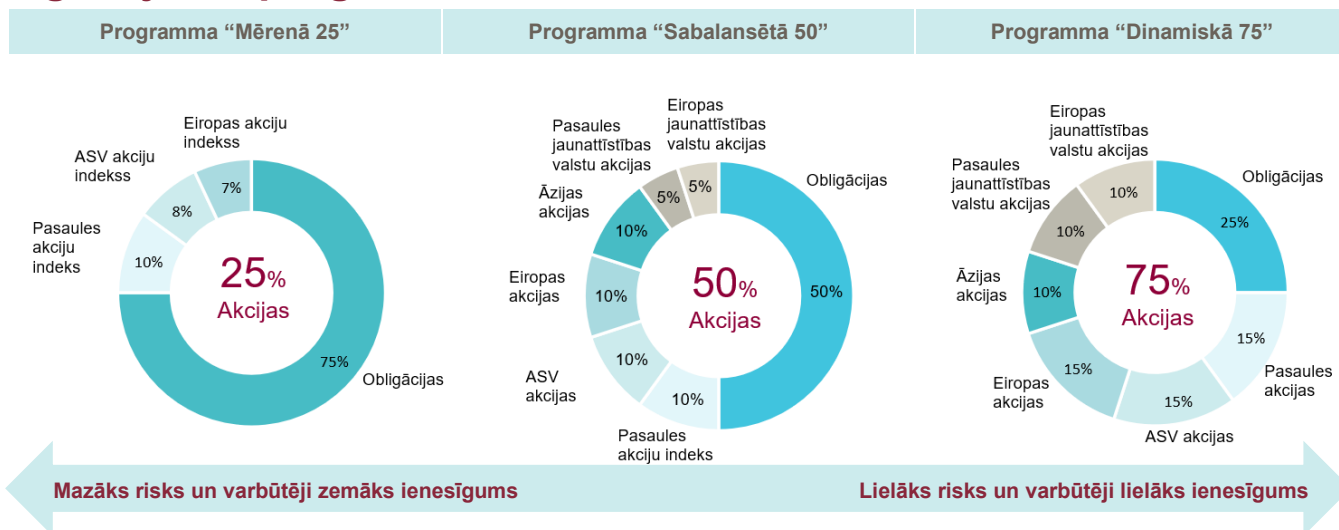


Ieguldījumu programmas un fondi

(Informācija par ieguldījumu programmām un fondiem, kas pieejami ERGO Life Insurance SE Latvijas filiālē)

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 D2 (Obligācijas)	LU0297941469	Obligā-ciju	Zemāks par vidējo	75%	50%	25%
Evli Euro Liquidity B (Īstermiņa ieguldījumi)	FI0008804463	O/N ²	Zems	-	-	-
iShares Core MSCI World ETF USD Acc (Pasaules akciju indekss)	IE00B4L5Y983	Akciju	Augsts	10%	10%	-
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C (Eiropas akciju indekss)	LU0328475792	Akciju	Augsts	7%	-	-
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc (ASV akciju indekss)	IE00B5BMR087	Akciju	Augsts	8%	-	-
Evli Global IB (Pasaules akcijas)	FI4000301312	Akciju	Augsts	-	-	15%
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc (Eiropas akcijas)	IE00BHWQNP08	Akciju	Augsts	-	10%	15%
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1 (ASV akcijas)	LU1737526100	Akciju	Augsts	-	10%	15%
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc (Āzijas akcijas)	LU0248183658	Akciju	Augsts	-	10%	10%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR (Pasaules jaunattīstības valstu akcijas)	LU0602539271	Akciju	Augsts	-	5%	10%
TRIGON - New Europe A EUR (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)

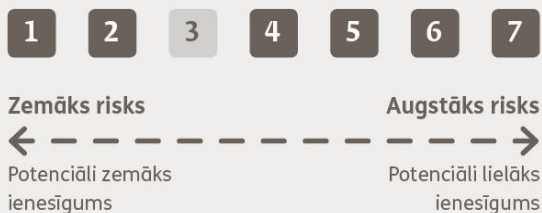
BlackRock globālo fondu apakšfonds. Pārvaldes sabiedrība: BlackRock (Luksemburga) S.A.

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 kredītpējas 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).
- Fonds tiek aktīvi pārvaldīts, un IK var izvēlēties Fonda ieguldījumus. To darot, IK atsauksies uz Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 500mm+ obligāciju indekss ("indekss"), veidojot Fonda portfeli, kā arī riska pārvaldības nolūkos, lai nodrošinātu, ka aktīvais risks (t. i. ņemot vērā Fonda ieguldījumu mērķi un politiku, Fonda veikta novirze no indeksa) joprojām ir piemērota. IK nav saistoši komponentu vai svēruma indeksi, izvēloties ieguldījumus. IK var arī izmantot savu rīcības brīvību ieguldījumiem vērtspapīros, kas nav iekļauti Indeksā, lai izmantotu īpašas priekšrocības investīciju iespējas. Tomēr ieguldījumu mērķa un politikas ģeogrāfiskā darbības joma var ierobežot portfeļa apjoma līdzdalību novirzēs no indeksa. Indekss jāizmanto ieguldītājiem, lai salīdzinātu Fonda darbības rezultātus.
- 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, lūdz 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 kredītreitinga 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 0,62%**

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

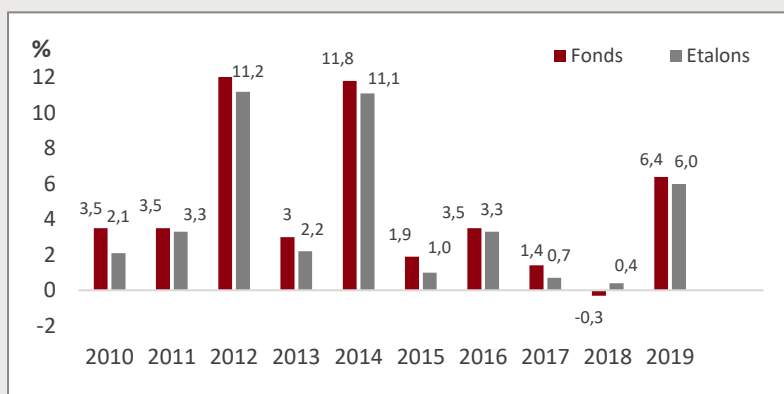
Parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksas ir parādītas kā maksimāli iespējamās vērtības. Dažos gadījumos jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Lūdzu, jautāriet savam finanšu konsultantam vai izplatītājam faktisko parakstīšanās un atpakaļpirkšanas maksu lielumu.

* 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 2019. 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 fonda 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.
- Fonda Šveices pārstāvis ir *BlackRock Asset Management Schweiz AG*, Bahnhofstrasse 39, 8001 Cīrihe. Fonda Šveices maksājumu aģents ir *State Street Bank International GmbH*, Minhene, Cīrihes filiāle, Beethovenstrasse 19, 8027 Zūrich. Pilns prospekts, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, statūtus, kā arī Fonda gada un pusgada pārskatus bez maksas var saņemt no Šveices pārstāvja.
- 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 06.02.2020.

