

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 – European Covered Bond Fund, BI-EUR akciju šķira

ISIN: LU0539144625

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

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā, pārsniedzot tirgus darbības rādītājus.

Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa vērtspapīrus, kas nodrošina izcilas ieguldījumu iespējas.

Fonds galvenokārt iegulda Eiropas segtajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda segtajās obligācijās, ko emitējuši uzņēmumi vai finanšu institūcijas, kas reģistrētas vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā. Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par A-/A3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Līdz 10% fonds var ieguldīt parāda vērtspapīros ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par BB+/Ba1, tostarp vērtspapīros bez reitinga, vai izmantot riska darījumus ar šādiem vērtspapīriem.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī 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 3 gadu periodā.

Lai gan savas darbības rādītājus fonds salīdzina ar Iboxx Euro Covered Total Return Index, tas var neierobežoti izvēlēties vērtspapīrus, kuros tas ieguldis. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas etalona indeksa riska iezīmēm.

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

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

Riska un ienesīguma profils

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Indikators atspoguļo akciju šķiras neto aktīvu vērtības svārstību risku, balstoties uz iepriekšējo 5 gadu svārstīgumu, un ierindo fondu 3. kategorijā. Tas nozīmē, ka ieguldījumu apliecinību 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:

- **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 regresā 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.
- **Riska ierobežošana.** Riska mazināšanas vai novēršanas pasākumi var ciest neveiksmi, un, pat ja tie darbojas, parasti tie ne tikai novērš zaudējumu risku, bet arī peļņas gūšanas iespējas.
- **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 – European Covered Bond 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.

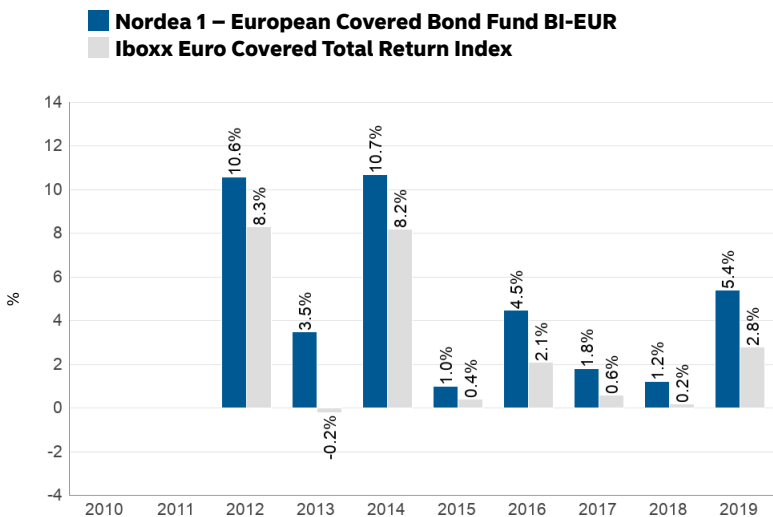
Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas	
Komisijas maksa par parakstīšanu	Nav
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	Nav
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti / pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgā maksa	0.45%
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



- 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 1996. gadā, un akciju šķira – 2011. gadā.
- Darbības rezultāti tiek atspoguļoti EUR.
- 2012. gada 30. janvārī tika veikta izmaiņas fonda ieguldījumu politikā. Darbības rādītāji, kas diagrammā atspoguļo periodu pirms šā datuma, tika sasniegti apstākļos, kādi vairs nav spēkā.
- Fonda etalona indekss tika mainīts 2014. gada 7. martā. Līdzšinējās darbības rādītāji, kas diagrammā atspoguļo gada periodus pirms šā datuma, ir saistīti ar fonda iepriekšējiem etalona indeksiem: 50% "Iboxx Germany", 40% "Iboxx France" un 10% "Iboxx Spain", "Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index" līdz 2012. gada 29. janvārim un "JP Morgan EMU Aggregate All Mats. (E) – Total Return Index" līdz 2008. gada 22. oktobrim.
- Etalona indekss ir "Iboxx Euro Covered Total Return Index".

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.