

„Nordea 1, SICAV“

Liuksemburgo KIPVPS

Prospektas • 2020 m. gegužė 5d.

nordea.lu

Nordea

Turinys

Informacija potencialiems investuotojams

Fondų aprašymai

Akcijų fondai

Asia ex Japan Equity Fund	5
Asian Stars Equity Fund	6
Chinese Equity Fund	7
Emerging Markets Equity Fund	8
Emerging Markets Focus Equity Fund	9
Emerging Markets Small Cap Fund	10
Emerging Stars Equity Fund	11
Emerging Wealth Equity Fund	12
European Small and Mid Cap Equity Fund	13
European Stars Equity Fund	14
European Value Fund	15
Global Climate and Environment Fund	16
Global Disruption Fund	17
Global Frontier Markets Fund	18
Global Gender Diversity Fund	19
Global Impact Fund	20
Global Listed Infrastructure Fund	21
Global Opportunity Fund	22
Global Portfolio Fund	23
Global Real Estate Fund	24
Global Small Cap Fund	25
Global Stable Equity Fund	26
Global Stable Equity Fund — Euro Hedged	27
Global Stars Equity Fund	28
Indian Equity Fund	29
Latin American Equity Fund	30
Nordic Equity Fund	31
Nordic Equity Small Cap Fund	32
Nordic Ideas Equity Fund	33
Nordic Stars Equity Fund	34
North American Small Cap Fund	35
North American Stars Equity Fund	36
North American Value Fund	37
Norwegian Equity Fund	38
Stable Emerging Markets Equity Fund	39

Obligacijų fondai

Conservative Fixed Income Fund	40
Danish Bond Fund	41
Danish Covered Bond Fund	42
Danish Short-Term Bond Fund	43
Emerging Market Bond Fund	44
Emerging Market Bond Opportunities Fund	45
Emerging Market Corporate Bond Fund	46
Emerging Stars Local Bond Fund	47
Emerging Markets Debt Total Return Fund	48
Emerging Stars Bond Fund	49
European Corporate Bond Fund	50
European Corporate Bond Fund Plus	51
European Corporate Stars Bond Fund	52
European Covered Bond Fund	53

European Covered Bond Opportunities Fund	54
European Cross Credit Fund	55
European Financial Debt Fund	56
European High Yield Bond Fund	57
European High Yield Credit Fund	58
European High Yield Stars Bond Fund	59
European Inflation Linked Bond Fund	60
Flexible Credit Fund	61
Flexible Fixed Income Fund	62
Global Bond Fund	63
Global High Yield Bond Fund	64
International High Yield Bond Fund — USD Hedged	65
Latin American Corporate Bond Fund	66
Long Duration US Bond Fund	67
Low Duration European Covered Bond Fund	68
Low Duration US High Yield Bond Fund	69
North American High Yield Bond Fund	70
Norwegian Bond Fund	71
Norwegian Short-Term Bond Fund	72
Renminbi Bond Fund	73
Swedish Bond Fund	74
Swedish Short-Term Bond Fund	75
Unconstrained Bond Fund — USD Hedged	76
US Bond Opportunities Fund	77
US Corporate Bond Fund	78
US High Yield Bond Fund	79
US Total Return Bond Fund	80

Subalansuoti fondai

Balanced Income Fund	81
GBP Diversified Return Fund	82
Stable Return Fund	83

Absoliučios gražos fondai

Alpha 7 MA Fund	84
Alpha 10 MA Fund	85
Alpha 15 MA Fund	86
European Long Short Equity Fund	87
Global Equity Market Neutral Fund	88

Kreditų politika

Atsakinga investavimo politika

Rizikos aprašymai

Bendrieji investavimo įgaliojimai ir apribojimai

Kaip fondai naudoja priemones ir metodus

Investavimas į fondus

SICAV

Valdymo įmonė

Informacija potencialiems investuotojams

Visos investicijos yra susijusios su rizika

Kaip ir daugelio investicijų atveju, būsiami šių fondų veiklos rezultatai gali skirtis nuo ankstesnės veiklos rezultatų. Nėra jokios garantijos, kad kiekvienas fondas pasieks savo tikslus arba konkretų veiklos rezultatų lygį.

Fondo investicijos nėra banko indėliai. Jūsų investicijos vertė gali didėti ir mažėti, ir jūs galite prarasti kai kuriuos arba visus investuotus pinigus. Pajamų lygis taip gali kilti arba kristi (procentais arba absoliučiais skaičiais). Nė vienas fondas šiame prospekte nelaikomas baigtiniu investicijų planu ir ne visi fondai yra tinkami visiems investuotojams.

Prieš investuodami į bet kokį fondą jūs turėtumėte suprasti su juo susijusias rizikas, išlaidas ir investavimo sąlygas, bei tai, ar šios charakteristikos tikrai atitinka jūsų asmeninę finansinę padėtį ir priimtinas rizikos lygį.

Jūs, kaip potencialus investuotojas, prisiimate atsakomybę žinoti ir laikytis visų galiojančių įstatymų bei teisės aktų, įskaitant bet kokius užsienio valiutų keitimo ribojimus, ir žinoti galimas mokestines pasekmes. Prieš investuojant mes rekomenduojame jums pasitarti su investavimo konsultantu, teisės konsultantu ir mokesčių konsultantu.

Dėl bet kokio skirtumo tarp portfelio vertybinio popieriaus valiutų, akcijų klasės valiutų ir jūsų šalies valiutos jūs galite susidurti su valiutos kurso rizika. Jeigu jūsų šalies valiuta skiriasi nuo jūsų akcijų klasės valiutos, veiklos rezultatai, kuriuos pasiekiate kaip investuotojas, gali labai skirtis nuo akcijų klasės rezultatų.

Kas gali investuoti į šiuos fondus

Platinti šį prospektą, siūlyti šias akcijas pardavimui arba investuoti į šias akcijas yra leidžiama tik ten, kur akcijos yra įregistruotos viešajam pardavimui arba ten, kur parduoti jas nedraudžia vietos įstatymai ar teisės aktai. Šis prospektas nėra pasiūlymas arba raginimas bet kurioje jurisdikcijoje arba bet kuriam investuotojui ten, kur tai teisiskai neleidžiama arba ten, kur siūlantis arba raginantis asmuo nėra kvalifikuotas tai daryti.

SICAV akcijos negali būti tiesiogiai ar netiesiogiai siūlomos ar parduodamos JAV. Išskyrus atvejus, kai valdyba arba valdymo įmonė nusprendžia kitaip, JAV asmenys negali pasirašyti SICAV akcijų.

JAV asmenų apibrėžtis neapima „Ne Jungtinių Amerikos Valstijų asmens“ apibrėžties, vartojamos JAV Prekių biržos įstatymo su pakeitimais 4.7 punkte. Todėl JAV mokesčių mokėtojai, kaip apibrėžta JAV federalinio pajamų mokesčio tikslais, gali pasirašyti SICAV akcijas, kol jie nėra priskirti JAV asmenims.

Dėl išsamesnės informacijos apie akcijų nuosavybės ribojimus susiekite su mumis (žr. apačioje).

Kokia informacija pasikliauti

Spręsdami, investuoti į fondą ar ne, turėtumėte išnagrinėti (ir iki galo perskaityti) naujausius prospektus ir Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus (PIID) kartu su naujausiomis finansinėmis ataskaitomis. Visi šie dokumentai skelbiami interneto svetainėje nordea.lu. Jeigu pasirašote bet kurio iš šių fondų akcijas, laikoma, kad sutinkate su šiuose dokumentuose aprašytomis sąlygomis.

Visuose šiuose dokumentuose kartu pateikiama tik patvirtinta informacija apie fondus ir SICAV. Šiame prospekte ar bet kuriame kitame dokumente esanti informacija apie SICAV arba fondus gali būti pasikeitusi nuo paskelbimo dienos.

Nustačius kokių nors neatitikimų šio prospekto, PIID ar finansinių ataskaitų vertimuose, viršenybę turės versija anglų kalba.

Valiutų santrumpos

AUD (Australijos doleris)	Australijos doleris	HKD	Honkongo doleris
BRL	Brazilijos realas	JPY	Japonijos jena
CAD (Kanados doleris)	Kanados doleris	NOK	Norvegijos krona
CNH	Už Kinijos ribų cirkuliuojantis ženminbi juanis	PLN	Lenkijos zlotas
CNY	Kinijos viduje cirkuliuojantis ženminbi juanis	RMB	Kinijos Liaudies Respublikos ženminbi juanis (cirkuliuojantis Kinijoje ir už jos ribų)
CHF	Šveicarijos frankas		
DKK	Danijos krona	SEK	Švedijos krona
EUR	Euras	SGD	Singapūro doleris
GBP	Didžiosios Britanijos svaras	USD	Jungtinių Amerikos Valstijų doleris

SUSISIEKITE SU MUMIS

Nordea Investment Funds S.A.

562, rue de Neudorf

L-2220 Liuksemburgas

Tel.: +352 27 86 51 00

Faksas: +352 27 86 50 11

nordeafunds@nordea.com

nordea.lu

Fondų aprašymai

Visi šiame prospekte aprašyti fondai yra „Nordea 1, SICAV“, veikiančios kaip jų skėtinė struktūra, dalis. SICAV veikia siekdama pasiūlyti investuotojams prieigą prie aktyvaus profesionalaus investicijų valdymo per įvairius fondus, skirtus siekti pajamų ir (arba) ilgalaikio augimo, kartu diversifikuojant investicijas, kad būtų sumažintas rizikos poveikis.

Pagal įstatymą ir reglamentą kiekvienas fondas gali investuoti skirsnio „Bendrieji investavimo įgaliojimai ir apribojimai“ 96 puslapyje nustatyta tvarka ir privalo laikytis tame pačiame skyriuje nustatytų apribojimų. Tačiau kiekvienas fondas turi ir savo atskirą investavimo politiką, kurios rėmai paprastai būna siauresni nei leidžia įstatymai ir reglamentas. Kiekvieno fondo konkrečių investavimo tikslų, pagrindinių investicijų ir kitų esminių savybių aprašymai prasideda kitame puslapyje.

SICAV valdyba yra visapusiškai atsakinga už SICAV verslo operacijas ir jos investicinę veiklą, įskaitant visų fondų investicinę veiklą. Valdyba perdavė kasdienį fondų valdymą valdymo įmonei, kuri savo ruožtu perdavė kai kurias savo funkcijas investicijų valdytojams ir paslaugų teikėjams. Valdyba ir toliau atsako už valdymo įmonės priežiūrą.

Daugiau informacijos apie SICAV, valdybą, valdymo įmonę ir paslaugų teikėjus pateikiama paskutiniuose šio prospekto skyriuose „SICAV“ ir „Valdymo įmonė“.

Specifinę reikšmę turinčios sąvokos

Šiame prospekte toliau pateikiamos sąvokos turi tokią reikšmę.

2010 m. įstatymas Liuksemburgo 2010 m. gruodžio 17 d. Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas su pakeitimais.

bazinė valiuta Valiuta, kuria fondas vykdo savo portfelio apskaitą ir išlaiko savo pirmą GTV.

darbo diena Kiekviena valdymo įmonės darbo diena. Čia neįtraukiamos visos Liuksemburgo įstatymuose numatytos švenčių ir bankų nedarbo dienos, Didysis penktadienis ir gruodžio 24 d. Valdymo įmonė savo nuožiūra gali nedirbti ir kitomis dienomis: tokiais atvejais akcininkai bus informuojami įstatymų nustatyta tvarka.

finansinės ataskaitos Metinė SICAV ataskaita kartu su pusmečio ataskaita, išleista po paskutinės metinės ataskaitos.

fondas Išskyrus kai nurodyta kitaip, bet kuris subfondas, kurio skėtinis KIPVPS yra SICAV. „Subfondo“ ekvivalentas įstatuose ir kai kuriuose kituose dokumentuose, kaip nurodyta tuose dokumentuose.

GTV Grynoji turto vertė, tenkanti vienai akcijai; vienos fondo akcijos vertė.

instituciniai investuotojai Investuotojai pagal 2010 m. Įstatymo 174 str., kaip antai kredito įstaigos ir kiti finansų sektoriaus profesionalai, investuojantys už save ar kitus investuotojus (arba neprofesionalius pagal savarankiško valdymo sutartį, arba institucinius), taip pat draudimo bendrovės, pensijų fondai arba kiti KIS.