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* (Luksemburģa) S.A.. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE – tas ir sagatavots 2020. gada 14. decembrī.

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 ieguldījumu politika atbilst *Evli* atbildīga ieguldījuma politikai. ESG faktori ir integrēti fonda lēmumos par ieguldījumiem, fonda ieguldījumi tiek uzraudzīti attiecībā uz ANO Globālā līguma principu pārkāpumiem un atsevišķas nozares ir izslēgtas.

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 2. 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, tādos 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%
-------------------	-------

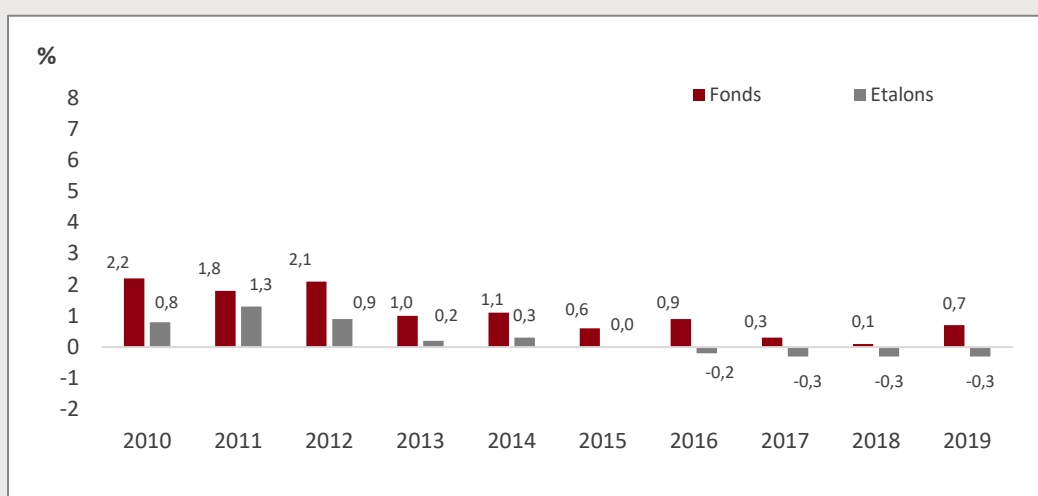
Uzrādītās parakstīšanās un dzēšanas komisijas ir maksimālās vērtības, ko var ieturēt kā maksas no jūsu ieguldījuma saistībā ar parakstīšanos un dzēšanu. Detalizētāka informācija ir pieejama derīgā cenrādī, saņemama no pārvaldes sabiedrības vai pārvaldes sabiedrības aģenta.

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz izdevumiem 2019. 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 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinku filiāle. Evli Fund Management Company Ltd ir atbildīga par Fonda aktīvu pārvaldīšanu.
- Fonda revidents būs PricewaterhouseCoopers Oy, pilnvarotie valsts grāmatveži.
- 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 attiecinā 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 2020. gada 1. oktobrī un ir spēkā kopš 2020. gada 1. oktobra.

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 2020. gada 1. oktobri.

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 2020. gada 14. decembrī.

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 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 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 piemērotām trešajām pusēm, lai radītu papildu ienākumus fonda izmaksu kompensēšanai.
 - Ieteikums: Šis fonds ir piemērots vidēja termiņa un ilgtermiņa ieguldījumiem, lai gan fonds var būt piemērots arī īsāka termiņa riska darījumiem ar indeksu.
 - 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 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, 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 sestajā 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

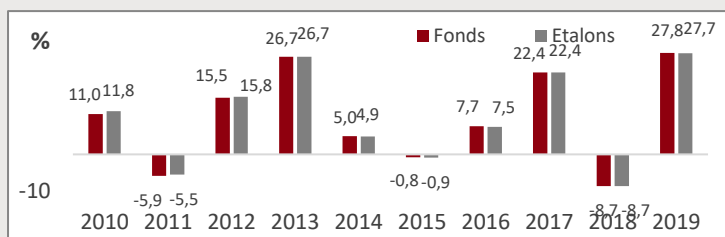
* Neattiecas uz ieguldītājiem sekundārajā tirgū. Ieguldītāji, kuri tirgojas fondu biržā, maksās komisijas, ko iekasēs viņu akciju brokeri. Šādas maksas ir publiski pieejamas biržās, kuru sarakstos daļas iekļautas vai kurās tās tiek tirgotas, vai arī tās var saņemt no akciju brokeriem.

* Pilnvarotie dalībnieki, kas nodarbojas tieši ar Fondu, maksās saistītās darījumu izmaksas, ieskaitot izpirkšanas gadījumā jebkuru piemērojamo kapitāla pieauguma nodokli (CGT) un citus nodokļus par pamatā esošajiem vērtspapīriem.

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 nepalielina 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.
- Fonda Šveices pārstāvis ir *BlackRock Asset Management Schweiz AG*, Bahnhofstrasse 39, 8001 Cīrihe. Fonda Šveices maksājumu aģents ir *State Street Bank International GmbH*, Minhene, Cīrihes filiāle, Beethovenstrasse 19, 8027 Zūrih. Pilns prospekts, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokuments, statūti kā arī Fonda gada un pusgada pārskatus bez maksas var saņemt no Šveices pārstāvja.
- 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 2020. gada 26. novembrī.

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 2020. gada 14. decembrī.

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 DWS Investment S.A, kas ir daļa no DWS 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, pārņemot visus vai ievērojamu skaitu indeksā ietilpstošo vērtspapīru. Fonds var izmantot metodes un instrumentus, lai pārvaldītu risku, samazinātu izmaksas un uzlabotu rezultātus. Šīs metodes un instrumenti var ietvert atvasinājumu izmantošanu. Fonds var iesaistīties arī savu ieguldījumu drošā kreditēšanā noteiktiem atbilstīgiem uzņēmumiem - trešām personām radot papildu ienākumus, lai kompensētu fonda izmaksas. Fonda valūta ir EUR. Ienesīgumi un atdeves netiek sadalīti, bet tiek reinvestēti fondā. Jūs varat pieprasīt akciju izpirkšanu parasti katru dienu.

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 6. kategorijā, jo bāzes ieguldījumiem, uz kuriem fonds atsaucas, novērojamas biežas cenu svārstības plašā diapazonā (svārstīgums) un varbūtība ciest zaudējumus vai gūt peļņu tāpēc ir liela.

Fondam īpaši nozīmīgi varētu būt šādi riski:

Fonds mēģinās atkārtot indeksa uzrādītos rezultātus, ņemot vērā ar to saistītās izmaksas, bet jums nevajadzētu gaidīt, ka jūsu ieguldījums precīzi sakrītīs 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.

