērtspapīros un ar tiem saistītos vērtspapīros, tāpēc fonda daļas tīro aktīvu vērtība var krasi svārstīties. Papildu vispārējiem ekonomiskajiem rezultātiem, kapitāla tirgu atdevi ietekmē arī citi faktori, tādi kā politiskās un likumdošanas izmaiņas. Ieguldījumi vērtspapīros ārpus eiro zonas ir pakļauti maiņas kursu riskam.

Fonda vispārējo risku ietekmē arī sekojošie riska faktori, kas nav pilnībā atspoguļoti fonda riska profilā:

- Likviditātes risks: Risks saistīts ar to, ka finanšu instrumentu nevarēs nopirkt vai pārdot plānotajā laikā vai par vēlamu cenu.

Maksas

Ieguldītāja samaksātās maksas tiek izmantotas tiek izmantotas fonda pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina potenciālo atdevi no jūsu ieguldījuma.

Ar fonda daļu parakstīšanu un dzēšanu saistītās komisijas

Parakstīšanās komisija	0%
Dzēšanas komisija	0%

Komisijas, ko iekasē no fonda gada laikā

Pastāvīgās maksas	1,00%
-------------------	-------

Uzrādītās parakstīšanās un dzēšanas komisijas ir maksimālās vērtības, ko var ieturēt kā maksas no jūsu ieguldījuma saistībā ar parakstīšanos un dzēšanu. Detalizēta informācija ir pieejama derīgā cenrādī, saņemama no pārvaldes sabiedrības vai pārvaldes sabiedrības aģenta.

Pārvaldīšanas komisijas maksa fonda akciju klasei, kas izdota 2018. gada 16. janvārī tiek norādīta, kā patstāvīgā maksa.

Šis rādītājs katru gadu var mainīties. Tajā neietilpst:

- uz fonda vērtības pieaugumu balstītas komisijas maksas;
- fonda samaksātās darījumu izmaksas.

Lai iegūtu plašāku informāciju par maksām, lūdzu iepazīties ar oficiālo fonda aprakstu un fonda cenrādi, kas pieejams vietnē www.evli.com/funds.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Fonda klase tika izdota 2018. gada 16. janvārī, tāpēc šai fondu klasei nav pietiekoši vēsturiskie dati, lai varētu atainot līdzšinējās darbības rādītājus.

Līdzšinējās darbības rādītājos ņem vērā fonda daļas pārvaldīšanas maksas, bet neņem vērā parakstīšanās vai dzēšanas komisijas, kā arī jebkādas ieguldītāja samaksātos nodokļus.

Fonda daļas līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti EUR. Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes atdeves garantiju.

Praktiska informācija

- Fonda turētājbanka būs *Evli Bank AS*. Fonda auditors būs pilnvarots grāmatvedības uzņēmums *PricewaterhouseCoopers Oy*.
- Fonda noteikumi, dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju un citas fonda publikācijas ir pieejamas vietnē www.evli.com/funds un ieguldītāju pakalpojumu nodaļā, zvanot pa telefonu +358 9 4766 9701, no pirmdienas līdz piektdienai, no plkst. 9.30–4.30 (pēc Somijas laika).
- Fonda daļu pēdējās cenas ir pieejamas vietnē www.evli.com/funds vai *MyEvli* tiešsaistes pakalpojumā.
- Fonda reģistrācijas dalībvalsts nodokļu likumdošana var ietekmēt ieguldītāju personīgo nodokļu apmēru.
- SIA *Evli* fondu pārvaldes sabiedrība var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda apraksta noteikumiem.
- Atkarībā no ienākumu sadales veida fonda daļas ir iedalītas ienesīguma daļās un izaugsmes daļās. Uz izaugsmes daļām ienākums netiks sadalīts; tā vietā visi ienākumi (tādi kā dividendes un procentu ienākumi) tiks reinvestēti, lai palielinātu izaugsmes daļu vērtību. Uz ienesīguma daļām katru gadu tiks sadalīts ienākums un tas samazina to fonda kapitāla daļu, ko attiecina uz ienesīguma daļām. Mērķis būs sadalīt ienākumu, kas ir pēc iespējas stabilāks, tāpēc ienākuma sadale nav saistīta ar fonda finanšu gadu, vai ar nesenākā noslēgtā finanšu gada, vai ar iepriekšējo finanšu gadu rezultātiem. Ienākuma sadales rezultātā ienesīguma daļas tīro aktīvu vērtība var kļūt zemāka par tās parakstīšanās cenu.
- Fonds var emitēt daļas no tā bāzes valūtas atšķirīgā valūtā.
- Ar pārvaldes sabiedrības lietoto atbildības praksi var iepazīties vietnē www.evli.com.

Fonda noteikumi Somijā tika apstiprināti 2012. gada 13. martā un ir spēkā kopš 2012. gada 1. jūnija.

ŠIA *Evli* fondu pārvaldes sabiedrība licenci saņēmusi Somijā. Fondu un pārvaldes sabiedrību uzrauga Finanšu uzraudzības iestāde.

Šis dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju ir pareizs un atbilst stāvoklim uz 2019. gada 8. februāri.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.evli.com/funds. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs SIA *Evli* Fondu pārvaldes sabiedrība. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

COMGEST GROWTH EUROPE SMALLER COMPANIES

EUR I Acc (ISIN: IE00BHWQNP08)

Comgest Growth PLC apakšfonds

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir fonda vērtības paaugstināšana (kapitāla pieaugums) ilgtermiņā. Fonds paredz sasniegt savu mērķi, veicot ieguldījumus augsti kvalitatīvu, ilgtermiņā augošu, vidēji kapitalizētu uzņēmumu portfelī. Ar mērķi nodrošināt fonda atbilstību Francijas kapitāla vērtspapīru uzkrāšanas plānam (*plan d'épargne en actions*) izvirzītajām prasībām, fonds pastāvīgi ieguldīs vismaz 75% no fonda aktīviem vidējas kapitalizācijas uzņēmumu ar reģistrēto biroju Eiropas ekonomikas zonā emitētās atbilstošās akcijās vai ar kapitāla vērtspapīriem saistītos vērtspapīros.