įstatatai SICAV įstatatai.

JAV asmuo Bet kuris iš toliau nurodytų asmenų, bet jais neapsiribojant:

- JAV rezidentas, patikos fondas, kurio patikėtinis yra JAV rezidentas, arba valda, kurios tvarkytojas arba administratorius yra JAV rezidentas
- ūkinė bendrija arba akcinė bendrovė, organizuota ar įsisteigusi pagal JAV federalinius arba valstijos įstatymus
- ne JAV subjekto agentūra arba padalinys, įsikūręs JAV
- nediskrecinė ar panaši sąskaita (išskyrus valdos ar patikos fondo sąskaitą), kurią tvarko prekybos tarpininkas ar kitas patikėtinis JAV asmens naudai ar to asmens sąskaita
- diskrecinė ar panaši sąskaita (išskyrus valdos ar patikos fondo sąskaitą), kurią tvarko prekybos tarpininkas ar kitas patikėtinis, organizuotas, įsisteigęs arba (jei jis yra fizinis asmuo) gyvenantis JAV
- ūkinė bendrija arba akcinė bendrovė, kurią JAV asmuo organizavo arba įsteigė ne pagal JAV įstatymus, visų pirma siekdamas investuoti į vertybinius popierius, neįregistruotus pagal 1933 m. Įstatymą, išskyrus tuos atvejus, kai ją organizavo arba įsteigė ir valdo akredituoti investuotojai (kaip apibrėžta 1933 m. Įstatyme), kurie nėra fiziniai asmenys, valdos ar patikos fondai.
- bet koks kitas JAV asmuo, apibrėžtas pagal JAV S Taisyklės 902 punktą

jūs Bet kuris buvęs, esamas ar būsimas akcininkas arba jo agentas.

mes SICAV, veikianti per valdybą arba per bet kuriuos paslaugų teikėjus, aprašytus šiame prospekte, išskyrus auditorių ir bet kuriuos platintojus.

Nordea Group „Nordea Bank Abp“ ir su ja susiję subjektai, įskaitant „Nordea Investment Funds S.A.“

PIID Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas.

prospektas Šis dokumentas.

reguliuojama rinka Reguliuojama rinka pagal Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvą 2004/39/EB, kuri veikia nuolat, yra pripažinta ir atvira.

SICAV Nordea 1, SICAV.

tinkama būklė Bet kuri būklė, kuri, valdybos manymu, atitinka tam tikro fondo investicijų portfelį.

valdyba SICAV Direktorių valdyba.

valdžios institucija Bet kuri vyriausybė, vyriausybė įstaiga, viršvaldžios institucija arba vietos valdžios institucija arba vyriausybės finansuojama organizacija.

valstybė narė ES arba Europos ekonominės erdvės valstybė narė.

vertės nustatymo diena Diena, kurią fondas vykdo sandorius su savo akcijomis ir skelbia šių akcijų GTV. Jei nenustatyta kitaip konkretaus fondo atžvilgiu, darbo diena nėra vertės nustatymo diena, jeigu tą dieną nedirba bet kuri akcijų birža arba rinka, kurioje prekiaujama reikšminga to fondo investicijų dalimi (kurią nustatė valdyba arba jos įgaliotasis atstovas), arba kurią prekyba yra apribota, laikinai sustabdyta, atšaukta ar kitaip pakeista.

Asia ex Japan Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI All Country Asia Ex Japan – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Azijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Azijoje, išskyrus Japoniją.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Asian Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI All Country Asia Ex. Japan – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Azijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Azijoje, išskyrus Japoniją.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo grąžomis sandoriai: numatoma 20%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Nordea 1 — Chinese Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI China 10/40 – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Kinijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Kinijos Liaudies Respublikoje.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 50%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Emerging Markets Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Emerging Markets Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investicijų politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) GW&K Investment Management LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Emerging Markets Focus Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Emerging Markets Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investicijų politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Emerging Markets Small Cap Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Emerging Markets Small Cap Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į mažos kapitalizacijos įmonių akcijas besiformuojančiose rinkose.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose, ir kurių rinkos kapitalizacija (pirkimo metu) siekia 100 mln.–5 mlrd. JAV dolerių.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) TimeSquare Capital Management LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių kapitalas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Emerging Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Emerging Markets Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investicijų politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso grynojo turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Emerging Wealth Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Emerging Markets Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) GW&K Investment Management LLC.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika — Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

European Small and Mid Cap Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Europe SMID Cap (Net Return) Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje, ir kurių rinkos kapitalizacija (pirkimo metu) yra ne didesnė nei 10 mlrd. eurų.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas
- Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

European Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Europe – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — European Value Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Europe – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Mensarius AG.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Climate and Environment Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda pagrindinį dėmesį skiria įmonėms, kurios plėtoja klimatui ir aplinkai nekenkiančius sprendimus, kaip antai atsinaujinančiosios energijos ir efektyvaus išteklių naudojimą, ir kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Global Disruption Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda pagrindinį dėmesį skiria įmonėms, kurios keičia vyraujančias tendencijas ir kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės įmonėms, keičiančios vyraujančias tendencijas – tokios įmonės, kurių produkcija ar paslaugos yra labai naujoviškos ir turi potencialą sutrikdyti esamus verslo modelius.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Depozitoriumo pakvitavimas
- Nuosavas kapitalas
- Valiuta
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Apmokestinimas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Frontier Markets Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių ir augančių rinkų įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose ir augančiose rinkose.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose ir augančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Gender Diversity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Be to, fondas papildomai taiko neigiamos atrankinės patikros principą (angl. negative screening), siekdamas pašalinti konkrečius sektorius ar įmones pagal socialinius, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijus.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdytojų komanda pagrindinį dėmesį skiria įmonėms, kurios demonstruoja tvarumą, aukštą lyčių įvairovės lygį bei lygybę valdyme ir kurių augimo perspektyvos bei investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Global Impact Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda pagrindinį dėmesį skiria įmonėms, kurios savo produktais ar paslaugomis daro teigiamą socialinį ar aplinkosauginį poveikį ir kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Listed Infrastructure Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į bet kurioje pasaulio vietoje veikiančių įmonių, nuosavybės teise valdančių, administruojančių ar plėtojančių infrastruktūros įrangą ar įrenginius, akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į infrastruktūros įmonių akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda derina regionų ir sektorių skirstymą su fundamentaliais įmonių tyrimais, siekdama išsirinkti įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) CBRE Clarion Securities LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Investicijos į nekilnojamąjį turtą
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 —

Global Opportunity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI All Country World – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Loomis, Sayles & Company, L.P.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Global Portfolio Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI World – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Global Real Estate Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas FTSE EPRA Nareit Developed Index – Net Total Return. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja, tiesiogiai ar per investicinius fondus, į bet kurioje pasaulio vietoje veikiančių nekilnojamojo turto įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į nekilnojamojo turto įmonių ir nekilnojamojo turto fondų (angl. REIT) akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas gali investuoti iki 20 proc. viso turto į nekilnojamojo turto įmonių akcijas besiformuojančiose rinkose.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Duff & Phelps Investment Management Co.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Investicijos į nekilnojamąjį turtą
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant teminį metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Nordea 1 — Global Small Cap Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI World Small Cap Index Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į mažos kapitalizacijos įmonių, veikiančių bet kurioje pasaulio vietoje, akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, išleistus įmonių, kurių rinkos kapitalizacija (pirkimo metu) yra 50 mln.–10 mlrd. JAV dolerių arba kurie yra įtraukti į lyginamąjį indeksą.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) GW&K Investment Management LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių kapitalas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Global Stable Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Stable Equity Fund — Euro Hedged

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta. Bent 90 proc. fondo portfelio valiutos pozicijos apdrausta bazine valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas
- Rizikos draudimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo, iki minimumo sumažinant valiutų riziką bazine valiuta
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 —

Global Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI All Country World – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į viso pasaulio įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Apmokestinimas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Indian Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI India 10/40 Index – Net Total Return in USD. Tik veiklos rezultatų palyginimo tikslais Fondo portfelio rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Indijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Indijoje.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investavimo konsultantas (-ai) ICICI Prudential Asset Management Company Ltd.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Latin American Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI EM Latin America 10/40 – Net Return Index, konvertuotas į EUR. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Lotynų Amerikos šalių įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Lotynų Amerikoje.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Itaú USA Asset Management Inc.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Nordic Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas MSCI Nordic 10/40 Index (Net Dividends Reinvested). Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės šalių įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Europos šalių regione.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordic Equity Small Cap Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Carnegie Small CSX Return Nordic. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės šalių mažos kapitalizacijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Europos šalių regione, ir kurių rinkos kapitalizacija (pirkimo metu) sudaro ne daugiau nei 0,50 proc. bendros Šiaurės šalių akcijų biržų, įskaitant biržas Kopenhagoje, Helsinkyje, Osle, Reikjavike ir Stokholme, rinkos kapitalizacijos.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas
- Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 —

Nordic Ideas Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės šalių įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Europos šalių regione.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Nordic Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės šalių įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Europos šalių regione.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Valiuta
- Nuosavas kapitalas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

North American Small Cap Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Russell 2000 Value Index – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės Amerikos mažos kapitalizacijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Amerikoje, ir kurių rinkos kapitalizacija (pirkimo metu) siekia 50 mln. – 10 mlrd. JAV dolerių.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) River Road Asset Management LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių kapitalas
- Nuosavas kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

North American Stars Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Russell 3000 Index – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės Amerikos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Amerikoje.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei užtikrinti geresnės augimo perspektyvas ir investavimo ypatybes.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

North American Value Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Russell 3000 Value Index – Net Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Šiaurės Amerikos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Šiaurės Amerikoje.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudotis išvestinėmis priemonėmis siekdamas apsidrausti (sumažinti riziką), veiksmingai valdyti portfelį ir uždirbti pajamų iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) River Road Asset Management LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas
- Koncentracija

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Norwegian Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Oslo Exchange Mutual Fund Index – Total Return. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Norvegijos įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios, įtrauktos į viešuosius biržos sąrašus arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Norvegijoje.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta NOK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Nuosavas kapitalas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Stable Emerging Markets Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investicijų politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas bent 75 proc. viso turto investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- Kinijos „A“ akcijos: 25%

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka įmones, kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Šalies rizika – Kinija
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Conservative Fixed Income Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams nuosaikią grąžą, didesnę už grynuosius pinigus, per vieną investicinį ciklą.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į viso pasaulio obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į įmonių bei valstybių skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, su infliacija susietas obligacijas, padengtasias obligacijas, konvertuojamasias obligacijas, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%
- įmonių obligacijos, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti: 5% (dėl įmonių obligacijų, kurių ne visi įsipareigojimai vykdomi, paketo. Fondas aktyviai neinvestuos į įmonių obligacijas, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti)
- nuosavybės vertybiniai popieriai: 2,5% (dėl vertybinių popierių, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti, paketo)

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda taiko nevaržomo dinaminio turto paskirstymo procesą, siekdama išnaudoti rinkos galimybes atsižvelgti į riziką, pvz., palūkanų normų ir kredito maržos pokyčius. Komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Su infliacija susieti skolos vertybiniai popieriai
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 300%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško nuosaikios investicijų augimo
- yra pasirengę sutikti su neigiamu investicijų augimo laikotarpiais
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

Nordea 1 — Danish Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas Nordea Constant Maturity 5 Year Government Bond Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Danijos obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos, įmonės arba finansų įstaigos, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Danijoje.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta DKK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Padengtoji obligacija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Danish Covered Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Danijos padengtas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į padengtas obligacijas, kurių emitentai yra valdžios institucijos, įmonės arba finansų įstaigos, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Danijoje.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta DKK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Padengtoji obligacija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Danish Short-Term Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą trumpuoju ar vidutinės trukmės laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į DKK išreikštas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į DKK išreikštus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės. Fondas gali investuoti į vertybinius popierius, kurių likutinis terminas yra 2 metai arba ilgesnis. Tikimasi, kad fondo vidutinė svertinė trukmė bus ilgesnė kaip 1 metai. Kintamosios palūkanų normos vertybinių popierių palūkanų normos bus koreguojamos pagal rinkos sąlygas mažiausiai kartą per metus, laikantis jų išleidimo sąlygų.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta DKK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Padengtoji obligacija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 1 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Emerging Market Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į tvirtomis valiutomis (pvz., USD ir EUR) išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) PGIM Inc.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Emerging Market Bond Opportunities Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas 50% JP EMBI GD (USD) ir 50% JP GBI-EM GD (USD). Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į tvirtomis valiutomis (pvz., USD ir EUR) arba vietos valiutomis išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose. Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos skolos vertybinius popierius, kuriais prekiaujama Kinijos tarpbankinėje obligacijų rinkoje arba prekybinėje jungtyje „Bond Connect“.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) PGIM Inc.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Šalies rizika – Kinija
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Emerging Market Corporate Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JPM Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (CEMBI Broad Diversified) in USD. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų įmonių obligacijas, išreikštas JAV doleriais (USD).