DWS 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

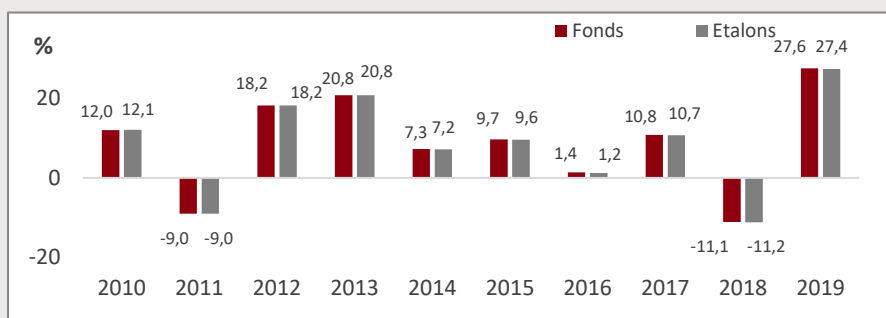
Otrreizējā tirgus investoriem (kuri pērk vai pārdod akcijas fondu biržā) noteiktas komisijas var iekasēt viņu biržas brokeri. Šo maksu, ja tādas ir, apmēru var uzziņāt no šī biržas brokera. Pilnvarotie dalībnieki, kas tirgojas tieši ar fondu, maksās ar savu parakstīšanos un atpakaļpirkšanu saistītās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

Pastāvīgās maksas apjoms balstās uz izdevumiem gadā, kurš beidzās 31.12.2019. 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 apņemas aizdot vērtspapirus, lai gūtu ienākumus, fondam galu galā tiks piešķirti 70% no saistītajiem ieņēmumiem, vērtspapīru aizdevēju aģentam, kas būs DWS vienība vai cita Deutsche Bank vienība, tiks piešķirti 15%, bet pārējie - 15% tiks piešķirti DWS struktūrai, kas uzrauga šādas darbības, kā noteikts prospektā. Tā kā vērtspapīru kredīvēšanas ieņēmumu sadale nepalielina fonda darbības izmaksas, tas ir izslēgts no kārtējām maksām.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Iepriekšējie rādītāji nav uzticams rādītājs nākotnes rādītājiem. Aprēķināšanas laikā tika atskaitītas visas izmaksas un maksas, kas tika izņemtas no Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C akciju klases. Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C akciju klase tika uzsākta 2009. gadā.

Praktiska informācija

Turētājbanka ir State Street Bank International GmbH, Luksemburgas filiāle. Prospekta un periodisko pārskatu kopijas ir pieejamas bez maksas šī dokumenta valodā. Dokumenti, kā arī cita informācija (ieskaitot jaunākās akciju cenas, kā arī orientējošās neto aktīvu vērtības) ir pieejama bez maksas. Dokumenti ir pieejami jūsu vietējā DWS vietnē vai vietnē www.Xtrackers.com, lai tos varētu pilnībā atklāt fonda portfeļa sastāvu un informāciju par indeksa sastāvdaļām, lūdzu, skatiet arī šajā tīmekļa vietnē. Informācija par pašreizējo pārvaldības sabiedrības atalgojuma politiku, tostarp atalgojuma un pabalstu aprēķināšanas apraksts, tiek publicēta internetā vietnē <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remgmtpolicy?setLanguage=en>. Pēc pieprasījuma informācija jums tiks nosūtīta bez maksas papīra formā. Nodokļu režīms, kas tiek piemērots fondam Luksemburgā, var ietekmēt jūsu personas nodokļa situāciju. Xtrackers var saukt pie atbildības tikai, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietverto apgalvojumu, kas ir maldinošs, neprecīzs vai neatbilst pārdošanas prospekta attiecīgajām daļām. Šis fonds ir Xtrackers apakšfonds, par kuru prospekts un periodiskie pārskati tiek sagatavoti kopumā. Aktīvu un pasīvu katra apakšfonda daļa ir nošķirta ar likumu. Tā rezultātā viena apakšfonda aktīvi nav pieejami prasību pret citu maksātnešpējas gadījumā. Šim fondam var būt pieejamas vairāk akciju šķiras - sīkāku informāciju, lūdzu, skatiet attiecīgajā prospekta sadaļā. Jums nav atļauts apmainīt savas daļas šajā fondā pret citiem Xtrackers līdzekļiem. Šis fonds ir licencēts Luksemburgā, un to regulē Komisijas uzraudzības iestāde du Secteur finansists. Uzņēmumam DWS Investment S.A ir reģistrēta atļauja Luksemburgā, un to regulē Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunota 06.07.2020.

Indekss un indeksa nosaukumā izmantotās preču zīmes ir STOXX Limited, Cīrihe, Šveice un / vai tās licencētāju intelektuālais īpašums. Indekss tiek izmantots saskaņā ar STOXX licenci. STOXX un / vai tā licences devēji nekādā veidā nesponsorē, neapstiprina, nepārdod un nepopularizē fondu, un ne STOXX, ne tā licenciāri neuzņemas nekādu atbildību par to.

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 2020. gada 14. decembrī.

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 UCITS ETF USD Acc (ISIN: IE00B5BMR087) biržā tirgojams fonds (BTF)

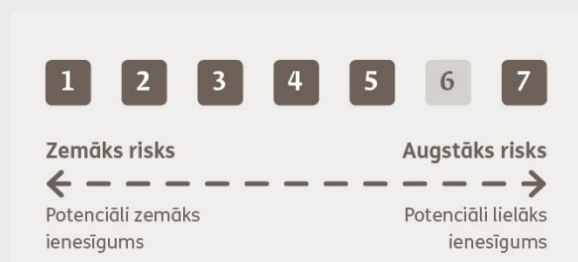
iShares VII plc apakšfonds. Pārvaldnieks: SIA BlackRock aktīvu pārvalde Trījā

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 izvēlētām 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 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 sestajā 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 atvasinājumiem 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

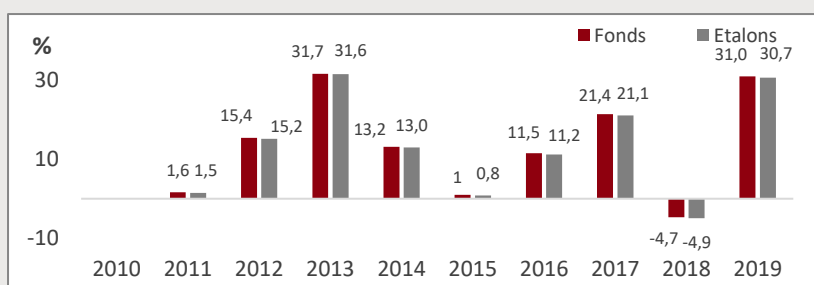
* Neattiecas uz ieguldītājiem sekundārajā tirgū. Ieguldītāji, kuri tirgojas fondu biržā, maksās komisijas, ko iekasēs viņu akciju brokeri. Šādas maksas ir publiski pieejamas biržās, kuru sarakstos daļas iekļautas vai kurās tās tiek tirgotas, vai arī tās var saņemt no akciju brokeriem.

* 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 saistītais 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 vērtspāru aizdošanas darījumā, fonds saņems 62,5% no darījuma radītā saistītā apgrozījuma un pārējos 37,5% saņems *BlackRock* kā vērtspāru aizdošanas aģents. Tā kā vērtspāru 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 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 nodalījusi 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 2020. gada 26. novembrī.