Kaut arī fonds primāri ieguldīs akcijās un citos ar akcijām saistītos vērtspapīros, tas var ieguldīt arī tādos parāda vērtspapīros kā Eiropas valdību obligācijas, ja tas tiek uzskatīts par atbilstošu ieguldītāju interesēm.

Fonds tiek pārvaldīts aktīvi. Tas nozīmē, ka fonda pārvaldnieks pielieto rūpīgu fundamentālu analīzi, lai pēc izvēles atlasītu izvēlētos uzņēmumus. Fonds netiek pārvaldīts attiecībā pret etalona indeksu.

Daļu klasēm, kas neizmaksā dividendes, fonda gūtie ienākumi tiek pilnībā reinvestēti. Daļu klases, kas izmaksā dividendes, var gūto ienākumu izmaksāt ieguldītājiem dividenžu veidā.

Sakarā ar fonda ilgtermiņa mērķi, fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kas plāno ieguldīt uz termiņu, kas mazāks par 5 gadiem.

Katru darba dienu fonda daļas tiek tirgotas gan Dublinā, gan Luksemburgā. Katru darba dienu jūs varat iesniegt pieteikumu daļu pirkšanai vai pārdošanai.

Fonds var izmantot atvasinātos instrumentus, piemēram, fx forward vai fx mijmaiņas darījumi ar mērķi ierobežot ārvalstu valūtas maiņas ietekmi uz fonda vērtību.

Fonda bāzes valūta ir EUR.

Riska un ienesīguma profils



Riska un ienesīguma rādītājs tiek aprēķināts, pamatojoties uz daļu klases svārstīgumu (to vērtības maksimumiem un minimumiem) iepriekšējo 5 gadu periodā.

Riska un ienesīguma rādītājs:

- pamatojas uz vēsturiskajiem datiem un var nebūt uzticama norāde attiecībā uz nākotni;
- nav uzskatāms par garantētu un ar laiku var mainīties.

Zemākā kategorija nenozīmē, ka daļu klase nav saistīta ar risku.

Jūsu sākotnējais ieguldījums nav garantēts.

Daļu klases kategorija atspoguļo sekojošus faktorus:

- ieguldījumi akcijās var radīt augstāku svārstīgumu, jo to vērtība var svārstīties vairāk kā citiem finanšu instrumentiem, piemēram, obligācijām.
- Fonds var ieguldīt akcijās, kas tiek tirgotas citās valūtās, nevis daļu klases valūtā. Tas var izraisīt daļu klases vērtības pieaugumu vai pazemināšanos valūtas maiņas kursu izmaiņu dēļ.

Riski šim fondam, kas netiek ņemti vērā rādītājā ietver:

Darījuma partnera risks: Fonds var ciest zaudējumus, ja darījuma partneris nepilda saistības un nespēj izpildīt savas līgumsaistības.

Sīkāks risku apraksts ir atrodams apraksta sadaļā „Riska faktori”.

Maksas

Jūsu samaksātās maksas tiek izmantotas fonda darbības izmaksu segšanai, ieskaitot fonda tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējas maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos	Nav
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	Nav

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem. Konsultējieties ar savu finanšu konsultantu vai izplatītāju, lai uzzinātu faktisko maksājamo summu.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas	1,09%
-------------------	-------

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

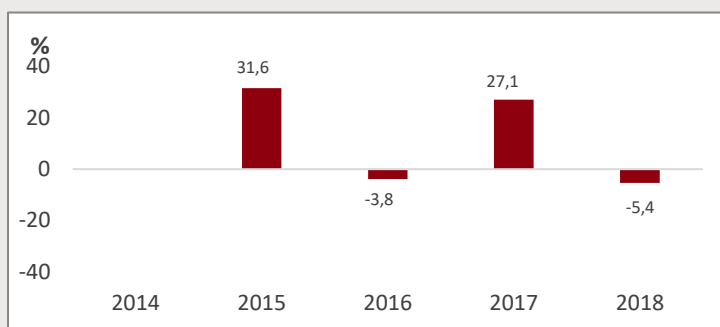
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Nav
--	-----

Pastāvīgās maksas balstās uz apjomiem gadā, kurš beidzās 2018. gada 31. decembrī.

Šis rādītājs katru gadu var mainīties un tajā neietilpst fonda darījumu izmaksas.

Lai iegūtu plašāku informāciju par maksām, lūdzu iepazīstīties ar fonda aprakstu, kas pieejams vietnē www.comgest.com.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par drošu nākotnes rezultātu norādi.

Līdzšinējās darbības rezultātos ietilpst pastāvīgās maksas, kas tiek ieturētas no fonda, bet tajos neietilpst jebkādas parakstīšanās maksas, kas jums varētu būt jāmaksā.

Daļu klase tika izveidota 2014. gadā.

Līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti EUR.

Praktiska informācija

Turētājbanka: RBC *Investor Services Bank S.A.*, Dublīnas filiāle

Comgest Growth plc („Uzņēmums”) struktūra ir veidota kā jumta fonds ar vairākiem apakšfondiem. Fonda aktīvi un saistības ir nodalītas no citiem jumta struktūrā ietilpstošajiem apakšfondiem, tomēr šī nošķiršana nav uzskatāma par katrā ziņā atzītu arī citās jurisdikcijās. Prospekts un periodiskie ziņojumi tiek sagatavoti visam Uzņēmumam. Šis dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju attiecas uz vienu Uzņēmuma apakšfondu.

Vietnē www.comgest.com bez maksas ir pieejama sekojoša informācija:

- Uzņēmuma apraksts, gada un pusgada pārskati. Apraksts ir pieejams angļu, franču un vācu valodās. Dokumenti papīra formātā ir saņemami pēc rakstiska pieteikuma ieguldījumu pārvaldniekam (*Comgest Asset Management International Limited*, 46 St. *Stephen's Green*, Dublīna 2, Īrija) vai fonda pārvaldniekam.
- Informācija par uzņēmuma pašreizējo atalgojuma politiku. Atlīdzības politika, ieskaitot atalgojuma un labumu aprēķina aprakstu un to personu uzskaitījumu, kas atbild par atalgojuma piešķiršanu, ir pieejama *Comgest* tīmekļa vietnē šādā adresē: http://www.comgest.com/export/sites/default/data/shared_data/document_fonds/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.pdf. Dokumenti papīra formātā bez maksas ir saņemami pēc rakstiska pieteikuma ieguldījumu pārvaldniekam.
- Informācijas par citām šī fonda daļu klasēm vai citiem Uzņēmuma apakšfondiem.
- Daļu cena.