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į USD išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Metlife Investment Management, LLC

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Emerging Stars Local Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JP Morgan GBI Emerging Market Global Diversified. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų obligacijas, išreikštas vietos valiutomis.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į vietos valiutomis išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra valdžios institucijos, pusiau valstybinės institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose. Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos skolos vertybinius popierius, kuriais prekiaujama Kinijos tarpbankinėje obligacijų rinkoje arba prekybinėje jungtyje „Bond Connect“.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Be to, fondas papildomai taiko neigiamos atrankinės patikros principą (angl. negative screening), siekdamas pašalinti konkrečius sektorius ar įmones pagal socialinius, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijus.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka emitentus, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų, ir kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Šalies rizika – Kinija
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 200%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Emerging Markets Debt Total Return Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų obligacijas, išreikštas vietos valiutomis arba tvirtomis valiutomis, pvz., USD ir EUR.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į vietos valiutomis arba tvirtomis valiutomis išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra valdžios institucijos, pusiau valstybinės institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose. Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos skolos vertybinius popierius, kuriais prekiaujama Kinijos tarpbankinėje obligacijų rinkoje arba prekybinėje jungtyje „Bond Connect“.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda siekia nustatyti investavimo galimybes visuose besiformuojančių obligacijų rinkų subsektoriuose. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Šalies rizika – Kinija
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 600%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Emerging Stars Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į tvirtomis valiutomis (pvz., USD ir EUR) arba vietos valiutomis išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra valdžios institucijos, pusiau valstybinės institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios besiformuojančiose rinkose. Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos skolos vertybinius popierius, kuriais prekiaujama Kinijos tarpbankinėje obligacijų rinkoje arba prekybinėje jungtyje „Bond Connect“.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Be to, fondas papildomai taiko neigiamos atrankinės patikros principą (angl. negative screening), siekdamas pašalinti konkrečius sektorius ar įmones pagal socialinius, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijus.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka emitentus, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų, ir kurių augimo perspektyvos ir investicijų savybės atrodo pranašesnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Šalies rizika – Kinija
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 200%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

European Corporate Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML Euro Corporate Index. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į EUR išreikštas įmonių obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius.

Konkrečiai, fondas investuoja bent du trečdalius viso turto į EUR išreikštas įmonių obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius, kurių pagrindinė kredito rizika susieta su tokiomis obligacijomis. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės poryčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 130%.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Corporate Bond Fund Plus

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML Euro Corporate Index. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į EUR išreikštas įmonių obligacijas, įskaitant padengtas obligacijas, ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsaugos sandorius.

Konkrečiai, fondas investuoja bent du trečdalius viso turto į EUR išreikštas įmonių obligacijas, padengtas obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsaugos sandorius, kurių pagrindinė kredito rizika susieta su EUR išreikštomis įmonių obligacijomis. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Padengtoji obligacija
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 200%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Corporate Stars Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML Euro Corporate Bonds Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į EUR išreikštas įmonių obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsišaukimo sandorius.

Konkrečiai, fondas investuoja bent du trečdalius viso turto į EUR išreikštas įmonių obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsišaukimo sandorius, kurių pagrindinė kredito rizika susieta su tokomis obligacijomis. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Be to, fondas papildomai taiko neigiamos atrankinės patikros principą (angl. negative screening), siekdamas pašalinti konkrečius sektorius ar įmones pagal socialinius, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijus.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Pirmiau minėti vertinimo kriterijai taip pat taikomi pagrindiniams išvestinių priemonių vertybiniais popieriams.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdytojų komanda išsirenka emitentus, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų, ir kurių augimo perspektyvos bei investicijų savybės atrodo pranašesnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Covered Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas iBoxx Euro Covered Total Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos padengtas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į padengtas obligacijas, kurių emitentai yra įmonės arba finansų įstaigos, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje. Fondas bent du trečdalius viso turto taip pat investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei A-/A3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- skolos vertybiniai popieriai, turintys BB+/Ba1 arba žemesnį reitingą, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius: 10%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Padengtoji obligacija
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Išvestinės finansinės priemonės
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Covered Bond Opportunities Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į Europos obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos Europoje, ir padengtasias obligacijas, kurių emitentai – valdžios institucijos, įmonės arba finansų įstaigos, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje. Fondas bent vieną trečdalį viso turto taip pat investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei A-/A3 arba lygiavertį reitingą. Modifikuota fondo trukmė – nuo -0,5 iki +4.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- skolos vertybiniai popieriai, turintys BB+/Ba1 arba žemesnį reitingą, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius: 25%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Dėl atpirkimo sandorių naudojimo gali labai padidėti vyriausybės obligacijų pozicija.

Naudojimas (% viso turto) Atpirkimo sandoriai: numatoma 50%, ne daugiau kaip: 150%

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 250%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Cross Credit Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į EUR išreikštas įmonių obligacijas, įskaitant labai pelningas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į EUR išreikštus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra ne finansų įmonės. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį BBB+/Baa1 ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei B-/B3 arba lygiavertį reitingą. Fondas gali investuoti į vertybinius popierius, kurių emitentai yra bet kokios įmonių grupės, kurios sudėtyje gali būti finansų institucijos, kontroliuojančiosios bendrovės.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondui neleidžiama pirkti nereitinguotų vertybinių popierių arba vertybinių popierių, kurie turi žemesnį nei B-/B3 ilgalaikį ar lygiavertį reitingą. Fondas per šešis mėnesius parduos visus vertybinius popierius, kurių reitingas krinta žemiau didesnio už mažiausią reitingą arba kurie tampa nereitinguoti.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Išvestinės finansinės priemonės
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Financial Debt Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos finansų sektoriaus obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorius.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorius, kurių emitentai yra finansų įstaigos (arba jų patrunuojančioji bendrovė), įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%
- neapibrėžtosios konvertuojamosios obligacijos: 20%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- „CoCo“ obligacijos
- Koncentracija
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svertas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svertas 250%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European High Yield Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos labai pelningas obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsiikeitimo sandorius.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsiikeitimo sandorius ir kitus skolos vertybinius popierius, įskaitant neapibrėžtasias konvertuojamasias obligacijas, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS), įskaitant užstatu užtikrintus skolinius ir paskolos įsipareigojimus (CDO / CLO): 10%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- CDO / CLO
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European High Yield Credit Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos labai pelningas obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsišaukimo sandorius.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, neapibrėžtasias konvertuojamasias obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsišaukimo sandorius, kurie išreikšti EUR ar GBP arba kurių emitentai yra įmonės (arba jų patronuojančioji bendrovė), įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European High Yield Stars Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į labai pelningas obligacijas ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsiikeitimo sandorius.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsiikeitimo sandorius ir kitus skolos vertybinius popierius, įskaitant neapibrėžtasias konvertuojamasias obligacijas, kurie išreikšti EUR ar GBP arba kurių emitentai yra įmonės (arba jų patronuojančioji bendrovė), įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Be to, fondas papildomai taiko neigiamos atrankinės patikros principą (angl. negative screening), siekdamas pašalinti konkrečius sektorius ar įmones pagal socialinius, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijus.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdytojų komanda išsirenka emitentus, skirdama ypatingą dėmesį jų gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų, ir kurių augimo perspektyvos bei investicijų savybės atrodo pranašesnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Palūkanų norma
- Kreditas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo taikant atsakingo investavimo metodą
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

European Inflation Linked Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į su infliacija susietas obligacijas euro zonoje.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į su infliacija susietas obligacijas, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės euro zonoje. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta. Bent 90 proc. fondo portfelio valiutos pozicijos apdrausta bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Atpirkimo sandoriai: numatoma 15%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Su infliacija susieti vertybiniai popieriai
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Nordea 1 — Flexible Credit Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja visame pasaulyje ir į įvairias obligacijas bei skolos vertybinius popierius.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės ir valdžios institucijos. Fondas bent 50 proc. viso turto investuoja į EUR išreikštus skolos vertybinius popierius. Fondas gali investuoti į konvertuojamąsias obligacijas, neapibrėžtąsias konvertuojamąsias obligacijas, apsisiektimo sandorius ir kitas išvestines finansines priemones, įskaitant apsisiektimo sandorius ir kitas išvestines finansines priemones, grindžiamas KIPVPS tinkamais paskolų indeksais.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS), įskaitant užstatu užtikrintus skolinius ir paskolos įsipareigojimus (CDO / CLO): 20%
- neapibrėžtosios konvertuojamosios obligacijos: 20%

Fondas gali investuoti į bet kokios kredito reitingo kokybės vertybinius popierius, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo gražomis sandoriai: numatoma 50%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- CDO / CLO
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendrosios pozicijos skaičiavimo būdas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 200%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Flexible Fixed Income Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams teigiamą grąžą, didesnę už grynuosius pinigus, per vieną investicinį ciklą.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į viso pasaulio obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į įmonių bei valstybių skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, su infliacija susietas obligacijas, padengtasias obligacijas, konvertuojamasias obligacijas, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%
- įmonių obligacijos, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti: 5% (dėl įmonių obligacijų, kurių ne visi įsipareigojimai vykdomi, paketo. Fondas aktyviai neinvestuos į įmonių obligacijas, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti)
- nuosavybės vertybiniai popieriai: 2,5% (dėl vertybinių popierių, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti, paketo)

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda taiko nevaržomo dinaminio turto paskirstymo procesą, siekdama išnaudoti rinkos galimybes, pvz., palūkanų normų ir kredito maržos pokyčius. Komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Su infliacija susieti skolos vertybiniai popieriai
- Palūkanų norma
- Finansinis svertas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svertas 300%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško pajamų ir investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

Nordea 1 — Global Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JP Morgan GBI Global – Total Return Index (in EUR). Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į vyriausybės ir įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės. Komanda taip pat aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

Global High Yield Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML Developed Markets High Yield Constrained Index. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja visame pasaulyje į labai pelningas įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į subordinuotuosius ir labai pelningus skolos vertybinius popierius, kuriuos išleidžia įmonės.

Fondas turės pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 150%.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

International High Yield Bond Fund — USD Hedged

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML Global High Yield Constrained Index (USD hedged). Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja visame pasaulyje į labai pelningas įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kuriuos išleidžia įmonės.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Aegon USA Investment Management, LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Išvestinės finansinės priemonės
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo, iki minimumo sumažinant valiutų riziką bazine valiuta
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

Latin American Corporate Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JP Morgan Cembi Broad Diversified Latam IG Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Lotynų Amerikos šalių įmonių obligacijas, išreikštas JAV doleriais (USD).