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 2020. gada 14. decembrī.

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 ieguldījumu politika atbilst Evli atbildīga ieguldījuma politikai. ESG faktori ir integrēti fonda lēmumos par ieguldījumiem, fonda ieguldījumi tiek uzraudzīti attiecībā uz ANO Globālā līguma principu pārkāpumiem un atsevišķas nozares ir izslēgtas.

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 6. 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%
-------------------	----

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.

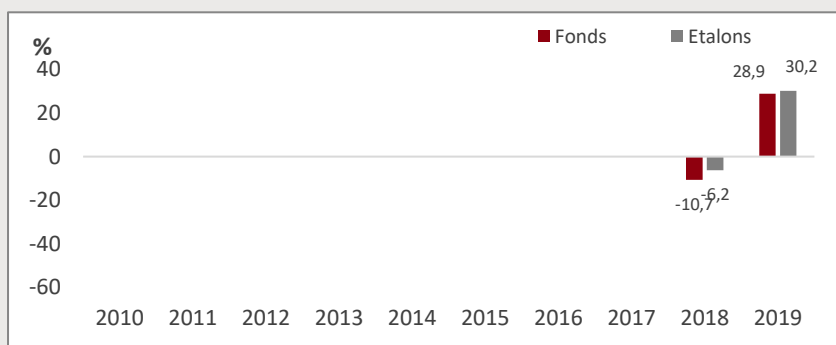
Pārvaldīšanas komisijas maksa fonda akciju klasei, kas veidojas, pamatojoties uz 2019. gada izmaksām.

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 iepazīstīties 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 Skandināviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinku filiāle. Evli Fund Management Company Ltd ir atbildīga par Fonda aktīvu pārvaldīšanu.
- 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 2020. gada 1. jūlijā un ir spēkā kopš 2020. gada 1. oktobra.

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 2020. gada 1. oktobri.

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 2020. gada 14. decembrī.

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 plāno sasniegt šo mērķi, galvenokārt ieguldot augstas kvalitātes, ilgtermiņa izaugsmes vidēja kapitāla uzņēmumu portfeli, kuru galvenā mītne atrodas vai veic savu dominējošo darbību Eiropā.

Kaut arī Fonds galvenokārt ieguldīs akcijās un citos vērtspapīros, kas saistīti ar akcijām, tas var ieguldīt parāda vērtspapīros, piemēram, Eiropas valdības obligācijās, ja tas tiek uzskatīts par ieguldītāju interesēm.

Lai nodrošinātu, ka Fonds ir tiesīgs saņemt kapitāla uzkrājumu plānu ("Plan d'épargne en actions") Francijā (PEA), Fonds šobrīd pastāvīgi iegulda vismaz 75% no Fonda aktīviem atbilstošās akcijās vai ar kapitālu saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi ar vidēju kapitālu un kuru juridiskā adrese ir Eiropas Ekonomikas zonā. Sākot ar 2021. gada 1. janvāri, iepriekšminētais ierobežojums vairs netiks ievērots, un tāpēc Fonds vairs nevarēs pretendēt uz PEA.

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



Zemāks risks

Potenciāli zemāks
ienesīgums

Augstāks risks

Potenciāli lielāks
ienesīgums

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

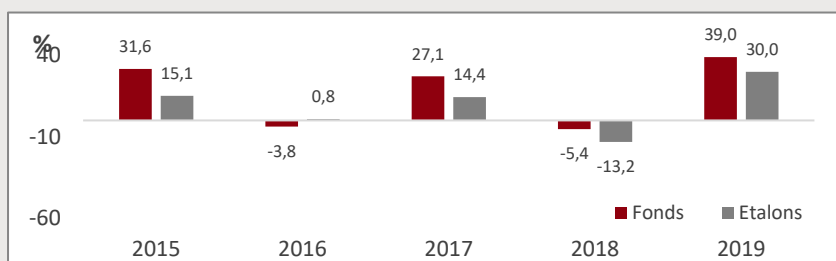
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Nav
--	-----

Pastāvīgās maksas balstās uz apjomiem gadā, kurš beidzās 2019. 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.

Etalons - MSCI Europe Mid Cap - Net Return Index tiek rādīts tikai salīdzināšanas nolūkos.

Praktiska informācija

Turētājbanka: RBC Investor Services Bank S.A., Dublinas 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, Dublinā 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 pirkšanai, pārdošanai vai maiņai jūs variet iesniegt tieši fonda pārvaldniekam (RBC Investor Services Ireland Limited, 4. stāvs, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublinā 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.

Pārstāvis un maksājumu aģents Šveicē ir BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich. Prospekts, Investoru pamatinformācijas dokumenti, dibināšanas līgums un statūti, gada pārskats un pārbaudītie finanšu pārskati, pusgada pārskats un neauditētie finanšu pārskati ir pieejami bez maksas pārstāvja birojos Šveicē.

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 2020. gada 9. oktobrī.

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 2020. gada 14. decembrī.



Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

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.

US Smaller Companies Equity Fund

T. Rowe Price Funds SICAV apakšfonds, Klase Q (EUR) 1 (ISIN: LU1737526100)

Pārvaldes sabiedrība: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.

Mērķi un ieguldījumu politika

Mērķis Palielināt fonda daļu vērtību ilgtermiņā, panākot ieguldījumu vērtības pieaugumu.

Portfeļa vērtspapīri Fonds tiek aktīvi pārvaldīts un galvenokārt iegulda plaši diversificētā portfeli, kas satur mazākas kapitalizācijas ASV uzņēmumu akcijas.

Fonds var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus risku ierobežošanai un efektīvai portfeļa pārvaldībai.

Ieguldīšanas process Ieguldījumu pārvaldnieka pieeja ir:

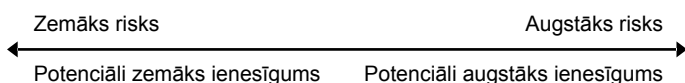
- Novērtēt vērtējumus, izmantojot sektora/nozares rādītājus, piemēram, absolūto un salīdzinošo cenu salīdzinājumā ar peļņu, naudas plūsmu un aktīviem.
- Iekļaut fundamentālo izpēti, meklējot uzņēmumus, kam pievērsta mazāka uzmanība un kam ir skaidri biznesa plāni, finansiālais elastīgums un sevi pierādījušas vadības komandas.
- Noteikt iespējamus vērtības radīšanas katalizatorus.
- Izmantot pacietīgu tirdzniecības stratēģiju, lai veicinātu pilnas vērtības iegūšanu.
- Novērtējiet vides, sociālos un pārvaldības (VSP) faktorus, īpašu uzmanību pievēršot tiem, kuriem ir lielākā iespēja radīt būtisku ietekmi uz avuāru vai potenciālo avuāru sniegumu fondu portfeli. Šie VSP faktori, kas ir ietverti ieguldījumu procesā līdz ar finansiālo rādītāju, vērtēšanas, makroekonomikas un citiem faktoriem, ir lēmuma par ieguldījuma veikšanu daļas. Tā rezultātā VSP faktori nav vienīgais, kas ietekmē lēmumu par ieguldījuma veikšanu, bet tie ir viens no vairākiem svarīgiem datu veidiem, kas tiek apsvērti ieguldījuma analīzes laikā.