Pieteikumu daļu piršanai, pārdošanai vai maiņai jūs variet iesniegt tieši fonda pārvaldniekam (*RBC Investor Services Ireland Limited*, 4. stāvs, *One George's Quay Plaza, George's Quay*, Dublīna 2, Īrija). Jautājumus lūdzu uzdot: Dublin_TA_Customer_Support@rbc.com / Telefons: + 353 1 4406 555.

Plašāka informācija par maiņu uz citām daļu klasēm ir aprakstīta apraksta sadaļā „Maiņa”.

Uzņēmuma reģistrācijas valsts (Īrijas) nodokļu likumdošana var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru. Konsultējieties ar savu finanšu vai profesionālo konsultantu, lai iegūtu plašāku informāciju par nodokļu piemērošanu.

Uzņēmums var tikt saukts pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem uzņēmuma prospekta noteikumiem.

Fonds ir pilnvarots Īrijā, tā darbību regulē Īrijas Centrālā banka.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 2019. gada 19. februārī.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.comgest.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *Comgest Growth plc*. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu.

Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity

C EUR (ISIN: LU0248177502)

Schroder International Selection Fund SICAV apakšfonda. Šo fondu pārvalda Schroder aktīvu pārvalde (Luksemburga) AS, kas ir Schroders grupas daļa.

Mērķi un ieguldījumu politika

Mērķi

Fonda mērķis ir panākt kapitāla pieaugumu, ieguldot mazu un vidēju ASV uzņēmumu kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu politika

Fonds var ieguldīt vismaz divas trešdaļas no saviem aktīviem mazu un vidēja lieluma ASV uzņēmumu kapitāla vērtspapīros. Šie ir uzņēmumi, kas iegādes brīdī pēc tirgus kapitalizācijas atrodas ASV kapitāla vērtspapīru tirgus zemākajos 40%.

Fonds iegulda plaša spektra mazos un vidēja lieluma ASV uzņēmumos. Ieguldījumu pieeja koncentrējas uz trīs ASV uzņēmumu tipiem; uzņēmumiem, kuri pēc pārvaldnieka domām uzrāda spēcīgu izaugsmes tendenci un arvien labākus naudas plūsmas līmeņus; uzņēmumiem, kuri pēc pārvaldnieka domām rada drošus peļņu un ieņēmumus; un uzņēmumiem, kuros pēc pārvaldnieka domām notiek pozitīvas izmaiņas, ko tirgus neņem vērā. Ar šādu pieeju pārvaldnieks uzskata, ka mēs varam samazināt vispārējo risku un vidējā vai ilgā termiņā paaugstināt atdevi mūsu ieguldītājiem.

Fonds var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus nolūkā samazināt risku vai efektīvāk pārvaldīt fondu. Fondā var ietilpt arī naudas līdzekļi.

Etalons

Šī daļu klase tiek pārvaldīta, atsaucoties uz *Russell 2500 TR Lagged* finanšu indeksu. Pārvaldniekam ieguldot ir rīcības brīvība un viņš nav ierobežots ar pienākumu ieguldīt saskaņā ar šī etalona sastāvu.

Darījumu biežums

Jūs savu ieguldījumu variet izņemt pēc pieprasījuma. Fonds veic darījumus katru dienu.

Ienākumu sadales politika

Šī daļu klase uzkrāj no fonda ieguldījumiem saņemto ienākumu, kas nozīmē, ka tas tiek saglabāts fondā un tā vērtība atspoguļojas daļu klases cenā.

Riska un ienesīguma profils



Zemāks risks

Potenciāli zemāks
ienesīgums

Augstāks risks

Potenciāli lielāks
ienesīgums

Riska un ienesīguma rādītājs

Riska kategorija tika aprēķināta, izmantojot vēsturiskos datus un var nebūt uzticams fonda turpmākā riska profila rādītājs.

Nevar uzskatīt par garantētu to, ka fonda riska kategorija saglabāsies stabila, tā ar laiku var mainīties.

Fonds arī zemākajā kategorijā nenozīmē, ka ieguldījums nav saistīts ar risku.

Fonds atrodas šajā kategorijā, jo, meklējot augstāku peļņu, tas var uzņemties augstākus riskus un tā cena var attiecīgi pieaugt un pazemināties.

Kategorija atspoguļo arī to, ka šī daļu klase ir citā valūtā nekā fonda valūta.

Riska faktori:

Fonda darbības rezultātus ietekmē sekojoši riski.

Darījuma partnera risks: Atvasināto finanšu instrumentu vai citas līgumiskas vienošanās, vai sintētiska finanšu produkta darījuma partneris varētu neizpildīt savas saistības pret fondu, potenciāli izraisot daļēju vai pilnīgu fonda zudumu.

Valūtas risks: Fonds strādā ar dažādām valūtām. Valūtas kursu izmaiņas var radīt zaudējumus.

Atvasināto instrumentu risks: Atvasinātais instruments var nesniegt gaidītos rezultātus un var radīt zaudējumus, kas pārsniedz atvasinātā instrumenta izmaksas.

Kapitāla vērtspapīru risks: Kapitāla vērtspapīru cenas katru dienu svārstās atkarībā no daudziem faktoriem, ieskaitot vispārējās, ekonomiskās, nozares vai uzņēmuma ziņas.

Likviditātes risks: Apgrūtinātos tirgus apstākļos fonds var nebūt spējīgs vispār pārdot vērtspapīru vai pārdot to par pilnu vērtību. Tas var ietekmēt rezultātus un var likt fondam atlikt vai pārtraukt tā daļu dzēšanu.

Operacionālais risks: Dažādas krīzes saistībā ar pakalpojumu sniedzējiem var izraisīt fonda darbības traucējumus vai zaudējumus.