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į USD išreikštus skolos vertybinius popierius. Šių vertybinių popierių emitentai yra įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Lotynų Amerikoje.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigų) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Long Duration US Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas Bloomberg Barclays Series-E US Govt 10+ Yr Bond Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į obligacijas, kurių emitentai yra JAV valdžios institucijos.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos Jungtinėse Amerikos Valstijose. Fondas bent du trečdalius viso turto taip pat investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą. Modifikuota fondo trukmė – 10–30 metų. Fondas taip pat gali investuoti į JAV įmonių obligacijas.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Low Duration European Covered Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą trumpuoju ar vidutinės trukmės laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Europos padengtas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į padengtas obligacijas, kurių emitentai yra įmonės arba finansų įstaigos, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje. Fondas bent du trečdalius viso turto taip pat investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei A-/A3 arba lygiavertį reitingą. Modifikuota fondo trukmė – 0–2 metai.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- skolos vertybiniai popieriai, turintys BB+/Ba1 arba žemesnį reitingą, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius: 10%

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Padengtoji obligacija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 1 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Low Duration US High Yield Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į labai pelningas JAV įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kurie išreikšti USD arba kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėse Amerikos Valstijose. Modifikuota fondo trukmė yra 0–2 metai, o investicijų vidutinė efektyvioji svertinė trukmė yra 0–7 metai. Terminų matavimas leidžia apibrėžti obligacijų pirmalaikio išpirkimo arba išankstinio apmokėjimo tikimybę.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svertas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svertas 150%.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

North American High Yield Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML US High Yield Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į labai pelningas JAV įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėse Amerikos Valstijose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Aegon USA Investment Management, LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Norwegian Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas OB (Oslo Stock Exchange) Government Bonds All Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Norvegijos obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Norvegijoje.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta NOK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Norwegian Short-Term Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą trumpuoju ar vidutinės trukmės laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į NOK išreikštas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į NOK išreikštus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės. Fondas gali investuoti į vertybinius popierius, kurių likutinis terminas yra 2 metai arba ilgesnis. Tikimasi, kad fondo vidutinė svertinė trukmė bus ilgesnė kaip 1 metai. Kintamosios palūkanų normos vertybinių popierių palūkanų normos bus koreguojamos pagal rinkos sąlygas mažiausiai kartą per metus, laikantis jų išleidimo sąlygų.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta NOK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Palūkanų norma
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 1 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Nordea 1 — Renminbi Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Kinijos obligacijas, įskaitant labai pelningas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios Kinijos Liaudies Respublikoje, Hongkonge, Makao, Taivane (Didžiojoje Kinijoje) ir Azijoje arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios šiose šalyse. Įmonės gali būti įsikūrusios ir kitose užsienio šalyse. Tai yra investicinio reitingo arba didelio pajamingumo vertybiniai popieriai. Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos skolos vertybinius popierius, kuriais prekiaujama Kinijos tarpbankinėje obligacijų rinkoje arba prekybinėje jungtyje „Bond Connect“.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreiškta bazine valiuta arba CNY, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited.

Bazinė valiuta CNH.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Šalies rizika – Kinija
- Kreditas
- Valiuta
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų besiformuojančiose obligacijų rinkose

Nordea 1 — Swedish Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas JPM Sweden Government Bond (in SEK) – Total Return Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į Švedijos obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Švedijoje.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta SEK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Swedish Short-Term Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą trumpuoju ar vidutinės trukmės laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į SEK išreikštas obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į SEK išreikštus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės. Fondas gali investuoti į vertybinius popierius, kurių likutinis terminas yra 2 metai arba ilgesnis. Tikimasi, kad fondo vidutinė svertinė trukmė bus ilgesnė kaip 1 metai. Kintamosios palūkanų normos vertybinių popierių palūkanų normos bus koreguojamos pagal rinkos sąlygas mažiausiai kartą per metus, laikantis jų išleidimo sąlygų.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta SEK.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Koncentracija
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 1 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Unconstrained Bond Fund — USD Hedged

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja visame pasaulyje ir į įvairias obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės ir valdžios institucijos. Fondas bent 50% viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurie yra išreikšti USD arba išleisti Jungtinėse Amerikos Valstijose, arba kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėse Amerikos Valstijose.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (ABS), kuriuos išleidžia, užtikrina arba apsaugo įkeistu turtu vyriausybė ar bet kuri kita jos institucija (įskaitant tarpininkaujančias agentūras ir finansuojamąsias korporacijas), įskaitant komercinių ir valstybinių agentūrų hipoteka užtikrintus vertybinius popierius (angl. MBS), arba privačiai išleistus ir hipoteka užtikrintus vertybinius popierius (MBS), garantuojamus reikalavimų neatitinkančiomis hipotekomis ir turinčius bent B-/B3 arba lygiavertį reitingą: 50%

Fondas gali investuoti į bet kokios kredito reitingo kokybės vertybinius popierius, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda siekia išnaudoti rinkos galimybes visuose fiksuotųjų pajamų subsektoriuose.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 300%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo, iki minimumo sumažinant valiutų riziką bazine valiuta
- suinteresuoti turėti pozicijų pasaulinėse obligacijų rinkose

US Bond Opportunities Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas Bloomberg Barclays US Aggregate Index. Tik veiklos rezultatams palyginti. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybes.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į JAV obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į bet kurio tipo emitento, pirmaeiliskumo ir terminų skolos vertybinius popierius. Fondas taip pat investuoja bent 20% viso turto į skolos vertybinius popierius, kuriuos išleidžia, užtikrina arba apsaugo įkeistu turtu JAV vyriausybė ar bet kuri kita jos institucija (įskaitant tarpininkaujančias agentūras ir finansuojamąsias korporacijas), arba hipoteka užtikrintus vertybinius popierius (MBS), kurie išleidžiami privačiai ir turi bent AA-/Aa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- būsto hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (MBS), įskaitant agentūros, ne agentūros ir perleidimo (angl. pass-through) vertybinius popierius: 70%
- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS), įskaitant užstatu užtikrintus paskolos įsipareigojimus (angl. CDO / CLO): 20%

Fondas gali investuoti į bet kokios kredito reitingo kokybės vertybinius popierius, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda paprastai siekia nustatyti investavimo galimybes visuose JAV obligacijų rinkos subsektoriuose.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) DoubleLine Capital LP.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- CDO / CLO
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Nordea 1 —

US Corporate Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas Bloomberg Barclays US Credit Index. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į JAV įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėje Amerikos Valstijose. Fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į skolos vertybinius popierius, turinčius ilgalaikį AAA/Aaa ar žemesnį reitingą, bet ne žemesnį nei BBB-/Baa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynusius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Palūkanų norma
- Kreditas
- Finansinis svetas
- Valiuta
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Išvestinės finansinės priemonės

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 250%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

US High Yield Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant veiklos rezultatų, didesnių už rinkos rodiklius.

Lyginamasis indeksas ICE BofAML US High Yield Index. Tik veiklos rezultatams palyginti ir rizikos stebėsenai. Fondų portfelių rizikos ypatybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos ypatybės.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į labai pelningas JAV įmonių obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į labai pelningus skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėse Amerikos Valstijose.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda išsirenka vertybinius popierius, kurių investavimo galimybės atrodo geresnės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) MacKay Shields LLC.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Santykinė vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 120%.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

US Total Return Bond Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą vidutinės trukmės ar ilguoju laikotarpiu.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja į JAV obligacijas.

Konkrečiai, fondas bent du trečdalius viso turto investuoja į bet kurio tipo skolos vertybinius popierius, kaip antai bet kokio tipo pirmiejiškosios bei terminų turtu ir hipoteka užtikrintus vertybinius popierius (ABS / MBS), užstatu užtikrintus paskolos įsipareigojimus (CLO) perleidimo (angl. pass-through) vertybinius popierius, kurių emitentai yra valdžios institucijos arba įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Jungtinėse Amerikos Valstijose arba jų teritorijose. Fondas taip pat investuoja bent 30% viso turto į skolos vertybinius popierius, kuriuos išleidžia, užtikrina arba apsaugo įkeistu turtu JAV vyriausybė ar bet kuri kita jos institucija (įskaitant tarpininkaujančias agentūras ir finansuojamąsias korporacijas), arba MBS (hipoteka užtikrintus vertybinius popierius), kurie išleidžiami privačiai ir turi bent AA-/Aa3 arba lygiavertį reitingą.

Fondas gali investuoti į bet kokios kredito reitingo kokybės vertybinius popierius, įskaitant nereitinguotus vertybinius popierius.

Fondo pagrindinė valiutos pozicija išreikšta bazine valiuta, tačiau jis gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) ir kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda paprastai siekia nustatyti investavimo galimybes visuose JAV hipotekos rinkos subsektoriuose.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) DoubleLine Capital LP.

Bazinė valiuta USD.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- CDO / CLO
- Kreditas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Palūkanų norma
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Įsipareigojimas.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose obligacijų rinkose

Nordea 1 —

Balanced Income Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ir uždirbti palyginti stabilias pajamas.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į viso pasaulio obligacijas bei įvairias kitas turto klases, kaip antai akcijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į įmonių bei valstybių skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Investicijos į skolos priemones gali apimti vertybinius popierius, kaip antai konvertuojamąsias obligacijas, padengtasias obligacijas, su infliacija susietas obligacijas ir besiformuojančių rinkų obligacijas. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseiktimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%
- įmonių obligacijos, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti: 5% (dėl įmonių obligacijų, kurių ne visi įsipareigojimai vykdomi, paketo. Fondas aktyviai neinvestuos į įmonių obligacijas, kurių ne visi įsipareigojimai įvykdyti)

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospektų skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda naudoja subalansuotos rizikos ir dinaminio turto paskirstymo procesą, ypatingą dėmesį skiriant obligacijoms. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svertas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Trumpoji pozicija
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svertas 450%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir stabilų pajamų derinio
- suinteresuoti turėti pozicijų keliose turto klasėse

GBP Diversified Return Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ir uždirbti palyginti stabilias pajamas.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į viso pasaulio akcijas bei įvairias kitas turto klases, kaip antai obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda naudoja subalansuotos rizikos ir dinaminio turto paskirstymo procesą, ypatingą dėmesį skiriant obligacijoms ir akcijoms. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta GBP.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Trumpoji pozicija
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 450%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir stabilų pajamų derinio
- suinteresuoti turėti pozicijų keliose turto klasėse

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „mišrus fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 25 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Stable Return Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ir uždirbti palyginti stabilias pajamas.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į viso pasaulio akcijas bei įvairias kitas turto klases, kaip antai obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones.

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda naudoja subalansuotos rizikos ir dinaminio turto paskirstymo procesą, ypatingą dėmesį skiriant obligacijoms ir akcijoms. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Konvertuojamieji skolos vertybiniai popieriai
- Padengtosios obligacijos
- Kreditas
- Valiuta
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Nuosavas kapitalas
- Rizikos draudimas
- Palūkanų norma
- Finansinis svetas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Trumpoji pozicija
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 450%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir stabilų pajamų derinio
- suinteresuoti turėti pozicijų keliose turto klasėse

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „mišrus fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 25 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 —

Alpha 7 MA Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Kuo labiau padidinti akcininkų grąžą ilguoju laikotarpiu taikant pajamų ir investicijų augimo derinį (bendrą atsiperkamumą).

Fondo siektinas kintamumas yra 5–7 proc. diapazone, kur 7 proc. yra laikomi uodegos kintamumu nepalankiomis rinkos sąlygomis.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į įvairias viso pasaulio turto klases, kaip antai akcijas, obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsigėrimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda siekia pozicijas įvairiose rizikos priemonės strategijose, kurių tarpusavio ryšys mažas arba jo iš viso nėra. Pasiskirstymas tarp šių strategijų grindžiamas tęstiniais vertinimais pagal principą „iš apačios į viršų“, kartu skiriant ypatingą dėmesį trumpalaikiai elgsenai rinkoje turto klasių ir rizikos veiksnių atžvilgiu. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Valiuta
- Finansinis svetas
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Trumpoji pozicija
- Nuosavas kapitalas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 500%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 3 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir pajamų derinio siektino kintamumo diapazone.
- suinteresuoti turėti pozicijų keliuose turto klasėse

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „mišrus fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 25 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 — Alpha 10 MA Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Kuo labiau padidinti akcininkų grąžą ilguoju laikotarpiu taikant pajamų ir investicijų augimo derinį (bendrą atsiperkamumą).