Salīdzinošais indekss Russell 2500 Net 30% Index. Attiecībā uz akciju kategorijām, kas hedžētas pret valūtas risku, salīdzinošais bāzes indekss var tikt hedžēts pret šīs akciju kategorijas valūtu. Investīciju pārvaldniekam nav jāaprobežojas ar sektoru un/vai individuāliem vērtspapīru koeficientiem attiecībā uz salīdzinošo bāzes indeksu, un viņam ir pilnīgas tiesības investēt vērtspapīros, kas neveido kritērija daļu. Taču dažreiz tirgus situācijas rezultātā fonda sniegums var būt ciešāk saistīts ar salīdzinošo indeksa sniegumu.

Salīdzinošo indeksu izmantošana Snieguma salīdzinājums

Portfeļa atsaucēs valūta USD

Riska un ienesīguma profils



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

Ieguldījuma fondā vērtība var gan pieaugt, gan samazināties. Pārdodot savas daļas, to vērtība var būt mazāka nekā samaksājāt, kad jūs tās iegādājāties. Ja jūsu kā ieguldītāja valūta ir atšķirīga no fonda parakstīšanās valūtas, valūtu kursu maiņas var samazināt ieguldījuma peļņu vai palielināt ieguldījuma zaudējumus.

Norādītais fonda ieguldījuma riska/ienesīguma novērtējums ir balstīts uz vidējā termiņa svārstīgumu (faktiskajām vai aplēstajām fonda daļu cenas izmaiņām piecu gadu laikā), taču tas nav uzticams nākotnes riska/ienesīguma profila rādītājs.

Viszemākā kategorija nenozīmē ieguldījumu bez riska.

Fonds ir norādītajā kategorijā, jo tas iegulda vidēji augsta svārstīguma tirgus segmentā.

Fonda riska līmenis atspoguļo šādus apstākļus.

- Kā aktīvu klasei akcijām piemīt augstāks risks nekā obligācijām un naudas tirgus vērtspapīriem.

GALVENIE RISKI, KAS PARASTI SAISTĪTI AR PARASTAJIEM TIRGUS APSTĀKĻIEM

Fonda galvenie riski vismaz daļēji ir atspoguļoti tā ieguldījumu riska/ienākumu novērtējumā. Svarīgākie no šiem riskiem ir šādi.

Kapitāla samazināšana Ja fonds saņem nepietiekamus ienākumus, maksas var maksāt par kapitālu. Investoriem jāapzinās, ka tad, ja atskaitījumi tiek veikti no kapitāla, tas rada kapitāla samazināšanos un

Apakšfonds varētu būt pievilcīgs investoriem, kuri:

- ir ieinteresēti investīciju pieaugumā
- izprot un var pieņemt fonda riskus, tostarp investēšanas riskus akcijās.

BŪTISKI NOTEIKUMI

Aktīvi pārvaldīts Aktīvi pārvaldītajā fondā investīciju pārvaldniekam ir izvēles tiesības attiecībā uz sava portfeļa saturu, uz kuru attiecas norādītie investīciju mērķi un politika, un viņam var būt dažāda līmeņa tiesības atkāpties no salīdzinošā bāzes indeksa investīciju sastāva, valsts vai sektora koeficienta.

Akcijas Vērtspapīri, kas nodrošina daļēju līdzdalību uzņēmuma kapitālā.

Atvasinātie finanšu instrumenti Finanšu instrumenti, kuru vērtība ir piesaistīta vienam vai vairākiem kursiem, indeksiem, akciju cenām vai citām vērtībām.

Riska ierobežošana Mērķis samazināt vai izslēgt dažādu ieguldījumu risku iedarbību.

Kam paredzēts Ieguldītājiem, kas paredz ieguldīt no vidēja līdz ilgam termiņam.

Ienākumi, ko guvis fonds, tiek atkārtoti ieguldīti un iekļauti tā daļu vērtībā. *Daļu pirkšanas, maiņas un pārdošanas rīkojumi parasti tiek apstrādāti jebkurā dienā, kas ir pilna banku darba diena Luksemburgā.*

Rīkojumi, kas saņemti un pieņemti darba dienās līdz plkst. 13.00 pēc Luksemburgas laika, parasti tiek apstrādāti tajā pašā dienā.

ierobežo kapitāla pieaugumu.

Mazas un vidējas kapitalizācijas akciju risks Mazu un vidēju uzņēmumu akcijas var būt svārstīgākas nekā lielāku uzņēmumu akcijas.

GALVENIE RISKI, KAS PARASTI SAISTĪTI AR NEPARASTIEM TIRGUS APSTĀKĻIEM

Neparasti tirgus apstākļi vai būtiski neparedzami notikumi var palielināt fonda galvenos riskus. Tie var izraisīt arī citus riskus, piemēram:

Operacionālais risks Fondu var ietekmēt kļūdas, kas ietekmē vērtēšanu, cenošanu, uzskaiti, nodokļu deklarēšanu, finanšu pārskatus, tirdzniecību u.c. Turklāt ikvienā tirgū, jo īpaši attīstības tirgos, var tikt ciesti zaudējumi saistībā ar krāpšanu, koroģciju, politiskām vai militārām darbībām, aktīvu konfiscēšanu vai citiem neparastiem notikumiem.

Detalizēts ar fondu saistīto risku apraksts ir pieejams prospekta sadaļā "Risku apraksts".

Maksas

Iemaksātās maksas tiek izmantotas, lai segtu fonda darbības izmaksas, tostarp tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas var samazināt ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

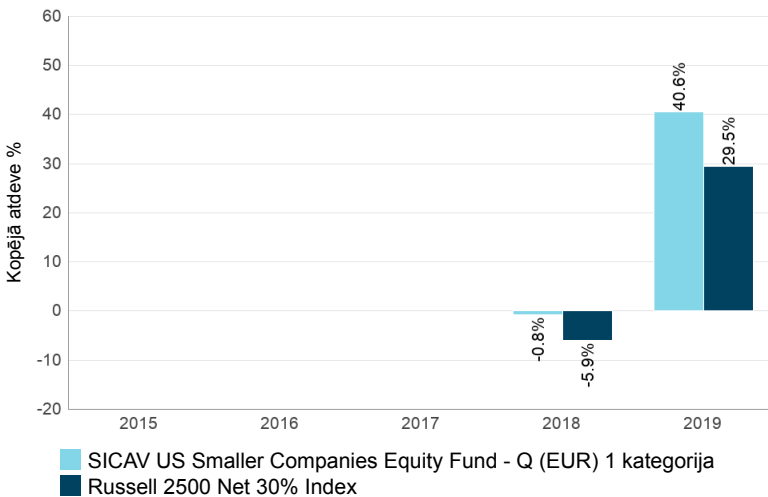
Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas	
Komisijas maksa par parakstīšanos	Nav
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	Nav
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti / pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgā maksa	0.73%
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Nav

Norādītās komisijas maksas par parakstīšanos un komisijas maksas par atpakaļpirkšanu ir maksimālās summas. Dažos gadījumos ieguldītājiem var būt jāmaksā mazāk. Šo informāciju Jums sniegs izplatītājs vai finanšu konsultants.