Maksas

Jūsu samaksātās maksas tiek izmantotas fonda pārvaldībai, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos 1,00%
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas 1,14%

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

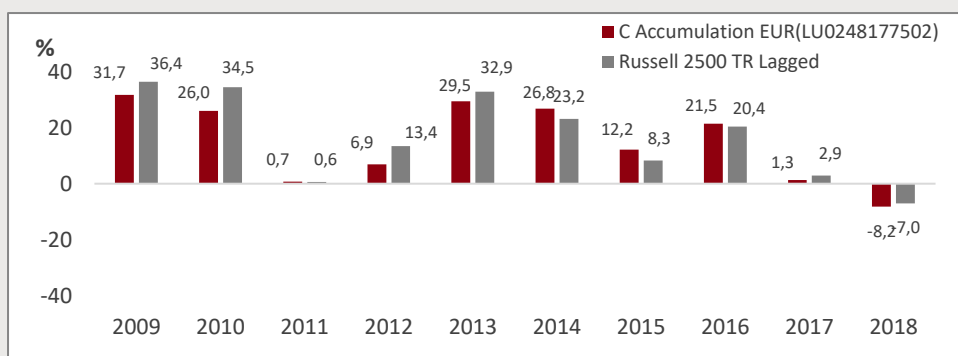
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

Norādītās parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas ir maksimālās summas. Atsevišķos gadījumos jums būs jāmaksā mazāk. Faktiskās parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas jūs varat uzzināt no sava finanšu konsultanta.

Pastāvīgo maksu apjoms balstās uz pēdējā gada izdevumiem gadā, kas beidzās 2018. gada decembrī. Šo maksu apjoms katru gadu var mainīties.

Plašāku informāciju par maksām jūs varat atrast fonda apraksta 3. sadaļā.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes rezultātu norādi, tie, iespējams, neatkārtosies. Ieguldījumu vērtība var gan pazemināties, gan arī paaugstināties, tāpēc un jūs varat neatgūt sākotnēji ieguldīto summu.

Grafiks attēlo eiro izteiktus rezultātus pēc tam, kad samaksātās pastāvīgās maksas un portfeļa darījumu izmaksas. Komisijas maksas par parakstīšanos nav ņemtas vērā līdzšinējās darbības rādītāju aprēķinā.

Fonds uzsāka darbību 2004. gada 10. decembrī.

Praktiska informācija

Depozitārijs: J. P. Morgan Bank Luksemburga AS

Papildu informācija: Plašāku informāciju par šo fondu, ieskaitot aprakstu, pēdējo gada pārskatu un sekojošo pusgada pārskatu un pēdējās daļu cenas, jūs varat saņemt no fonda pārvaldes sabiedrības 5, rue Höhenhof, L-1736 Zenningerberga, Luksemburga, kā arī vietnē www.schroders.lu/kid. Šie dokumenti bez maksas ir pieejami bulgāru, angļu, franču, vācu, grieķu, ungāru, itāļu, poļu, flāmu, nīderlandiešu, somu, portugāļu un spāņu valodās.

Nodokļu likumdošana: Uz fondu attiecas Luksemburgas nodokļu likumdošana, tas var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu apmēru.

Atbildība: *Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.* var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda prospekta noteikumiem.

Jumta fonds: Fonds ir nodalīts no jumta fonda, kura nosaukums norādīts šī dokumenta sākumā. Apraksts un periodiskie ziņojumi tiek sagatavoti visam jumta fondam. Lai nodrošinātu ieguldītāju aizsardzību, katra nodalītā fonda aktīvi un saistības ir atbilstoši likumam nošķirtas no citu nodalīto fondu aktīviem un saistībām.

Mainas: Ievērojot atbilstošos nosacījumus, jūs varat iesniegt pieteikumu samainīt jūsu ieguldījumu pret citas klases daļām šajā fondā vai citā *Schroder* fondā. Plašāku informāciju meklējiet aprakstā.

Atalgojuma politika: *Schroders* atalgojuma politikas kopsavilkums un ar to saistītā publiskojamā informācija atrodama vietnē www.schroders.com/remuneration-disclosures. Pēc pieprasījuma bez maksas var saņemt informāciju papīra formā.

Termini: Dažu šajā dokumentā izmantoto terminu skaidrojumu jūs variet atrast vietnē www.schroders.lu/kid/glossary.

Šis fonds ir pilnvarots Luksemburgā, un tā darbību regulē *Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)*. *Schroder* aktīvu pārvalde (Luksemburga) AS ir pilnvarota Luksemburgā un tās darbību regulē CSSF. Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 2019. gada 19. februārī.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.schroders.lu/kid. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *Schroder* aktīvu pārvalde (Luksemburga) AS. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Robeco Asia-Pacific Equities F EUR (ISIN: LU0871827209)

Šis fonds ir Robeco Capital Growth Funds, SICAV apakšfonds. Pārvaldes sabiedrība: Robeco (Luksemburga) S.A.

Mērķi un ieguldījumu politika

Robeco Asia-Pacific Equities iegulda Āzijas un Klusā okeāna reģiona attīstīto un attīstības valstu akcijās. Akcijas tiek atlasītas fundamentālās analīzes rezultātā. Fonds koncentrējas uz akciju atlasī. Sadalījums pa valstīm ir mazāk svarīgs rezultātu faktors, kas tiek realizēts ar valstu un valūtu pārklāšanos.

Fondam ir atļauts piekopt aktīvu valūtas politiku, lai radītu papildus ienākumus.

Etalons: MSCI AC Asia Pacific (Net Return) (EUR)

Fonda mērķis ir sasniegt labākus rezultātus, atverot pozīcijas, kas atšķiras no etalona.

Šī fonda daļu klase nesadala dividendes.

Jūs varat pirkt vai pārdot fonda daļas katrā novērtējuma dienā. Ieteikums: šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus tuvāko 5 gadu laikā.

Riska un ienesīguma profils



Vēsturiskie dati, kas ir izmantoti maksimālā indikatora aprēķiniem, nav uzticams turpmākā riska profila rādītājs. Nav garantijas, ka norādītā riska un ienesīguma kategorija saglabāsies nemainīga, kategorija ar laiku var mainīties. Arī zemākā kategorija nenozīmē, ka ieguldījums nav saistīts ar risku.

Kapitāla vērtspapīriem cenas kopumā ir nestabilākas kā obligācijām. Fondi, kas koncentrējas uz reģionu, pievēršas kādam īpašam kapitāla tirgus segmentam. Izvēloties koncentrēties uz kādu īpašu segmentu, fonds kļūst nestabilāks, jo akciju cenu svārstības šajā reģionā atstāj lielāku ietekmi uz fonda vērtību.