Fondo siektinas kintamumas yra 7–10 proc. diapazone, kur 10 proc. yra laikomi uodegos kintamumu nepalankiomis rinkos sąlygomis.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į įvairias viso pasaulio turto klases, kaip antai akcijas, obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo grąžomis sandoriai: numatoma 40%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda siekia pozicijas įvairiose rizikos priemonės strategijose, kurių tarpusavio ryšys mažas arba jo iš viso nėra. Pasiskirstymas tarp šių strategijų grindžiamas tęstiniais vertinimais pagal principą „iš apačios į viršų“, kartu skiriant ypatingą dėmesį trumpalaikiai elgsenai rinkoje turto klasių ir rizikos veiksnių atžvilgiu. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Valiuta
- Finansinis svetas
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Trumpoji pozicija
- Nuosavas kapitalas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 650%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir pajamų derinio siektino kintamumo diapazone.
- suinteresuoti turėti pozicijų keliuose turto klasėse

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „mišrus fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 25 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Nordea 1 —

Alpha 15 MA Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Kuo labiau padidinti akcininkų grąžą ilguoju laikotarpiu taikant pajamų ir investicijų augimo derinį (bendrą atsiperkamumą).

Fondo siektinas kintamumas yra 10–15 proc. diapazone, kur 15 proc. yra laikomi uodegos kintamumu nepalankiomis rinkos sąlygomis.

Lyginamasis indeksas Nėra.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į įvairias viso pasaulio turto klases, kaip antai akcijas, obligacijas, pinigų rinkos priemones ir valiutas.

Konkrečiai, fondas gali investuoti į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, skolos vertybinius popierius ir su skola susietus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ir KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kurių akcijomis prekiaujama biržoje. Fondas gali investuoti į kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorius.

Fondas gali investuoti į šias priemones arba turėti jų pozicijų neviršijant nurodytos viso turto procentinės dalies:

- turtu ir hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai (angl. ABS / MBS): 20%

Fondas gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis, kurios nėra bazinė valiuta.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo grąžomis sandoriai: numatoma 100%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda siekia pozicijas įvairiose rizikos priemokos strategijose, kurių tarpusavio ryšys mažas arba jo iš viso nėra. Pasiskirstymas tarp šių strategijų grindžiamas tęstiniais vertinimais pagal principą „iš apačios į viršų“, kartu skiriant ypatingą dėmesį trumpalaikiai elgsenai rinkoje turto klasių ir rizikos veiksnių atžvilgiu. Komanda taip pat įgyja tiek ilgąsias, tiek trumpąsias pozicijas ir aktyviai valdo valiutas.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- ABS / MBS
- Rizikos draudimas
- Kreditas
- Palūkanų norma
- Valiuta
- Finansinis svetas
- Depozitoriumo pakvitavimas
- Išankstinis apmokėjimas ir termino pratęsimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Trumpoji pozicija
- Nuosavas kapitalas
- Apmokestinimas

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 900%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo ir pajamų derinio siektino kintamumo diapazone.
- suinteresuoti turėti pozicijų keliuose turto klasėse

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „mišrus fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 25 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

European Long Short Equity Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant grąžos, kurios koreliacija su akcijų rinkos grąžomis yra maža (absoliučioji grąža).

Lyginamasis indeksas ECB refinancing rate. Tik sėkmės mokesčiui apskaičiuoti.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja (tiesiogiai ar per išvestines priemones) į Europos akcijas.

Konkrečiai, fondas daugiausia investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios Europoje. Fondas gali įgyti šio turto pozicijų per KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kuriais prekiaujama biržoje.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitikties normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo grąžomis sandoriai: numatoma 85%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda įgyja ilgąsias akcijų pozicijas (kaip antai nuosavybę), kurių kaina, jos nuomone, didės, ir trumpąsias akcijų pozicijas, kurių kaina, jos nuomone, mažės.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Investicijų subvaldytojas (-jai) Madrague Capital Partners AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Išvestinės finansinės priemonės
- Rizikos draudimas
- Nuosavas kapitalas
- Finansinis svetas
- Trumpoji pozicija

Bendros pozicijos skaičiavimas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svetas 250%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo, kurio koreliacija su akcijų rinkomis ir valiutos rizika bazine valiuta yra mažos
- suinteresuoti turėti pozicijų išsivysčiusiose akcijų rinkose

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Global Equity Market Neutral Fund

Investavimo tikslas ir politika

Tikslas Užtikrinti akcininkams investicijų augimą ilguoju laikotarpiu, kartu siekiant grąžos, kurios koreliacija su akcijų rinkos grąžomis yra maža (absoliučioji grąža).

Lyginamasis indeksas EURIBOR 1M. Tik sėkmės mokesčiui apskaičiuoti.

Investavimo politika Fondas daugiausia investuoja, tiesiogiai ar per išvestines priemones, į bet kurioje pasaulio vietoje veikiančių įmonių akcijas.

Konkrečiai, fondas investuoja į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius. Fondas taip pat gali įgyti šio turto pozicijų per KIPVPS / KIS, įskaitant fondus, kuriais prekiaujama biržoje.

Didžioji fondo valiutos pozicijos dalis apdrausta bazine valiuta, tačiau jis taip pat gali turėti pozicijų (per investicijas arba grynuosius pinigus) kitomis valiutomis.

Atsakingo investavimo politika Fondas valdo savo investicijas laikydamasis „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos. Taigi, fondui taikoma atitiktis normoms patikros ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Daugiau informacijos pateikta šio prospekto skirsnyje „Atsakingo investavimo politika“.

Išvestinės finansinės priemonės ir metodai Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones apsidraudimo (rizikų mažinimo) ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais bei siekdamas uždirbti pajamas iš investicijų.

Naudojimas (% viso turto) Apsikeitimo grąžomis sandoriai: numatoma 100%.

Strategija Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdytojų komanda įgyja ilgąsias akcijų (pvz., nuosavybės) pozicijas, kurių kaina, jos nuomone, didės, ir trumpąsias akcijų pozicijas, kurių kaina, jos nuomone, mažės, bandant išnaudoti akcijų kainų skirtumus ir išlaikyti nedidelį rinkos veiksmų poveikį.

Investicijų valdytojas (-jai) Nordea Investment Management AB.

Bazinė valiuta EUR.

Rizikos aspektai

Prieš investuodami į fondą atidžiai perskaitykite skyrių „Rizikos aspektai“, atkreipdami ypatingą dėmesį į tai:

- Depozitoriumo pakvitavimas
- Rizikos draudimas
- Išvestinės finansinės priemonės
- Finansinis svertas
- Besiformuojančios ir augančios rinkos
- Vertybinių popierių tvarkymas
- Nuosavas kapitalas
- Trumpoji pozicija
- Apmokestinimas

Bendrosios pozicijos skaičiavimo būdas Absoliuti vertės pokyčio rizika (VaR).

Numatomas svertas 200%.

Fondas gali plačiai naudoti finansines išvestines priemones investavimo politikai įgyvendinti ir tiksliniam rizikos pobūdžiui užsitikrinti.

Investuotojo investicijas skatinantys argumentai

Tinkamumas Fondas tinka visiems investuotojų tipams per visus platinimo kanalus.

Investuotojo profilis Investuotojai, kurie supranta fondo riziką ir ketina investuoti bent 5 metus.

Fondas gali būti patrauklus investuotojams, kurie:

- ieško investicijų augimo, kurio koreliacija su akcijų rinkomis ir valiutos rizika bazine valiuta yra mažos
- suinteresuoti turėti atskirų akcijų pozicijų visame pasaulyje

Fondas gali būti klasifikuojamas kaip „akcijų fondas“ pagal Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatymą (daugiau informacijos apie tai pateikta skyriuje „Investavimas į fondus“), kadangi jis bent 50 proc. viso turto nepertraukiamai investuoja į nuosavybės vertybinius popierius (vok. „Kapitalbeteiligungen“) Vokietijos investicijų apmokestinimo įstatyme nustatyta tvarka.

Kreditų politika

Valdymo įmonė per paskirtus investicijų valdytojus vertina obligacijų bei pinigų rinkos priemonių kredito kokybę pagal kredito agentūrų reitingus ar vidaus vertinimus atskirai arba kartu.

Atsakinga investavimo politika

Valdyba mano, kad atsakingas investavimas yra svarbi gero bendrovių sambūvio dalis; taip pat jis yra svarbus ilgalaikės vertės sukūrimui. Visi fondai valdo savo investicijas laikydamiesi „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politikos.

Kaip aprašyta šioje politikoje, visiems fondams taikoma patikros atitikties normoms ir tam tikrų sektorių ar įmonių neįtraukimo procedūra. Atsakingo investavimo politika pateikiama adresu Nordea.com. Kai kurie fondai papildomai taiko atsakingo investavimo principus, kuriuos grindžia

Valdymo įmonė ir investicijų valdytojai naudoja tik Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (EVPRI) arba Vertybinių popierių ir biržų komisijos (SEC) patvirtintų kredito agentūrų reitingus.

socialiniai, aplinkos apsaugos ir įmonių valdymo (SAV) kriterijai.

Atsakingo investavimo politikos ir veiklos priežiūrą vykdo „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo komitetas. Į komitetą įeina vyresniosios vykdomosios valdytojų komandos nariai, o jam pirmininkauja „Nordea Asset Management“ generalinis direktorius.

„Nordea Asset Management“ pasirašė JT Atsakingo investavimo principus, todėl yra įsipareigojusi integruoti SAV veiksmus į mūsų investicijų analizės, sprendimų priėmimo procesų bei aktyvaus nuosavybės vystymo praktiką.

Rizikos aprašymai

Visos investicijos yra susijusios su rizika.

Toliau pateikiami rizikos aprašymai atitinka pagrindinius rizikos veiksnius, nurodytus kiekvienam fondui. Įtakos fondui gali turėti rizika, kuri nenurodyta „Fondų aprašymuose“ arba neaprašyta čia, ir šie rizikos aprašymai savaime nėra baigtiniai. Kiekviena rizika aprašoma taip pat, kaip ir atskiram fondui.

Dėl bet kurios iš šių rizikų fondas gali prarasti pinigų, rodyti prastesnius rezultatus nei panašios investicijos ar lyginamasis indeksas, turėti didelį kintamumą (GTV gali augti ir kristi) arba nepasiekti savo tikslo bet kuriuo laikotarpiu.

ABS / MBS rizika Hipoteka užtikrinti vertybiniai popieriai ir turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (MBS ir ABS) paprastai yra susiję su išankstinio apmokėjimo ir termino pratęsimo rizika ir gali būti susiję su didesne už vidutinę likvidumo rizika.

MBS (tai kategorija, kuriai priskiriami užstatu užtikrinti hipotekos įsipareigojimai arba trumpai CMO) ir ABS reiškia susidomėjimą skolų portfeliu, kaip antai gautinomis sumomis padengiant kreditinės kortelės skolą, paskolomis automobiliams, paskolomis studentams, išperkamąją įrangos nuoma, būsto paskolomis ir nuosavo būsto įkeitimo paskolomis.

Vertybinių popierių, sudarančių ABS ir MBS pagrindą, grupė gali būti struktūrizuota pagal segmentus. Pirmaeilė skola yra viršesnė už visus kitus segmentus, tarpinio pobūdžio skola yra kita iš eilės apmokėtina skola, o mažesnio prioriteto skola apmokama tik po to, kai bus įvykdytos visos prievolės pagal pirmaeilės ir tarpinio pobūdžio skolas. Įtakos visoms kredito, išankstinio mokėjimo, termino pratęsimo ir likvidumo rizikoms turės konkretaus segmento pirmumas.

Taip pat MBS ir ABS dažniausiai būna žemesnės kredito kokybės nei daugelis kitų skolos vertybinių popierių rūšių. Jeigu MBS ir ABS pagrindą sudarančios skolos tampa blogomis arba negrąžintinomis, vertybiniai popieriai,

grindžiami šiomis skolomis, praras dalį ar visą savo vertę, ypač jei nėra jokių valstybės garantijų. Jeigu egzistuoja tam tikras turtas arba užtikrinimo priemonės, konvertuoti juos į pinigines lėšas gali būti sunku.

CDO / CLO rizika Žemesnieji CDO ir CLO segmentai gali susidurti su gerokai didesne rizika nei aukštesnieji tų pačių CDO arba CLO segmentai.