Pastāvīgo maksu summa ir balstīta uz izdevumiem, kādi bija gadā, kas beidzās 12/2019. Šī summa gadu no gada var atšķirties. Tajā nav ietvertas portfeļa darījumu izmaksas, izņemot komisijas maksu par parakstīšanu/atpakaļpirkšanu, ko fonds samaksā, pērkot vai pārdodot daļas/akcijas citā kolektīvo ieguldījumu uzņēmumā.

Lai iegūtu izsmeljošāku informāciju par maksām, lūdzu, iepazīstieties ar iedaļām "PIEZĪMES PAR FONDA IZMAKSĀM" un "IZDEVUMI" fonda prospektā, kas ir pieejams tīmekļa vietnē trpfundssicavkiid.com.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Norādītie pagātnes rezultāti nav uzticams nākotnes rezultātu rādītājs.

Līdzšinējās darbības rādītāju aprēķinā ir ietvertas visas pastāvīgās maksas, taču nav ietvertas jebkuras komisijas maksas par parakstīšanos.

Šī fonda akciju emisija tika sākota 2001. gadā. Šīs kategorijas akciju emisija tika sākota 2017. gadā.

Līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti EUR. Attiecībā uz akciju kategorijām, kas nodrošinātas pret valūtas risku, salīdzinošais bāzes indekss var tikt nodrošināts pret šīs akciju kategorijas valūtu.

Praktiska informācija

Fonda depozitārijs ir "J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A."

Papildinformāciju par šo fondu, tā prospekta eksemplāriem, jaunākajiem gada pārskatiem un visiem pusgada pārskatiem var bez maksas iegūt "J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A." vai tīmekļa vietnē trpfundssicavkiid.com. Šie dokumenti ir pieejami angļu un dažās citās valodās (sīkāk izklāstīti tīmekļa vietnē).

Jaunāko informāciju par akciju cenām var iegūt "J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A."

Luksemburgas, fonda piederības dalībvalsts, tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt ieguldītāja kā nodokļu maksātāja personīgo situāciju.

"T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l." var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām fonda prospekta daļām.

Fonda ieguldītājiem ir tiesības apmainīt to fonda akcijas pret citas apakšstruktūras akcijām. Informācija par šo tiesību īstenošanu ir norādīta prospekta iedaļā "Akciju konversija".

Šajā dokumentā ir raksturota "T. Rowe Price Funds SICAV" apakšstruktūra, un tā prospekts un periodiskie šajā dokumentā norādītie ziņojumi ir sagatavoti visam "T. Rowe Price Funds SICAV". Katras apakšstruktūras aktīvi un pasīvi ir nošķirti saskaņā ar tiesību aktiem, un tas nozīmē, ka trešo pušu kreditoriem ir trešo personu tiesiska aizsardzība tikai pret apakšstruktūru, kura ir uzņēmusies attiecīgās saistības.

Ieguldītāji var iegūt informāciju par citām fonda akciju kategorijām šī fonda prospekta pielikumā.

Informācija par aktuālo atalgojuma politikas paziņojumu, kurā izklāstīti galvenie atalgojuma elementi, tajā skaitā, bet ne tikai, atalgojuma un pabalstu aprēķina veikšanas apraksts, par atalgojuma un pabalstu piešķiršanu atbildīgās personas, ieskaitot atalgojuma komitejas sastāvu, ir pieejama tīmekļa vietnē

www.troweprice.com/trpluxembourgmanagementsar/remunerationpolicy. Atalgojuma politikas paziņojuma drukāta kopija pieejama bez maksas T. Rowe Price (Luksemburga) Management S.à r.l. juridiskajā adresē.

Šis fonds ir pilnvarots darboties Luksemburgā un tā darbību pārvalda Commission de Surveillance du Secteur Financier. Šim pārvaldības uzņēmumam ir atļauts darboties Luksemburgā, un to reglamentē „Commission de Surveillance du Secteur Financier”. Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atjaunināta 03/08/2020.

US Smaller Companies Equity Fund, T. Rowe Price Funds SICAV apakšfonds, Q (EUR) 1 kategorija (ISIN: LU1737526100)

INVEST WITH CONFIDENCE

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.

Asian Opportunities

SICAV apakšfonds Schroder International Selection Fund

Klase CUzkrāšanāsEUR (LU0248183658)

Šo fondu pārvalda Schroder Investment Management (Europe) SA, kas ir Schroders grupas dalībnieks.

Mērķi un ieguldījumu politika

Mērķi

Fonda mērķis ir nodrošināt kapitāla pieaugumu, kas pārsniedz MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) Index pēc nodevu atvilkuma, trīs līdz piecu gadu periodā, ieguldot Āzijas (izņemot Japānas) uzņēmumu vērtspapīros.

Investīciju politika

Fonds tiek aktīvi pārvaldīts, un tas iegulda vismaz divas trešdaļas savu aktīvu Āzijas uzņēmumu vērtspapīros (izņemot Japānu).

Fonds var ieguldīt tieši Ķīnas B akcijās un Ķīnas H akcijās, un tas drīkst ieguldīt mazāk nekā 30% no saviem (neto) aktīviem tieši vai netieši atvasināto instrumentu veidā Ķīnas A akcijās ar Šanhajas/Šeņdzeņas-Honkongas akciju sasaistīšanas starpniecību.

Ne vairāk kā vienu trešdaļu savu aktīvu fonds var tieši vai netieši ieguldīt arī citos vērtspapīros (tostarp citas aktīvu klases), valstīs, reģionos, nozarēs vai valūtās, ieguldījumu fondos, garantijās un naudas tirgus ieguldījumos, kā arī turēt skaidras naudas līdzekļus (ievērojot prospektā noteiktos ierobežojumus).

Fonds var izmantot atvasinātos instrumentus, lai samazinātu risku vai efektīvāk pārvaldītu fondu.

Etalons

Fonda darbības rādītāji jāvērtē, ņemot vērā tā mērķa etalonu, kas paredz indeksa MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) pārsniegšanu, un salīdzinājumā ar Morningstar Asia ex Japan Equities Category. Paredzams, ka fonda ieguldījumu vide ierobežotā mērogā pārklāsies ar mērķa etalona komponentiem. Salīdzināmais etalons tiek iekļauts tikai darbības rādītāju salīdzināšanas vajadzībām, un tam nav ietekmes uz veidu, kā ieguldījumu pārvaldnieks iegulda fonda aktīvus. Ieguldījumu pārvaldnieks veic ieguldījumus pēc saviem ieskatiem, un nepastāv nekādi ierobežojumi attiecībā uz apjomu, kādā fonda portfelis un darbības rādītāji var novirzīties no mērķa standarta. Ieguldījumu pārvaldnieks veiks ieguldījumus uzņēmumos vai nozarēs, kas nav iekļautas mērķa etalonā, lai izmantotu īpašo ieguldījumu iespēju priekšrocības. Mērķa standarts ir noteikts, lai atspoguļotu, kāda veida ieguldījumos fonds, visticamāk, ieguldīs, tāpēc tas ir atbilstošs mērķis attiecībā uz peļņu, ko fonds plāno nodrošināt. Salīdzināmais etalons var tikt izvēlēts, jo ieguldījumu pārvaldnieks uzskata, ka etalons ir piemērots salīdzināšanai darbības rādītāju vajadzībām, pamatojoties uz fonda ieguldījumu mērķiem un politiku.

