

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 – Flexible Fixed Income Fund, BI-EUR akciju šķira

ISIN: LU0915363070

Pārvaldes sabiedrība ir "Nordea Investment Funds S.A.", "Nordea" grupas uzņēmums.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir nodrošināt akcionāriem pozitīvu atdevi naudas izteiksmē ieguldījumu ciklā.

Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti īsteno neierobežotu un dinamisku aktīvu sadales procesu, lai savā labā izmantotu tirgus iespējas, piemēram, procentu likmju un kredītriska starpības izmaiņas. Pārvaldības speciālisti atlasa vērtspapirus, kas nodrošina izcilas ieguldījumu iespējas. Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds galvenokārt iegulda visas pasaules obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt korporatīvos un valdību parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros, ar inflāciju saistītās obligācijās, segtās obligācijās, konvertējamās obligācijās, naudas tirgus instrumentos un PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotos fondos. Fonds var ieguldīt kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Līdz 20 % no saviem kopējiem aktīviem fonds var ieguldīt ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīros, līdz 5 % — termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās (termiņā nedzēstu korporatīvo obligāciju turēšanas rezultātā; fonds aktīvi neieguldīs termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās) un līdz 2,5 % — akcijās (termiņā nedzēstu vērtspapīru turēšanas rezultātā), vai tas var pakļaut sevi to riskam.

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. Fonds var plaši izmantot atvasinātus finanšu instrumentus, lai īstenotu savu ieguldījumu politiku un sasniegtu mērķa riska profilu. 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 3 gadu periodā.

Fonds nesalīdzina savas darbības rezultātus ne ar vienu etalona indeksu. Tas var neierobežoti izvēlēties vērtspapirus, kuros tas ieguldis.

Šajā akciju šķirā netiek sadalītas dividendes. Atdevi no ieguldījumiem tiek pāriieguldīta.

Fonds ir denominēts EUR. Par ieguldījumiem šajā akciju šķirā norēķinās arī EUR.

Riska un ienesīguma profils



Indikators atspoguļo akciju šķiras neto aktīvu vērtības svārstību risku, balstoties uz iepriekšējo 5 gadu svārstīgumu, un ierindo fondu 3. kategorijā. Tas nozīmē, ka ieguldījumu apliecību iegāde šajā fondā ir saistīta ar **vidēju 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:

- **ABS/MBS risks.** Ar hipotēkām nodrošinātiem un ar aktīviem nodrošinātiem vērtspapīriem (MBS un ABS) parasti piemīt priekšapmaksas un pagarinājuma risks un var piemist likviditātes risks, kas augstāks par vidējo līmeni.
- **Konvertējamu vērtspapīru risks.** Tā kā konvertējami vērtspapīri pēc struktūras ir identiski obligācijām, ko var atmaksāt vai kas ir jāatmaksā ar iepriekš noteiktu skaitu akciju, nevis skaidrā naudā, tiem piemīt gan obligācijām raksturīgais kapitāla risks, gan kredītrisks un saistību neizpildes risks.
- **Segtu obligāciju risks.** Segtas obligācijas ir obligācijas, ko parasti emitē finanšu institūcijas un nodrošina ar aktīvu kopumu (parasti (bet ne tikai) hipotēkas un publiskā sektora parādi), kas nodrošina jeb "sedz" obligāciju emitenta maksātnespējas gadījumā. Aktīvi, ko izmanto segto obligāciju nodrošināšanai, tiek iekļauti emitenta bilancē, sniedzot obligāciju turētājiem papildu regresa tiesības pret emitentu saistību neizpildes gadījumā. Segtas obligācijas ietekmē ne tikai kredītrisks, darījumu partnera risks un procentu likmju risks, bet arī risks, ka varētu samazināties obligāciju pamatsummas nodrošinājuma vērtība.
- **Kredītrisks:** Publiska vai privāta emitenta emitēta obligācija vai

naudas tirgus vērtspapīrs var zaudēt vērtību, ja pasliktinās emitenta finanšu stāvoklis.

- **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.

- **Ar inflāciju saistītu parāda vērtspapīru risks:** Šo vērtspapīru nodrošināšana pret inflācijas ietekmi neaizsargā tos no procentu likmju riska. Ar inflāciju saistītu vērtspapīru procentu maksājumi ir neprognozējami un mainās, koriģējot pamatsummu un procentus atbilstoši inflācijai.

- **Priekšapmaksas vai pagarinājuma risks.** Jebkuras neparedzētas procentu likmju izmaiņas var negatīvi ietekmēt izpērkamu parāda vērtspapīru (vērtspapīri, kuru emitentiem ir tiesības atmaksāt vērtspapīra pamatsummu pirms to termiņa) darbības rādītājus.

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

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Nordea 1 – Flexible Fixed Income 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 parakstīšanos | 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 | 0.58% |
| Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos | |
| Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu | Šajā akciju šķirā netiek iekasēta maksa par rezultātiem. |

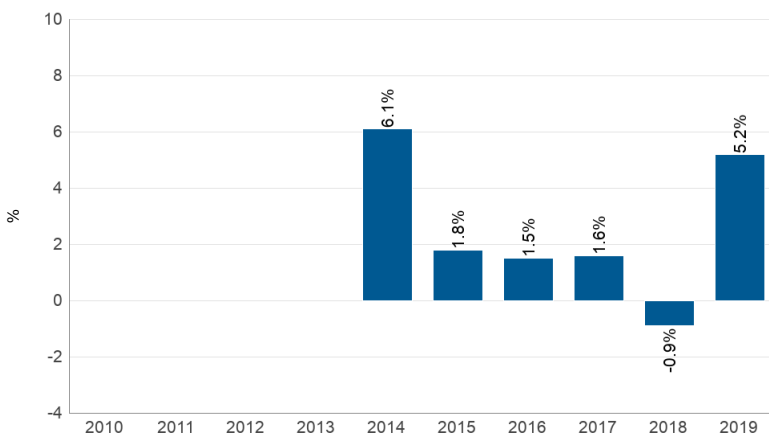
Norādītās iestāšanās un izstāšanās maksas ir maksimālās summas. Dažos gadījumos jums varētu būt jāmaksā mazāk – sazinieties ar savu finanšu konsultantu vai izplatītāju, lai noskaidrotu faktiskās komisijas maksas, kas attiecas uz jūsu ieguldījumu.

Pašreizējo izdevumu rādītāju pamatā ir iepriekšējā gada izmaksas par gadu, kas beidzās 2019. gada decembrī, un šie rādītāji katru gadu var būt atšķirīgi. 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

■ Nordea 1 – Flexible Fixed Income Fund BI-EUR



- Šādi pagātnes darbības rezultāti ir tikai indikatīvi un var netikt sasniegti nākotnē.
- Akciju šķiras pagātnes darbības rezultāti tiek aprēķināti, salīdzinot NAV ar NAV un izlīdzdot sākotnējo un atpakaļpirkšanas komisijas maksu.
- Fonds sāka darboties 2013. gadā, un akciju šķira – 2013. gadā.
- Darbības rezultāti tiek atspoguļoti EUR.
- Fonds nesalīdzina savas darbības rezultātus ne ar vienu etalona indeksu.
- Kopš 2014. gada 7. marta fonda nosaukums ir mainīts no "Nordea 1 – Global Fixed Income Alpha Fund" uz "Nordea 1 – Flexible Fixed Income Fund".

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 attiecīgajam 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.