Šiems vertybiniais popieriais gali pakenkti pagrindinio turto sumažėjimas. Dėl jų kompleksinės struktūros taip pat gali būti sunku įvertinti juos tiksliai ir jų elgsena skirtingomis rinkos sąlygomis gali būti nenuspėjama.

„CoCo“ obligacijų rizika Neapibrėžtųjų konvertuojamųjų vertybinių popierių („CoCo“ obligacijų arba „CoCo“) emitentai bet kuriuo metu gali atšaukti arba sustabdyti planuotas išmokas už pajamas. „CoCo“ obligacijoms yra būdinga termino pratęsimo rizika ir jų kaina gali sparčiai kisti.

„CoCo“ obligacijos prioritetas gali būti žemesnis ne tik už kitus skolinius įsipareigojimus, bet ir nuosavo kapitalo turėtojus. Ji taip pat gali akimirksniu prarasti dalį savo vertės ar visą vertę nurašymo atveju arba įvykus tam tikram įvykiui; pvz., tokį įvykį gali sukelti kapitalo nuostoliai (skaitiklis) arba pagal riziką įvertinto turto padidėjimas (vardiklis). Kadangi „CoCo“ iš tikrųjų yra nuolatinės paskolos, pagrindinė suma gali būti sumokėta pareikalavimo dieną, bet kada vėliau arba nesumokėta. „CoCo“ taip pat gali būti susijusios su likvidumo rizika.

Yra rizika, kad kintamumas arba kainų smukimas gali išplisti tarp emitentų, o „CoCo“ gali tapti nelikvidžios. Rizika gali būti didesnė priklausomai nuo pagrindinės finansinės priemonės arbitražo lygio. Konvertavimo į akciją atveju portfelio valdytojas bus priverstas parduoti bet kurias naujas paprastąsias akcijas, jeigu fondo investavimo politika neleidžia turėti nuosavybės akcijų; tai gali būti susiję su likvidumo rizika.

Nors „CoCo“ pelningumas gali atrodyti patrauklus, kiekvienas jų rizikingumo vertinimas turi apimti ne tik jų kredito reitingus (kurie gali būti žemesni už investicinius reitingus), bet ir kitas su „CoCo“ susijusias rizikas, kaip antai konvertavimo, atkarpos panaikinimo ir likvidumo riziką.

Ikeisto turto rizika Ikeisto turto vertė negali padengti visos sandorio vertės ir bet kokių fondui priklausančių mokesčių ar grąžos. Jeigu sumažėja ikeisto turto, kurį fondas turi kaip apsaugą nuo kitos sandorio šalies rizikos (įskaitant turtą, į kurį buvo investuotas pinigų įkaitas), vertė, tai negalės visiškai apsaugoti fondą nuo nuostolių. Sunkumai parduodant ikeistą turtą gali uždelsti ar apriboti fondo galimybes patenkinti išpirkimo paraiškas. Vertybinių popierių skolinimo arba pirkimo siekiant parduoti atgal sandorių atveju turimas ikeistas turtas uždirbtų mažiau pajamų nei turtas, pervestas kitai sandorio šaliai. Nors fondas viso ikeisto turto atžvilgiu naudoja sektoriaus standartus atitinkančius susitarimus, kai kuriose jurisdikcijose gali paaiškėti, kad vykdyti šiuos susitarimus pagal vietos įstatymus yra sunku arba neįmanoma.

Koncentracijos rizika Jei fondas investuoja didelę savo turto dalį į keletą pramonės šakų, sektorių ar emitentų arba ribotoje geografinėje vietovėje, jis gali susidurti su didesne rizika nei fondas, kuris investuoja plačiau.

Skirdamas ypatingą dėmesį bet kuriai bendrovei, pramonės šakai, sektoriui, šaliai, regionui, akcijų rūšiai, ekonomikos tipui ir pan., fondas tampa jautresnis veiksniams, lemiantiems dėmesio objekto rinkos vertę. Šie veiksniai gali apimti ekonomines, finansines ar rinkos sąlygas, taip pat socialines, politines, aplinkosaugines ar kitas sąlygas. Taigi tiek kintamumas, tiek nuostolių rizika gali būti didesnė.

Konvertuojamųjų vertybinių popierių rizika Kadangi konvertuojamieji vertybiniai popieriai yra sudaryti kaip obligacijos, kurios paprastai gali arba turi būti grąžintos iš anksto nustatyto skaičiaus nuosavybės akcijomis, o ne grynaisiais pinigais, jie gali būti susiję tiek su nuosavybės vertybinių popierių rizika, tiek kredito ir įsipareigojimų neįvykdymo rizika, būdinga obligacijoms.

Dėl jų hibridinio pobūdžio, konvertuojamuosius vertybinius popierius paprastai mažiau veikia emitento akcijų bei emitento obligacijų rezultatai ir rizika, o tai reiškia, kad jų rezultatai bet kuriuo konkrečiu metu veikiausiai bus nepakankamai geri už vieną ar kitą. Konvertuojamieji vertybiniai popieriai, už kuriuos pagrindinė suma gali būti grąžinta pinigineis lėšomis arba nuosavybės vertybiniais popieriais, paprastai gali būti grąžinami tokia forma, kurios vertė grąžinimo metu būtų mažesnė, o tai reiškia, kad fondas neturės naudos iš emitento akcijų vertės didėjimo. Tuo pačiu metu, jeigu konvertuojamasis vertybinis popierius grąžinamas emitento akcijomis, gali būti, kad šių akcijų vertė mažės iki tol, kol fondas galės juos likviduoti.

Sandorio šalies rizika Gali būti, kad bet koks subjektas, su kuriuo fondas turi verslo santykių, nebeužsės ar nebegalės vykdyti savo įsipareigojimų fondui.

Jeigu kita sandorio šalis taptų nemoki, fondas prarastų dalį ar visus savo pinigus ir susidurtų su atvejais, kai kita sandorio šalis vėluotų grąžinti jos laikomus vertybinius popierius arba pinigines lėšas. Tai reikštų, kad fondas negali parduoti vertybinių popierių arba gauti iš jų pajamų laikotarpiu, per kurį

jis sieks įgyvendinti savo teises, o tai yra procesas, dėl kurio gali atsirasti papildomų išlaidų. Be to, vėlavimo laikotarpiu gali sumažėti vertybinių popierių vertė.

Įtakos susitarimams su kitomis sandorio šalimis gali turėti likvidumo rizika ir operacijų rizika, dėl kurių kiekvienos gali kilti nuostolių arba fondas turės ribotas galimybes patenkinti išpirkimo paraiškas.

Kadangi kitos sandorio šalys neatsako už nenugalimos jėgos aplinkybių sukeltus nuostolius (pvz., dėl didelės stichinės ar žmonių sukeltos nelaimės, riaušių, teroro akto ar karo), toks įvykis gali sukelti reikšmingų nuostolių, dėl kurių fondas veikiausiai neturėtų atgėžtinio reikalavimo teisės.

Šalies rizika – Kinija Kinijoje investuotojų juridinės teisės yra neaiškios, valstybės kišimasis yra įprastas ir nenusipėjamas reiškiny, o kai kurios pagrindinės prekybos ir saugojimo sistemos yra nepatvirtintos

Kinijoje nėra aišku, ar teismas saugotų fondo teisę į jo perkamus vertybinius popierius, perkamus tiek per vietos brokerį, turintį Kvalifikuoto užsienio institucinio investuotojo (QFII) licenciją, pagal „Stock Connect“ programą, tiek kitais būdais. Šių schemų struktūra nereikalauja visiškos kai kurių jos komponentų subjektų atsakomybės, ir tokiems investuotojams kaip fondas suteikia palyginti nedaug teisių pradėti teismo procesą Kinijoje. Šias schemas reglamentuojantys teisės aktai gali keistis.

Be to, Kinijos vertybinių popierių biržos ar valdžios institucijos gali apmokestinti ar apriboti pelną, gaunamą iš trumpalaikių kurso svyravimų, atšaukti tinkamas akcijas, nustatyti ar pakeisti kvotas (didžiausias prekybos apimtis investuotojo lygmeniu arba rinkos lygmeniu) arba kitaip užblokuoti, suvaržyti, apriboti ar atidėti prekybą, trukdydamos arba užkirsdamos fondui kelią jo strategijų įgyvendinimui.

„Stock Connect“ programa Šanchajaus arba Šendženo ir Honkongo akcijų biržų jungties programos („Stock Connect“) yra jungtiniai bendrovių „Hong Kong Exchanges and Clearing Limited“ (HKEC), „China Securities Depository and Clearing Corporation Limited“ („ChinaClear“) ir Šanchajaus bei Šendženo akcijų biržų projektai. Bendrovė „Hong Kong Securities Clearing Company Limited“ (HKSCC) – tarpuskaitys namai, kuriuos savo ruožtu valdo HKEC, veikiantys kaip investuotojų, gaunančių prieigą prie „Stock Connect“ vertybinių popierių, paskirtasis asmuo.

Paskirtojo asmens kreditoriai arba saugotojas galėtų tvirtinti, kad sąskaitose už fondą laikomas turtas iš tikrųjų yra paskirtojo asmens arba saugotojo turtas. Jei teismas palaikytų tokį teiginį, paskirtojo asmens kreditoriai arba saugotojas galėtų reikalauti mokėjimo iš atitinkamo fondo turto. HKSCC kaip paskirtasis asmuo negarantuoja nuosavybės teisės į jo laikomus „Stock Connect“ vertybinius popierius ir nėra įpareigotas įgyvendinti nuosavybės ar kitų teisių, susijusių su nuosavybe tikrųjų savininkų (pvz., fondų) vardu. Taigi nuosavybės teisės į tokius vertybinius popierius arba su jais susijusios teisės (pvz., dalyvauti emitento įvykiuose arba akcininkų susirinkimuose) negali būti užtikrintos.

Jeigu SICAV ar bet kuris fondas patirtų nuostolių dėl HKSCC veiklos rezultatų arba nemokumo, SICAV neturėtų tiesioginės teisės iškelti regresinį ieškinį HKSCC, kadangi Kinijos įstatymai nepripažįsta jokių tiesioginių teisių santykių tarp HKSCC ir SICAV arba depozitoriumo.

Jeigu „ChinaClear“ nevykdytų įsipareigojimų, HKSCC atsakomybė už sutarties vykdymą bus apribota iki pagalbos dalyviams reikiant ieškinius. Fondo bandymai susigrąžinti prarastą turtą gali būti susiję su dideliais vėlavimais bei išlaidomis ir gali patirti nesėkmę.

Kinijos tarpbankinė obligacijų rinka (CIBM) Kinija draudžia išorės skolintojams teikti kreditus tiesiogiai asmenims arba subjektams Kinijoje. Išorės investuotojai (kaip antai fondas) gali pirkti Kinijos įmonių ir vyriausybės obligacijas. Kadangi šios obligacijos išreikštos RMB, kurio vertę ir likvidumą tam tikru mastu kontroliuoja vyriausybė, (toliau aprašytos) valiutų rizikos gali paveikti Kinijos obligacijų likvidumą ir prekybos kainą. Nemažai panašių abejonių, susijusių su Kinijos obligacijomis, kyla ir dėl investuotojų teisių.

„Bond Connect“ „Bond Connect“ siekia didinti investicijų į Kinijos tarpbankinę obligacijų rinką efektyvumą bei lankstumą. Nors „Bond Connect“ panaikina CIBM investicijų kvotą ir obligacijų atsiskaitymų tarpininko poreikį, investicijos per „Bond Connect“ gali būti susijusios su dideliais kainų svyravimais bei galima likvidumo stoka dėl mažos prekybos tam tikrais skolos vertybiniais popieriais apimtys. Dideli skirtumai tarp pirkimo ir pardavimo kainų, dėl kurių sunkiau pelningai parduoti obligacijas, taip pat yra tokia pati rizika, kaip ir sandorio šalies rizika.