Darījumu biežums

Pēc pieprasījuma jūs varat atpakaļpirkt savu ieguldījumu. Šis fonds veic darījumus katru dienu.

Dividenžu izmaksas politika

Šajā akciju klasē tiek uzkrāti ienākumi, kas saņemti no fonda ieguldījumiem, tas nozīmē, ka tie tiek glabāti fondā, un to vērtība tiek atspoguļota akciju klases cenā.

Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks

Potenciāli mazāka atlīdzība

Augstāks risks

Potenciāli lielāka atlīdzība

1 2 3 4 5 6 7

Riska un atlīdzības rādītājs

Šo riska kategoriju aprēķināja, izmantojot vēsturiskus darbības rādītājus, iespējams, tas nav uzticams fonda nākotnes riska profila rādītājs.

Netiek garantēts, ka fonda riska kategorija nemainīsies, un laika gaitā tā var mainīties.

Viszemākā kategorija esošs fonds nenozīmē ieguldījumu bez riska.

Fonds ietilpst šajā kategorijā, jo tas var uzņemties lielākus riskus, tiecoties pēc lielākas atlīdzības, un tā cena var attiecīgi pieaugt un kristies.

Kategorija arī atspoguļo to, ka šī akciju klase ir norādīta atšķirīgā valūtā nekā fonda valūta.

Riska faktori

Valūtas risks Valūtas kursu svārstību rezultātā fonds var zaudēt vērtību.

Jaunie tirgi un pierobežas risks: jaunie tirgi un jo īpaši pierobežas tirgi parasti uzņemas lielāku politisko, juridisko, darījumu partneru, darbības un likviditātes risku nekā attīstītie tirgi.

Akciju sasaistes risks: Fonds var veikt ieguldījumus Ķīnas „A” akcijās caur Šanhajas un Honkongas akciju sasaisti un Šeņdzeņas un Honkongas akciju sasaisti, kas var ietvert tīrvērtes un norēķinu, normatīvos, operatīvos un darījuma partnera riskus.

Likviditātes risks: Sarežģītos tirgus apstākļos fonds var nespēt pārdot vērtspapīru par tā pilno vērtību vai nemaz nespēt to pārdot. Tas var ietekmēt darbības rādītājus un likt fondam atlikt vai apturēt tā akciju atpakaļpirkšanu.

Operacionālais risks: Var neizdoties operacionālie procesi, tai skaitā ar aktīvu glabāšanu saistītie procesi. Tas var radīt fonda zaudējumus.

Darbības rādītāju risks: Ieguldījumu mērķi attēlo vēlamo rezultātu, bet nav garantiju, ka šāds rezultāts tiks sasniegts. Tirgus apstākļi un makroekonomiskā vide var apgrūtināt ieguldījumu mērķu sasniegšanu.

IBOR: Finanšu tirgu pāriešana no starpbanku tirgus likmju (IBOR) uz alternatīvu atsauces likmju izmantošanu var ietekmēt noteiktu krājumu novērtējumu un traucēt zināmu instrumentu likvidāciju. Tas var ietekmēt fonda ieguldījumu izpildi.

Atvasināto instrumentu risks: Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai efektīvi pārvaldītu vērtspapīru portfeli. Atvasinātais instruments var nenodrošināt paredzētos darbības rādītājus, var izraisīt zaudējumus, kas pārsniedz atvasinātā instrumenta izmaksas, un var izraisīt fondam zaudējumus.

Maksas

Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas

Komisijas maksa par parakstīšanu 1.00%

Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu Nav

Šī ir maksimālā summa, ko var ieturēt no jūsu naudas līdzekļiem pirms to ieguldīšanas.

Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā

Pastāvīgā maksa 1.05%

Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu

Nav

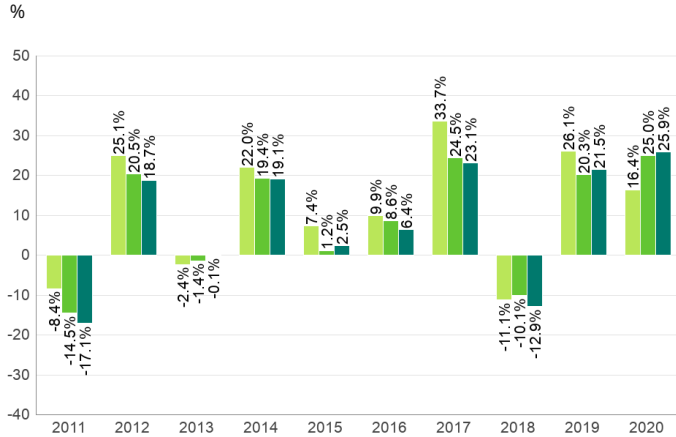
Maksas, ko jums jāmaksā, tiek izmantotas, lai segtu fonda darbības izmaksas, tostarp tirdzniecības un izplatīšanas izmaksas. Šīs maksas var samazināt ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Norādītās iestāšanās un izstāšanās maksas ir maksimālās summas, un dažos gadījumos jūs varētu maksāt mazāk. Faktiskās iestāšanās un izstāšanās izmaksas varat uzziņāt no sava finanšu konsultanta.

Kārtējo izmaksu skaitlis ir balstīts uz pagājušā gada izdevumiem par gadu, kas beidzas 2020. gada decembrī, un tas katru gadu var atšķirties.

Plašāku informāciju par izmaksām varat atrast fonda prospekta 3. sadaļā.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Laika posmā no 2009. līdz 2018. gadam sasniegtie rezultāti tika sasniegti apstākļos, kas vairs nav piemērojami. Fonda ieguldījumu politika tika mainīta 2018. gada februārī.

■ C Uzkrāšanās EUR (LU0248183658)

■ MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) Index

■ Morningstar Asia ex Japan Equities sector

Iepriekšējie rezultāti nav pamats nākotnes snieguma novērtēšanai, un tie var neatkārtoties. Investīciju vērtība var samazināties, kā arī palielināties, un pastāv iespēja, ka jūs neatgūsiet sākotnēji ieguldīto summu.

Diagrammā parādīts sniegums eiro pēc kārtējo maksu un portfeļa darījuma izmaksu samaksas. Iestāšanās maksa nav iekļauta iepriekšējās darbības aprēķinos.

Fonds tika atklāts 29 oktobris 1993.

Akciju klase tika atklāta 22 marts 2006.

Snieguma rādītāji ir pieejami tikai kopš attiecīgās akciju klases izlaidšanas.