Sekojošie dati tiek uzskatīti par būtiskiem fondam un nav (atbilstoši) atspoguļoti indikatorā:

- Produkts koncentrēts uz attīstības tirgiem. Attīstības tirgu sarakstos iekļautās akcijas pēc savas dabas ir pietiekami likvidas, tomēr zināmos apstākļos tām ir zema likviditāte, kas ietekmē produkta likviditāti.
- Produkts iegulda vai var ieguldīt Ķīnas A-akcijās. Ieguldījums Ķīnas A-akcijās saistīts ar paaugstinātu risku, visbūtiskāk likviditātes, ar regulējumu saistītu, kvotu, turētājbankas un brokera risku.

Maksas

Maksas tiek izmantotas fonda pārvaldības nolūkos, ieskaitot tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas samazina ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos	0,00%
Parakstīšanās komisija	Nav
Komisijas maksa par maiņu	1,00%
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	0,00%

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti.

Maksas, ko iekasē no fonda katra gada laikā

Pastāvīgās maksas	0,95%
-------------------	-------

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

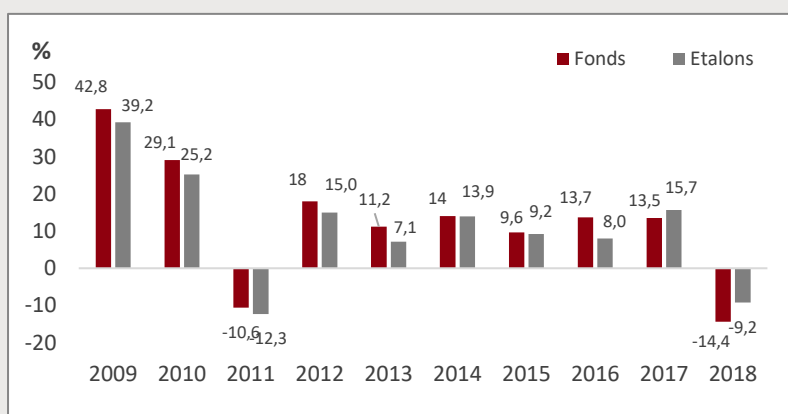
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Nav
--	-----

Parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas ir parādītas kā maksimāli iespējamās vērtības. Sazinieties ar savu finanšu konsultantu vai izplatītāju, lai uzzinātu faktiskās parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas.

Pastāvīgās maksas balstās uz izdevumiem pēdējā kalendāra gadā, kas beidzās 31.12.2018. Šis apjoms var katru gadu mainīties un tajā neietilpst ar fonda vērtības pieaugumu saistītas maksas vai darījumu komisijas, izņemot parakstīšanās/atpakaļpirkšanas maksas, ko samaksājuši PVKIU, pērkot vai pārdodot cita kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma daļas. Fondiem, kas sākuši darbību kārtējā kalendāra gadā, pastāvīgajām maksām ir veikts novērtējums.

Lai iegūtu plašāku informāciju par komisijām, maksām un maksas par vērtības pieaugumu aprēķina metodēm, mēs iesakām iepazīties ar apraksta sadaļu Komisijas un izdevumi, kas pieejama vietnē: www.robeco.com

Līdzšinējās darbības rādītāji



Izmaiņas

Līdzšinējās darbības rezultāti tika sasniegti apstākļos, kādi vairs nepastāv. Etalons mainījās šādi: 01.01.2010. uz MSCI *All Country Pacific Asia Pacific* indeksu; 05.10.2007. uz 40% MSCI *Japan* & 60% MSCI *All Country Pacific Asia Pacific ex Japan* indeksu; 01.11.2003 uz 40% *Topix Japan* indeksu un 60% MSCI *All Country Asia Pacific ex Japan* indeksu; pirms 01.11.2003. bija MSCI *Asia Pacific ex Japan* indekss.

Valūta: EUR

Pirmās tirdzniecības datums: 21.01.2013.

Līdzšinējās darbības rādītāji tikai ierobežotā apjomā var tikt uzskatīti par nākotnes rezultātu norādi. Pastāvīgās maksas ir iekļautas līdzšinējās darbības rādītāju aprēķinā; parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksa nav iekļautas.

Praktiska informācija

- SICAV depozitārijs ir RBC *Investor Services Bank S.A.*
- Šis dokuments ar ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju apraksta *Sicav* apakšfondu, apraksts un periodiskie pārskati tiek sagatavoti visam *Sicav*.
- Apraksts angļu valodā, gada (pusgada) pārskati un ziņas par pārvaldošās sabiedrības atalgojuma politiku bez maksas ir pieejami vietnē www.robeco.com/luxembourg. Vietnē tiek publicētas arī pēdējās cenas un cita informācija.
- Katra apakšfonda aktīvi un saistības ir nošķirti atbilstoši likumam. Viena apakšfonda daļas var apmainīt pret citu *Sicav* apakšfondu tādā veidā, kāds sīkāk aprakstīts fonda aprakstā. *Sicav* var piedāvāt citas apakšfonda daļu klases. Informācija par šīm daļu klasēm ir pieejama apraksta I. pielikumā.
- *Sicav* reģistrācijas dalībvalsts nodokļu likumdošana var ietekmēt ieguldītāja personīgo nodokļu apmēru.
- *Robeco Luxembourg S.A.* var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem *Sicav* prospekta noteikumiem.

Robeco Capital Growth Funds, Sicav ir pilnvarots Luksemburgā, un tā darbību regulē CSSF (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*). *Robeco* Luksemburgā S.A. ir pilnvarota Luksemburgā un tās darbību regulē CSSF.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 2019. gada 13. februārī.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.robeco.com/luxembourg. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *Robeco* (Luksemburgā) S.A. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund, BI-EUR akciju šķira

ISIN: LU0602539271

Fondu pārvalda "Nordea Investment Funds S.A." – "Nordea Group" uzņēmums.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, īpašu uzmanību pievēršot to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izzīlas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības valstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos.

Līdz 25% no saviem kopējiem aktīviem fonds var ieguldīt Ķīnas A-akcijās vai izmantot riska darījumus ar šādiem vērtspapīriem.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Atvasināts instruments ir finanšu instruments, kura vērtību nosaka tā pamataktīva vērtība. Atvasināto instrumentu izmantošana rada izmaksas un risku.