Valiutos Kinijoje valdžios sektorius naudoja dvi atskiras valiutas: Kinijos viduje cirkuliuojantis ženminbi juanis (kuris turi likti Kinijoje ir kurio paprastai negali turėti užsieniečiai) ir už Kinijos ribų cirkuliuojantis ženminbi juanis (kurį gali turėti visi). Valiutos kursas ir jų keitimo mastas nustatomi pagal rinkos ir vyriausybės veiksmų derinį. Iš esmės dėl to kyla valiutos kurso rizika vienos šalies valiutoje bei likvidumo rizika.

Padengtųjų obligacijų rizika Padengtosios obligacijos – tai obligacijos, kurias paprastai išleidžia finansų įstaigos ir užtikrina turto grupė (paprastai (bet neišimtinai) hipotekos paskolos ir viešojo sektoriaus skolos), kuri apsaugo arba „padengia“ obligaciją, jei emitentas tapėtų nemokus.

Padengtųjų obligacijų atveju turtas, naudojamas kaip užstatas, lieka emitento balanse ir suteikia obligacijų turėtojams papildomą atgręžtinio reikalavimo teisę emitento atžvilgiu, jei šis tapėtų nemokus.

Padengtosios obligacijos, be joms tenkančios kredito, įsipareigojimų neįvykdymo ir palūkanų normos rizikos, gali susidurti su rizika, kad užstato, atidėto obligacijų pagrindinei sumai užtikrinti, vertė gali sumažėti.

Danijos padengtosios obligacijos Didžioji dauguma šių obligacijų yra užtikrinta hipotekos portfeliais. Danijos padengtosios obligacijos laikosi „balanso principo“, pagal kurį nauja paskola iš esmės finansuojama išleidžiant naujas vienodo dydžio obligacijas, atitinkančias pinigų srauto ir išpirkimo termino charakteristikas, dar labiau sumažinančias įsipareigojimų neįvykdymo riziką.

Prašome atkreipti dėmesį į tai, kad tuo metu, kai smarkiai kyla palūkanų normos arba dėl sudėtingos situacijos rinkoje negalima išleisti naujų obligacijų, Danijos įstatymai ir teisės aktai leidžia pratęsti kai kurių Danijos hipotekos lankstų galiojimą ir taip padidinti palūkanų normos rizikos poveikį.

Jei fondas investuoja į Danijos padengtasias obligacijas, kurias (kaip ir daugelį kitų) galima išpirkti pirma laiko, jis prisiima išankstinio mokėjimo riziką.

Kredito rizika Obligacijos arba trumpalaikiai neužtikrinti skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia valstybės ar privatūs subjektai, gali prarasti savo vertę, jei pablogėtų emitento finansinė būklė. Kuo žemesnė skolos kredito kokybė, tuo didesnė rizika ir tuo didesnė fondo turimų mažesnio investicinio reitingo obligacijų pozicija. Išskirtiniais atvejais skolos vertybiniai popieriai gali tapti blogais, o tai reiškia, kad kai kurių obligacijų emitentai ar garantai gali nebepajėgti vykdyti mokėjimų pagal jų obligacijas.

Jeigu pablogėja arba rinkoje tikima, kad gali pablogėti obligacijų arba trumpalaikių neužtikrintų skolos vertybinių popierių emitento finansinė būklė, obligacijų arba trumpalaikių neužtikrintų skolos vertybinių popierių vertė gali smukti arba tapti nepastovesnė, taigi jie gali tapti nelikvidūs.

Žemesnio nei investicinio reitingo obligacijos yra laikomos spekuliatyviomis. Lyginant su investicinio reitingo obligacijomis, žemesnio nei investicinio reitingo obligacijų kainos ir pajamingumas yra jautresni ekonominiais įvykiams ir nepastovesni, taigi obligacijų likvidumas yra mažesnis.

Skolos vertybiniai popieriai, kurių emitentai yra vyriausybės ir valstybinės arba valstybės kontroliuojamos įmonės, gali susidurti su daugeliu rizikų, visų pirma tais atvejais, kai vyriausybė yra priklausoma nuo kreditų iš išorės šaltinių, nepajėgi pradėti būtinų sisteminių reformų, kontroliuoti vietoje vyraujančių nuotaikų arba yra neįprastai jautri geopolitinėms ar ekonominėms pokyčiams. Net jeigu valstybinis emitentas būtų finansiškai pajėgus grąžinti savo skolas, investuotojai turėtų mažai išteklų, jei jis nuspręstų atidėti, diskontuoti arba atšaukti savo įsipareigojimus. Įmonių išleisti skolos vertybiniai popieriai paprastai būna mažiau likvidūs už skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra vyriausybės ar viršvalstybiniai subjektai.

Obligacijos, pagal kurias nevykdomi įsipareigojimai, gali tapti nelikvidžios arba bevertės. Pastangos susigrąžinti pagrindinius arba palūkanų mokėjimus iš nemokaus emitento gali būti sudėtingos, ypač jei obligacijos nėra užtikrintos arba priklauso nuo kitų prievolių, ir tai gali sukelti papildomų išlaidų.

Valiutos rizika Jeigu fondas valdo turtą, išreikštą kitomis valiutomis, o ne bazine valiuta, dėl bet kokių valiutos keitimo kurso pokyčių gali sumažėti investicijų pelnas ar pajamos, arba padidėti investicijų nuostoliai, kai kuriais atvejais netgi reikšmingai.

Valiutų kursai gali sparčiai ir nenusipėjamai keistis, todėl fondui gali būti sunku laiku likviduoti konkrečios valiutos poziciją, kad nepatirtų nuostolių. Valiutų kursų pokyčius gali nulemti tokie veiksniai, kaip eksporto ir importo balansai, tendencijos ekonomikoje ir politikoje, valstybės kišimasis ir investuotojo spekuliacija.

Centrinio banko kišimasis, pvz., agresyvus valiutų pirkimas ir pardavimas, palūkanų normų pokyčiai, kapitalo judėjimo apribojimai arba valiutos „atsiejimas“ nuo vienos valiutos ir susiejimas su kita gali sukelti negrįžtamus ar ilgalaikius santykinės valiutos vertės pokyčius.

Saugojimo rizika Tiek depozitoriumas, tiek bet koks subjektas, kuriam patikėta toliau saugoti fondo turta, yra laikomi sandorio šalimis, kurios gali kelti sandorio šalies riziką. Be to, kadangi grynųjų pinigų depozitai nėra atskirti depozitoriumo ar paskesnio saugotojo lygmeniu, šiam turtui kiltų didesnė rizika, jei viena iš šių šalių bankrutuotų ar kitaip negalėtų vykdyti įsipareigojimų.

Depozitoriumo pakvitavimo rizika Depozitoriumo pakvitavimams (tai sertifikatai, kurie reiškia finansų įstaigų laikomus vertybinius popierius) būdingos vertybinių popierių nelikvidumo ir sandorio šalies rizikos.

Depozitoriumo pakvitavimais, kaip antai Amerikos depozitoriumo pakvitavimais (ADR), Europos depozitoriumo pakvitavimais (EDR), Tarptautiniai depozitoriumo pakvitavimais (GDR) ir dalyvavimo vertybiniais popieriais (P-Notes) gali būti prekiaujama žemesne nei jų pagrindinių vertybinių popierių verte. Depozitoriumo pakvitavimų savininkai gali neturėti kai kurių teisių (pvz., balsavimo teisių), kurias jie turėtų, jei pagrindinius vertybinius popierius valdytų tiesiogiai.

Išvestinių priemonių rizika Nežymūs pagrindinio turto vertės pokyčiai gali sukelti didelius išvestinės finansinės priemonės vertės pokyčius, dėl kurių išvestinių priemonių kainos apskritai gali sparčiai keistis, o fondas patirti kur kas didesnius nuostolius už išvestinės priemonės kainą.

Išvestinės finansinės priemonės yra susijusios tiek su pagrindinio (-ių) turto (-ų) rizika, tiek su tik joms būdinga rizika. Kai kurios pagrindinės išvestinių priemonių rizikos:

- kai kurių išvestinių priemonių, ypač kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių, kaina ir kintamumas gali skirtis nuo jų pagrindinės (-ių) sudėtinės (-ių) dalies (-ių)
- sunkiomis rinkos sąlygomis gali būti neįmanoma arba nerealu teikti užsakymus, kurie apribotų arba kompensuotų kai kurių išvestinių priemonių keliamą rinkos riziką arba finansinius nuostolius
- išvestinių finansinių priemonių naudojimas yra susijęs su sąnaudomis, kurių fondas nepatirtų kitu atveju
- dėl mokesčių, apskaitą arba vertybinius popierius reglamentuojančių įstatymų pasikeitimo išvestinės priemonės vertė gali kristi arba fondas gali būti priverstas nutraukti išvestinės finansinės priemonės poziciją nepalankiomis aplinkybėmis

Biržos išvestinės finansinės priemonės Prekyba šiomis išvestinėmis priemonėmis arba jų pagrindiniu turtu gali būti sustabdyta arba apribota. Taip pat egzistuoja rizika, kad atsiskaitymas už šias išvestines priemones per pervedimų sistemą gali neįvykti numatytu laiku ar būdu.

Ne biržos išvestinės finansinės priemonės, kurių tarpuskaityta neatliekama Kadangi ne biržos išvestinės finansinės priemonės iš esmės yra privatūs susitarimai tarp fondo ir vienos ar kelių sandorio šalių, jos reguliuojamos ne taip griežtai, kaip vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama rinkoje. Joms taip pat tenka didesnė sandorio šalies ir

likvidumo rizika. Jeigu sandorio šalis nustos teikti išvestinę finansinę priemonę, kurią fondas planavo naudoti, fondas gali nesugebėti rasti panašios išvestinės priemonės kitur, netekti galimybės uždirbti arba netikėtai susidurti su rizika arba nuostoliais, įskaitant nuostolius, susijusius su išvestinės finansinės priemonės pozicija, kuriai jis negalėjo pirkti kompensacinės išvestinės finansinės priemonės.

Tarpuskaitytės ne biržos išvestinės finansinės priemonės Kadangi šių išvestinių finansinių priemonių tarpuskaityta atliekama prekybos platformoje, jų likvidumo rizika yra panaši į biržos išvestinių finansinių priemonių likvidumo riziką. Nepaisant to, joms vis dar tenka sandorio šalies rizika, kuri yra panaši į ne biržos išvestines finansines priemones, kurių tarpuskaityta neatliekama.

Biržinio fondo rizika Biržiniu fondu (ETF) gali būti prekiaujama žemesne verte nei jo visa vertė, ypač per dienos eigos prekybą. Be to, indeksą sekantys biržiniai fondai gali netiksliai atspindėti pagrindinį (arba lyginamąjį) indeksą.

Kad būtų sumažintos sandorių sąnaudos, indeksuojami biržiniai fondai paprastai išlaiko mažesnį vertybinių popierių rinkinį nei pagrindinis arba lyginamasis indeksas. Dėl to atsiranda sekimo paklaida, kuri paprastai būna nežymi, tačiau ilginiui skirtumas tarp biržinio fondo ir indekso arba lyginamojo indekso gali padidėti.

Besiformuojančių ir augančių rinkų

rizika Besiformuojančios ir augančios rinkos yra mažiau nusistovėjusios ir nepastovesnės nei išsivysčiusios rinkos. Jose kyla didesnė rizika, visų pirma rinkos, kredito, teisės ir valiutos kurso rizika ir labiau tikėtina, kad jos susidurs su tokia rizika, kuri išsivysčiusiose rinkose siejama su neįprastomis rinkos sąlygomis, kaip antai likvidumo ir sandorio šalies rizika.