Praktiska informācija

Depozitārijs: JP Morgan Bank Luxembourg SA

Papildu informācija: Plašāku informāciju par šo fondu, ieskaitot prospektu, jaunāko gada pārskatu, jebkuru nākamo pusgada pārskatu un jaunāko akciju cenu, varat iegūt no fonda pārvaldības sabiedrības, kuras adrese ir 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luksemburga, un vietnē www.schroders.lu/kiids. Tie ir pieejami bez maksas bulgāru, angļu, franču, vācu, grieķu, ungāru, itāļu, poļu, flāmu, holandiešu, somu, portugāļu un spāņu valodā.

Nodokļu likumdošana: Uz fondu attiecas Luksemburgas nodokļu likumdošana, kas var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu stāvokli.

Atbildība: Schroder Investment Management (Europe) S.A. var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām fonda prospekta daļām.

Jumta fonds: Šis fonds ir jumta fonda nodalījums, kura nosaukums atrodas šī dokumenta augšdaļā. Prospekts un periodiskie pārskati tiek sagatavoti par

visu jumta fondu. Lai aizsargātu ieguldītājus, katra nodalījuma aktīvi un pasīvi ar likumu tiek nošķirti no citiem nodalījumiem.

Pārslēgšanas: Ievērojot nosacījumus, jūs varat pieteikties, lai pārslēgtu savu ieguldījumu uz citu akciju klasi šajā fondā vai citā Schroder fondā. Lūdzu, skatiet sīkāku informāciju prospektā.

Atalgojuma politika: Schroder atalgojuma politikas un ar to saistītās informācijas kopsavilkums ir atrodams vietnē

www.schroders.com/remishment-disclosures. Pēc pieprasījuma drukāta kopija ir pieejama bez maksas.

Politikā ir iekļauts atalgojuma un pabalstu aprēķināšanas apraksts un norādītas personas, kas atbildīgas par atlīdzības un pabalstu piešķiršanu.

Vārdnīca: Dažu šajā dokumentā lietoto terminu skaidrojumu varat atrast vietnē www.schroders.lu/kid/glossary.

Dividenžu izmaksāšanas izmaksas: Dividenžu izmaksāšanas izmaksu līmenis dažās jurisdikcijās var ietekmēt ieguldījumu pārvaldītāja spēju sasniegt fonda ieguldījumu mērķi visās akciju klasēs pēc maksu ieturēšanas.

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

Pārvaldes sabiedrība ir "Nordea Investment Funds S.A.", "Nordea" grupas 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 izcilas 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, 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 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 akciju šķiras neto aktīvu vērtības svārstību risku, 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:

- **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.
- **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 atvasināta instrumenta izmaksas.
- **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.
- **Vērtspapīru īpašumtiesību risks.** Dažas valstis var ierobežot ārvalstnieku īpašumtiesības uz vērtspapīriem vai nepietiekami reglamentēt aktīvu glabāšanu.
- **Nodokļu risks.** Valsts var veikt izmaiņas savos nodokļu tiesību aktos vai līgumos veidā, kas ietekmē fondu vai akcionārus.

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.

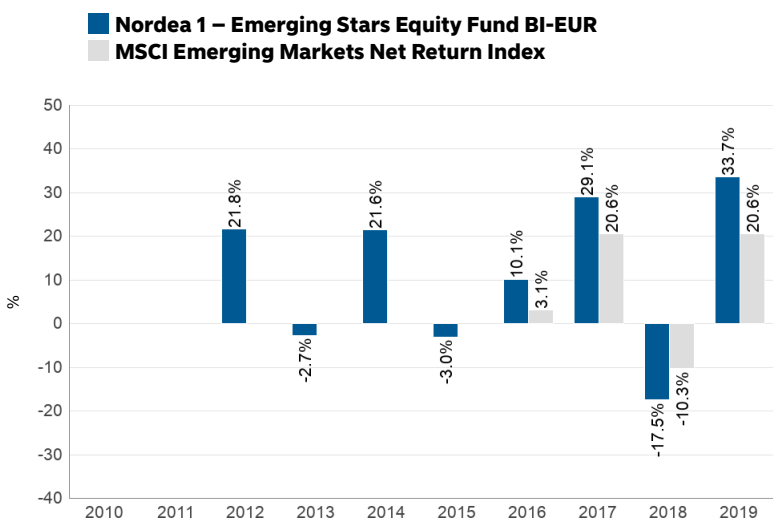
Vienreizējās maksas pirms vai pēc ieguldīšanas	
Komisijas maksa par parakstīšanos	Nav
Komisijas maksa par atpakaļpirkšanu	Nav
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti / pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgā maksa	0.95%
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 sāka 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 paredzētās 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

T TRIGON – New Europe Fund ieguldījumu politikas mērķis ir panākt saprātīgu apakšfonda vērtības pieaugumu, vienlaikus ņemot vērā ieguldījumu risku. Apakšfonds tiek aktīvi pārvaldīts. Fonda pārvaldnieks nosaka, regulāri pārskata un koriģē portfeļa sastāvu atbilstoši ieguldījumu politikā noteiktajiem kritērijiem. Portfeļa sastāvs ir balstīts uz indeksu MSCI EFM CEEC ex RU Net Return, bet neaprobežojas tikai ar indeksa sastāvdaļām. Turklāt apakšfonds var identificēt citus etalonu indeksus, jo īpaši reklāmas materiālos, kuriem tomēr arī nav tiešas ietekmes uz apakšfonda portfeļa sastāvu. Tāpēc reklāmas materiālos noteiktie etalona indeksi var ievērojami atšķirties no apakšfonda darbības rādītājiem.

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 likvīdos 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, kā arī izņemot Igaunijas brīvdienas. 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



Zemāks risks

Augstāks risks

Potenciāli zemāks
ienesīgums

Potenciāli lielāks
ienesīgums

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	1,32%
-------------------	-------

Šī summa ir balstīta uz maksām, kas radies iepriekšējā finanšu gada laikā, un var mainīties no gada uz gadu. Šis pēdējais finanšu gads beidzās 31.12.2019.

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 piedzītā maksa tiek izmantota fonda darbībā, kā arī pārvaldībā, mārketingā un izplatīšanā. Maksas samazina potenciālo ieguldījumu pieaugumu Fondā.

Jebkura ar darbību saistītā maksa, kā arī visas radušās darījumu izmaksas, izņemot Turētājbankas darījumu izmaksas, nav iekļautas "pastāvīgo izmaksu" rādītājā.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Daļu klase uzsāka darbību 2018. gadā.

Veiktspēja ir aprēķināta EUR un salīdzinājumā ar MSCI EFM CEEC ex RU Net Return USD.

Paziņojumi par iepriekšējo sniegumu nav saistīti ar turpmāko sniegumu.

Visas maksas, izņemot iestāšanās maksu, tiek atskaitītas pie ienesīguma aprēķina.

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, konsultēties 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 ietvertu paskaidrojumu, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam prospekta daļam.

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 14.08.2020.

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 14. decembrī.