Fondam jāievēro "Nordea Asset Management" atbildīgu ieguldījumu politika.

Jebkurš ieguldītājs katru dienu var pieprasīt atpirkt savas fondā ieguldītās akcijas. Šis fonds varētu nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savu naudu 5 gadu periodā.

Lai gan savas darbības rādītājus fonds salīdzina ar "MSCI Emerging Markets Net Return Index" indeksu, tas var neierobežoti izvēlēties vērtspapīrus, kuros tas ieguldīs.

Šajā akciju šķirā netiek sadalītas dividendes. Atdeve no ieguldījumiem tiek pārieguldīta.

Fonds ir denominēts USD. Par ieguldījumiem šajā akciju šķirā norēķinās EUR. USD/EUR svārstību rezultātā akciju šķiras darbības rādītāji EUR var ievērojami atšķirties no fonda darbības rādītājiem USD.

Riska un ienesīguma profils



Indikators atspoguļo cenu svārstību risku fonda sertifikātos, balstoties uz iepriekšējo 5 gadu svārstīgumu, un ierindo fondu 6. kategorijā. Tas nozīmē, ka ieguldījumu apliecību iegāde šajā fondā ir saistīta ar **augstu šādu svārstību risku**.

Lūdzu, ņemiet vērā, ka 1. kategorija nenozīmē riskam nepakļautu ieguldījumu.

Pagātnes dati, piemēram, dati, kas tiek izmantoti sintētiskā indikatora aprēķināšanai, ne vienmēr sniedz uzticamu PVKIU nākotnes riska profila atspoguļojumu, jo kategorija nākotnē var mainīties.

Turpmāk uzskaitītie riski lielā mērā attiecas uz PVKIU, taču sintētiskais indikators tos atspoguļo nepietiekami un tas var radīt papildu zaudējumus:

- **Depozitāro sertifikātu risks.** Depozitārajiem sertifikātiem (sertifikāti, kas apzīmē finanšu institūciju turējumā esošos vērtspapīrus) piemīt nelikvidu vērtspapīru un darījumu partnera risks.
- **Atvasināto finanšu instrumentu risks:** Nelielas bāzes aktīva vērtības izmaiņas var ievērojami mainīt atvasināta instrumenta vērtību, kas kopumā izraisa augstu atvasinātu instrumentu svārstīgumu un var radīt fondam zaudējumus, kas ievērojami pārsniedz atvasinātā instrumenta izmaksas.
- **Vērtspapīru īpašumtiesību risks.** Dažas valstis var ierobežot ārvalstnieku īpašumtiesības uz vērtspapīriem vai nepietiekami reglamentēt aktīvu glabāšanu.
- **Jaunattīstības tirgu un robežtirgu risks.** Jaunattīstības tirgi un robežtirgi nav tik labi organizēti un stabili kā attīstīto valstu tirgi. Tiem raksturīgi augstāki riski, it īpaši tirgus, kredīta, juridiskais un valūtas risks, un tie ir uzņēmīgāki pret riskiem, kas attīstīto valstu tirgos izpaužas nestandarta tirgus apstākļos, piemēram, likviditātes un darījumu partnera risku.
- **Nodokļu risks.** Valsts var veikt izmaiņas savos nodokļu tiesību aktos vai līgumos veidā, kas ietekmē fondu vai akcionārus.
- **Valsts risks – Ķīna.** Ieguldītāju likumīgās tiesības Ķīnā ir neskaidras, valdības iejaukšanās ir izplatīta un neprognozējama, un dažas lielākās tirdzniecības un aktīvu glabāšanas sistēmas nav apstiprinātas.

Plašāka informācija par fondam raksturīgajiem riskiem ir sniegta prospekta sadaļā "Riska apraksts".

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund, BI-EUR

Maksas

Jūsu samaksātās maksas tiek izmantotas fonda darbības izdevumu, tai skaitā mārketinga un izplatīšanas izdevumu, segšanai. Šīs maksas samazina jūsu ieguldījuma iespējamo izaugsmi.

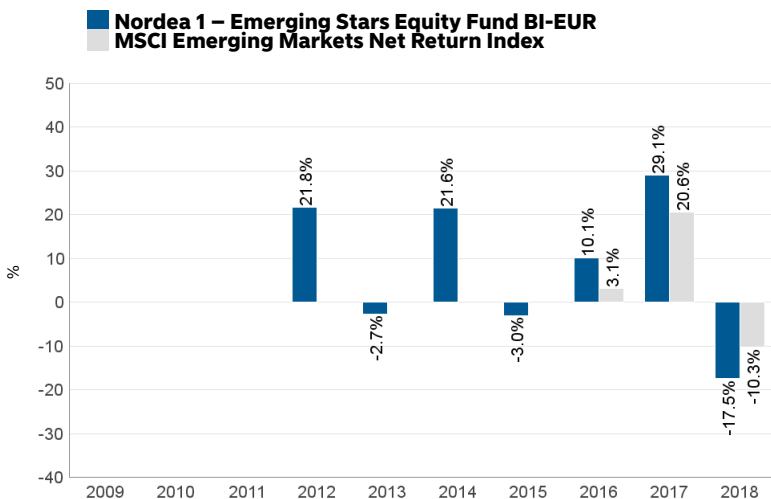
Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas	
Komisijas maksa par parakstīšanas	Nav
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	Nav
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti / pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgā maksa	0.98%
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Šajā akciju šķirā netiek iekasēta maksa par rezultātiem.

Norādītās iestāšanās un izstāšanās maksas ir maksimālās summas. Dažos gadījumos jums varētu būt jāmaksā mazāk – sazinieties ar savu finanšu konsultantu vai izplatītāju, lai noskaidrotu faktiskās komisijas maksas, kas attiecas uz jūsu ieguldījumu.

Norādītā pastāvīgo maksu summa ir maksu aplēses. Tika izmantotas aplēses, lai iegūtu precīzāku skaitlisko aprēķinu. Fonda gada pārskatā par katru finanšu gadu tiks iekļauta sīka informācija par precīzām faktiskajām maksām. Pastāvīgo maksu summa gadu no gada var atšķirties. Tas neietver ar darbības rezultātiem saistītas maksas un darījumu komisijas, tai skaitā trešo pušu brokeru honorārus un banku komisijas par vērtspapīru darījumiem.

Plašāka informācija par maksām ir sniegta fonda prospekta sadaļā "Akciju šķiru maksas" (prospekts ir pieejams tīmekļa vietnē www.nordea.lu).

Līdzšinējās darbības rādītāji



- Šādi pagātnes darbības rezultāti ir tikai indikatīvi un var netikt sasniegti nākotnē.
- Akciju šķiras pagātnes darbības rezultāti tiek aprēķināti, salīdzinot NAV ar NAV un izslēdzot sākotnējo un atpakaļpirkšanas komisijas maksu.
- Fonds sāka darboties 2011. gadā, un akciju šķira – 2011. gadā.
- Darbības rezultāti tiek atspoguļoti EUR.
- Etalona indekss ir MSCI Emerging Markets Net Return Index.
- Fonda etalona indekss tika ieviests 2016. gada 23. augustā. Līdz šim datumam fonds nesalīdzināja savas darbības rādītājus ne ar vienu etalona indeksu.

Praktiska informācija

- "Nordea 1, SICAV" ir galvenais fonds, ko veido atsevišķi fondi, kur katrs emitē vienu vai vairākas akciju šķiras. Šis ieguldītājiem paredzētais pamatinformācijas dokuments ir sagatavots akciju šķirai. Katra "Nordea 1, SICAV" fonda aktīvi un saistības ir nošķirti, kas nozīmē, ka jūsu ieguldījumus šajā fondā ietekmēs tikai šā fonda peļņa un zaudējumi.
- Sīkāka informācija par "Nordea 1, SICAV", tā prospektu un periodisko pārskatu eksemplāri angļu valodā un dokumenti bez maksas ir pieejami šajā vietnē.
- Vietne: www.nordea.lu
- Turētājbanka: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Šim fondam ir pieejamas citas akciju šķiras. Plašāka informācija ir pieejama internetvietnē www.nordea.lu. Savu ieguldījumu šā fonda akcijā(-ās) varat apmainīt pret ieguldījumu cita "Nordea 1, SICAV" fonda akcijā(-ās). Plašāka informācija ir pieejama "Nordea 1, SICAV" prospektā.
- Šīs akciju šķiras dienas NAV cenas tiek publicētas tīmekļa vietnē www.nordea.lu.
- "Nordea Investment Funds S.A." var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām PVKIU prospekta daļām.
- Nodokļi: PVKIU piederības dalībvalsts tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt ieguldītāja kā nodokļu maksātāja personīgo situāciju.
- Atlīdzības politikas jaunākās spēkā esošās redakcijas kopsavilkums ir pieejams vietnes www.nordea.lu sadaļā "Lejupielāžu centrs". Šai politikā norādīts, kā aprēķina atlīdzību un ieguvumus, iekļauta informācija par atlīdzības un ieguvumu piešķiršanu atbildīgajām personām, tostarp atlīdzības komitejas sastāvu, ja tāda ir izveidota. Ieguldītāji var iegūt bezmaksas brošūru par šobrīd spēkā esošo atlīdzības politiku Pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

IEGULDĪTĀJIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Šis nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Aicinām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

TRIGON – New Europe Fund A EUR (ISIN: LU1687402393)

TRIGON fonda apakšfonds. Fondu pārvalda IPConcept (Luksemburga) S.A.

Mērķi un ieguldījumu politika

TRIGON – New Europe Fund ieguldījumu politikas mērķis ir panākt saprātīgu izaugsmi apakšfonda valūtā, ņemot vērā ieguldījumu risku.

Lai sasniegtu TRIGON – New Europe Fund apakšfonda ieguldījumu mērķi, vismaz 90 % no apakšfonda tīrajiem aktīviem tiks ieguldīti akcijās, kas tiek tirgotas regulētos tirgos tajās valstīs, kas pievienojās Eiropas Savienībai 2004. gadā un vēlāk, kā arī tajās valstīs, kuru pievienošanās Eiropas Savienībai paredzēta nākotnē. Maksimāli 10 % no apakšfonda tīrajiem aktīviem var ieguldīt likvidos līdzekļos. Ne vairāk kā 10 % no savu tīro aktīvu vērtības fonds var ieguldīt naudas tirgus instrumentos, sertifikātos, strukturētajos produktos un obligācijās.

Precīzas ziņas par iepriekš minētajām (un/vai citām) fonda ieguldījumu iespējām var atrast aktuālajā pārdošanas prospektā.

Principā ieguldītāji var pārdot savas daļas atpakaļ jebkurā Luksemburgas banku darba dienā, izņemot 24. un 31. decembri. Daļu atpirkšana var tikt apturēta ārkārtējos apstākļos, ja tas šķiet nepieciešams, ņemot vērā ieguldītāju intereses.

Fonds ienākumus pārinvestē, bet neizmaksā ieguldītājiem.

Riska un ienesīguma profils



Mākslīgā indikatora aprēķiniem izmantotie vēsturiskie dati nav uzticams daļu klases turpmākā riska un ienesīguma profila rādītājs. Nav garantijas, ka norādītā kategorija saglabāsies nemainīga, un tā var laika gaitā mainīties. Arī zemākā kategorija nenozīmē bezrisku ieguldījumu.

Šī daļu klase ir iedalīta iepriekš minētajā riska klasē, jo tās vienības cena ir pakļauta vidējām vai ievērojamām svārstībām, tāpēc peļņas potenciāls un zaudējumu ietekme var būt no mērenas līdz augstai.

Izmantotā aprēķina modeļa dēļ, iedalot daļu klasi riska klasē, visi riski var nebūt ņemti vērā. Detalizētu informāciju var atrast prospekta sadaļā "Riski". Turpmāk minētie riski tieši neietekmē iedalījumu kategorijās, bet tie var būt fondam būtiski:

Kredītriski:

Fonds var daļu no saviem aktīviem ieguldīt obligācijās. Šo obligāciju emitenti var kļūt maksātnespējīgi, izraisot obligāciju vērtības daļēju vai pilnīgu zudumu.

Likviditātes riski:

Fonds var ieguldīt daļu no saviem aktīviem vērtspapīros, kas netiek tirgoti biržā vai līdzīgā tirgū. Šādiem vērtspapīriem var būt grūti īsā termiņā atrast pircēju. Tā rezultātā var palielināties risks, ka tiks apturēta daļu atpirkšana.

Darījuma partnera riski:

Fonds var iesaistīties dažādos darījumos ar darījumu partneriem. Ja darījuma partneris kļūst maksātnespējīgs, tas nespēs daļēji vai pilnībā izpildīt savas atvērtās saistības pret Fondu.

Riski, kas saistīti ar atvasināto instrumentu izmantošanu

Fonds var iesaistīties darījumos ar atvasinātajiem instrumentiem, lai sasniegtu mērķus, kas uzskaitīti iepriekš minētajā sadaļā "Ieguldījumu politika". Tas nozīmē augstākas peļņas iespējas, bet arī paaugstinātu zaudējumu risku. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošana nodrošinājumam pret zaudējumiem var arī samazināt Fonda peļņas iespējas.

Darbības riski un turēšanas riski:

Fonds var kļūt par krāpšanas vai citu noziedzīgu darbību upuri. Tas var ciest zaudējumus ieguldījumu sabiedrības vai trešo pušu darbinieku pārpratumu vai kļūdu rezultātā vai to var ietekmēt ārēji notikumi, piemēram, dabas katastrofas. Pastāv zaudējumu risks saistībā ar aktīvu turēšanu, it īpaši ārzemēs. Šis risks var rasties turētāja vai tā aģenta maksātnespējas, nolaidības vai pārkāpuma rezultātā.

Maksas

Vienreizējas maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanos	0,00%
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	0,00%

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti vai pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma vērtība atpakaļpirkšanas gadījumā. Lūdzu, par faktiskajām summām interesējieties pie sava finanšu konsultanta.

Maksas, ko iekasē no fonda iepriekšējā finanšu gadā

Pastāvīgās maksas	1,11%
-------------------	-------

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos

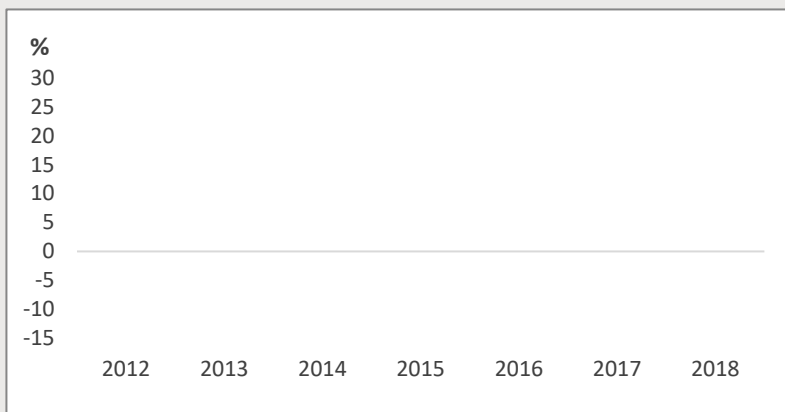
Komisijas maksas par fonda vērtības pieaugumu	Šai daļu klasei nav paredzēta maksa par fonda vērtības pieaugumu.
---	---

Ieguldītāja segtās izmaksas tiek izmantotas fonda darbībai un tā pārvaldīšanai, mārketingam un izplatīšanai. Šīs maksas samazina fonda ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Šī vērtība ir balstīta uz pieņēmumu, jo daļu klase vēl nav pilnībā pabeigusi finanšu gadu. Vērtība katru gadu var mainīties.

“Pastāvīgo maksu” apjomā nav iekļautas jebkādas iespējamās maksas saistībā ar fonda vērtības pieaugumu, kā arī jebkādas darījumu izmaksas, izņemot turētājbankas darījumu izmaksas.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Daļu klase uzsāka darbību 2018. gadā.

Šī akciju klase ir nesen uzsākta, tāpēc šeit nav pieejama nodēģa informācija līdzšinējās darbības rādītājiem.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir *DZ PRIVATBANK S.A.*, kuras juridiskā adrese ir *4, rue Thomas Edison, Strassen*, Luksemburgā.

Papildu informācija par apakšfondu, pašreizējo prospektu ar pielikumu un vadības regulējumu, kā arī jaunākos gada un pusgada pārskatus (viss angļu valodā) var bez maksas iegūt ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā, fonda pārvaldes sabiedrībā, turētājbankā, pie izplatītāja(-iem) un maksājumu aģenta(-iem) to normālajā darba laikā.

Citu praktisku informāciju, kā arī aktuālās daļu cenas var jebkurā laikā lejupielādēt fonda pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnē un bez maksas pieprasīt no iepriekš minētajiem aģentiem. Turklāt informāciju par aktuālo atalgojuma politiku, ieskaitot atalgojuma un citu labumu aprēķina aprakstu, kā arī to personu uzskaitījumu, kas atbild par atalgojuma un citu labumu piešķiršanu, ieskaitot atalgojuma komitejas sastāvu (ja tāda pastāvēs), var lejupielādēt fonda pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnē un papīra formātā to bez maksas var pieprasīt no iepriekš minētajiem aģentiem. Fonda pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietne ir www.ipconcept.com.

Apakšfonda izcelsmes dalībvalsts nodokļu likumi var ietekmēt jūsu personisko nodokļu apmēru. Lūdzu, konsultējieties ar savu nodokļu padomdevēju par sekām, kādas ieguldīšana apakšfondā atstās uz jūsu nodokļu apjomu.

Fonda pārvaldes sabiedrību var saukt pie atbildības, tikai pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietverto paskaidrojumu, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam prospekta daļām.

Šajā pamatinformācijā ir sniegts apakšfonda daļu klases apraksts. Apakšfonds ir daļa no jumta fonda. Prospekts un ziņojumi var ietvert informāciju par visām šī dokumenta sākumā minētā fonda daļu klasēm. Visu apakšfondu aktīvi un saistības ir nodalīti ar likumu.

Ieguldītāji var apmainīt apakšfonda vai daļu klases daļas pret cita apakšfonda vai daļu klases daļām. Sīkāku informāciju par daļu apmaiņu un ar to saistītajām maksām var atrast pārdošanas prospektā.

Šis fonds ir pilnvarots Luksemburgā, tā darbību regulē “Commission de Surveillance du Secteur Financier”.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 06.02.2019.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē www.ipconcept.com. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs *IPConcept* (Luksemburgā) *S.A.* Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2019. gada 21. oktobrī.