Tokio aukštesnio rizikos lygio priežastys yra:

- politinis, ekonominis arba socialinis nestabilumas
- ekonomikos, kurios labai priklauso nuo konkrečių pramonės šakų, biržos prekių ar prekybos partnerių
- dideli ar nepastovūs tarifai arba kitos protekcionizmo formos
- kvotos, teisės aktai, įstatymai, piniginių lėšų repatriavimo suvaržymai ar kita veikla, dėl kurios išorės investuotojai (kaip antai fondas) atsiduria nepalankesnėje padėtyje
- įstatymų pakeitimai arba įstatymų ar teisės aktų, kurie sudaro sąlygas kurti sąžiningus ir veikiančius ginčų nagrinėjimo arba teisinių veiksmų įgyvendinimo mechanizmus arba kitaip pripažinti investuotojų teises taip, kaip tai suprantama išsivysčiusiose rinkose, neįvykdymas
- pernelyg dideli mokesčiai, prekybos sąnaudos, mokesčių sistema arba tiesioginė turto konfiskacija
- nepakankami atidėjiniai, kurie padengtų emitento ar sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymą
- neišsamai, klaidinanti arba netiksli informacija apie vertybinius popierius ir jų emitentus
- neįprasta arba standartų neatitinkanti apskaitos, audito arba finansinių ataskaitų teikimo praktika
- rinkos, kurios yra mažos ir kuriose prekybos apimtys yra mažos, todėl gali būti pažeidžiamesnės dėl likvidumo rizikos ir manipuliavimo rinkos kainomis
- savavališki vėlavimai ir rinkos uždarymai
- silpnai išvystyta rinkos infrastruktūra, kuri nepajėgi susitvarkyti su didžiausiomis prekybos apimtimis
- sukčiavimas, korupcija ir klaida

Kai kuriose šalyse vertybinių popierių rinkos taip pat gali susidurti su pablogėjusiu efektyvumu ir likvidumu, o tai gali pabloginti kainų kintamumą ir padidinti rinkos sutrikdymus. Kadangi besiformuojančios rinkos yra skirtingose laiko juostose nei Liuksemburgas ir prekybos dienos jose gali būti skirtingos, šios rizikos fondui dar labiau padidėtų, jei jis negalės laiku reaguoti į kainų pokyčius, vykstančius tuo metu, kai fondas nedirba.

Rizikos tikslais į besiformuojančių rinkų kategoriją įeina mažiau išsivysčiusios rinkos, kaip antai dauguma Azijos, Afrikos, Lotynų Amerikos ir Rytų Europos šalių, taip pat tokios šalys kaip Kinija, Rusija ir Indija, kurių ekonomikos vystosi sėkmingai, tačiau kurios negali užtikrinti aukščiausio lygio investuotojo apsaugos. Augančios rinkos yra mažiausiai išsivysčiusios lyginant su besiformuojančios rinkos šalimis. Besiformuojančių ir mažiau išsivysčiusių rinkų sąrašas gali būti nuolat keičiamas.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika Akcijos gali greitai prarasti vertę ir paprastai yra susijusios su didesnėmis (dažnai gerokai didesnėmis) rinkos rizikomis nei obligacijos arba pinigų rinkos priemonės.

Jeigu įmonė bankrutuoja arba jos atžvilgiu atliekamas panašus finansinis restruktūrizavimas, jos akcijos gali prarasti didelę dalį arba visą savo vertę.

Pirminiai vieši akcijų siūlymai (IPO) gali būti labai nepastovūs ir sunkiai įvertinami dėl prekybos istorijos nebuvimo ir atitinkamos viešos informacijos trūkumo.

Apsidraudimas nuo portfelio rizikos Bet kokie bandymai sumažinti ar pašalinti tam tikras rizikas gali neturėti norimo efekto; jeigu jie bus sėkmingi, jie apskritai pašalins galimybes uždirbti ir kels nuostolių riziką.

Bet kokios priemonės, kurių imasi fondas ir kurios skirtos kompensuoti konkrečią riziką, gali turėti netobulą poveikį ir ne visada gali būti įmanomos. Apsidraudimas yra susijęs su išlaidomis, mažinančiomis investicijų rezultata.

Apsidraudimas nuo neigiamo poveikio plitimo rizikos Gali būti neįmanoma visiškai izoliuoti visos nuo valiutos rizikos apdraustų akcijų klasių rizikos (pvz., sandorio šalies riziką) ir visų išlaidų nuo klasių, kurios neapdraustos nuo valiutos rizikos. Fondų, kurio akcijų klasėms gali kilti neigiamo poveikio plitimo rizika, sąrašas pateikiamas adresu nordea.lu.

Nuo valiutos rizikos apdraustų akcijų klasių rizikos draudimas Bet kokie bandymai sumažinti arba pašalinti keitimo kurso svyravimų tarp fondo bazinės valiutos ir akcijų klasės valiutos poveikį gali būti nesėkmingi. Valiutos rizikos draudimas, taikomas apdraustųjų akcijų klasėms, nekoreliuoja su fondo turimų portfelių, kuriame gali būti kitų valiutų nei fondo bazinė arba akcijų klasės valiuta, valiutos rizika.

Su infliacija susieti skolos vertybiniai popieriai Apsauga nuo infliacijos, kuriai užtikrinti yra sukurti šie vertybiniai popieriai, neužtikrina jų apsaugos nuo palūkanų normos rizikos. Palūkanų mokėjimai už su infliacija susietus skolos vertybinius popierius yra nenusipėjami ir nepastovūs, kadangi pagrindinė suma ir palūkanos koreguojamos atsižvelgiant į infliaciją. Bet koks su infliacija susieto vertybinio popieriaus pagrindinės sumos padidėjimas gali būti laikomas apmokestinamomis įprastomis pajamomis, nepaisant to, kad fondas negaus pagrindinės sumos iki termino. Pagal infliaciją indeksuotų obligacijų atveju jų pagrindinės sumos

vertė reguliariai koreguojama atsižvelgiant į infliacijos lygį. Dėl bet kokio infliacijos matavimo indekso mažėjimo sumažės obligacijų vertė, savo ruožtu sumažės ir palūkanų norma.

Kadangi su infliacija susieto vertybinio popieriaus naudojamas infliacijos indeksas tiksliai nematuoja tikrojo prekių ir paslaugų kainų infliacijos lygio, vertybinis popierius neapsaugos nuo perkamosios galios mažėjimo dėl infliacijos.

Palūkanų normos rizika Palūkanų normos rizika Kai kyla palūkanų normos, obligacijų vertės dažniausiai krenta. Apskritai ši rizika būna tuo didesnė, kuo ilgesnis investavimo į obligaciją terminas arba trukmė.

Investicinio fondo rizika Kaip ir kiekvieno kito fondo atveju, investicijos į fondą yra susijusios su tam tikra rizika, su kuria investuotojas nesusidurtų, jei investuotų į rinkas tiesiogiai:

- kitų investuotojų veiksmai, ypač netikėtas didelis piniginių lėšų atsiėmimas, arba elgsena, dėl kurios fondui gali būti skirtos mokestinės nuobaudos, gali padaryti nuostolių kitiems investuotojams
- investuotojas negali valdyti ar daryti įtaką tam, kaip investuojami pinigai, kol jie yra fonde
- fondui taikomi įvairūs investicijas reglamentuojantys įstatymai ir teisės aktai, ribojantys tam tikrų vertybinių popierių ir investavimo metodų, kurie galėtų pagerinti veiklos rezultatus, naudojimą; jeigu fondas nuspręstų registruotis jurisdikcijose, kuriose nustatyti griežtesni apribojimai, toks sprendimas dar labiau suvaržytų jo investicinę veiklą
- kadangi fondas yra įsikūręs Liuksemburge, bet kokios apsaugos priemonės, kurias teiktų kitos reguliavimo institucijos (įskaitant investuotojų, veikiančių už Liuksemburgo ribų, vietos reguliavimo institucijas), gali būti netaikomos
- kadangi fondo akcijomis neprekiuojama viešai, vienintelė galimybė likviduoti akcijas paprastai būna jų išpirkimas, kuriam gali būti taikoma bet kokia fondo nustatyta išpirkimo politika
- fondas gali sustabdyti savo akcijų išpirkimą dėl bet kokių priežasčių, aprašytų skyriaus „Investavimas į fondus“ skirsnyje „Mūsų pasiliekomos teisės“
- fondo investicijų pirkimas ir pardavimas negali būti optimalūs bet kokio konkretaus investuotojo mokesčių veiksmingumui
- kadangi fondas investuoja į kitus KIPVPS / KIS, jis turės mažiau tiesioginės informacijos apie KIPVPS / KIS investicijų valdytojų priimamus sprendimus ir negalės jų kontroliuoti, todėl gali susidurti su antro lygio investiciniais mokesčiais (dėl kurių dar labiau mažės bet koks pelnas iš investicijų) bei likvidumo rizika bandant likviduoti savo investiciją į KIPVPS / KIS
- kadangi SICAV plėtoja verslo veiklą su „Nordea Group“ pavaldžiosiomis įmonėmis, o šios pavaldžiosios įmonės (kaip ir kitiems paslaugų tiekėjams pavaldžiosios įmonės) plėtoja verslo veiklą tarpusavyje SICAV vardu, gali kilti interesų konfliktų; siekiant sumažinti tokią riziką, visi tokie verslo sandoriai vykdomi laikantis „įprastų rinkos sąlygų“, ir visi subjektai bei su jais susiję fiziniai asmenys privalo griežtai laikytis „teisingo naudojimo“ politikos, pagal kurią draudžiama gauti naudos iš viešai neatskleistos informacijos ir skatinti favoritizmą

Fondui investuojant į kitą KIPVPS / kitą KIS, ši rizika tenka fondui ir, savo ruožtu, netiesiogiai akcininkams.

Finansinio sveto rizika Dėl fondo turimos didelės grynosios tam tikrų investicijų pozicijos jo akcijų kaina gali svyruoti labiau.

Kadangi fondas naudoja finansinį svertą siekdamas padidinti savo grynąją poziciją bet kokios rinkos, koeficiento, vertybinių popierių krepšelio arba kito orientacinio finansinio šaltinio atžvilgiu, orientacinio šaltinio kainos svyravimai sustiprės fondo lygmeniu.

Likvidumo rizika Tam tikrus vertybinius popierius gali būti sunku įvertinti arba parduoti norimu laiku ir kaina, visų pirma bet kokį jų skaičių. Be to, dėl laikinų rinkos sąlygų gali tapti sunku įvertinti arba parduoti bet kokį vertybinį popierių norimu laiku ir kaina.

Likvidumo rizika gali paveikti fondo vertę ir jo gebėjimą mokėti išpirkimo pajamas arba grąžinti, pavyzdžiui, pajamas pagal pirkimo siekiant parduoti atgal sendorį iki suderinto termino.

Vertybiniai popieriai, kurie natūraliai gali būti mažiau likvidūs nei, pavyzdžiui, stambūs nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kasdien didžiausiose biržose, gali apimti vertybinius popierius pagal 144A taisyklę ir bet kokio tipo vertybinį popierių, kurio emisija maža, juo prekiaujama nedažnai arba prekiaujama rinkose, kurios yra palyginti mažos arba kuriose mokėjimo laikai yra ilgi.

Rinkos rizika Daugelio vertybinių popierių kainos ir pelningumas gali dažnai keistis, kartais smarkiai svyruoti ir gali kristi priklausomai nuo įvairių veiksnių.

Pavyzdžiui, tokie veiksniai gali būti:

- politinės ir ekonominės naujienos
- vyriausybės politika
- technologijos ir verslo praktikų pokyčiai
- demografiniai, kultūriniai ir populiacijų pokyčiai
- stichinės ar žmonių sukeltos nelaimės
- oro ir klimato sąlygos
- mokslininkų arba tyrinėtojų atradimai
- energijos, biržos prekių ir gamtos išteklių savikaina ir prieinamumas

Rinkos rizikos poveikis gali būti neatidėliojamas ar laipsniškas, trumpalaikis ar ilgalaikis, silpnas arba stiprus.

Operacijų rizika Dėl fondo vykdomų operacijų gali pasitaikyti žmoniškųjų klaidų, sutrikti procesai ar valdymas arba kilti technologinės nesėkmės rizika.

Dėl operacijų rizikos fondas, be kita ko, gali susidurti su klaidomis, darančiomis poveikį įvertinimui, kainų apskaičiavimui, apskaitai, mokestinių ataskaitų teikimui, finansinių ataskaitų teikimui, saugojimui ir prekybai. Operacijų rizika gali likti nepastebėta ilgą laiką, ir net jeigu ji bus pastebėta, gali paaiškėti, kad susigražinti skubios arba pakankamos kompensacijos iš atsakingų asmenų yra neįmanoma.

Išankstinio mokėjimo ir termino pratęsimo rizika Bet kokie nenumatyti veiksmai, susiję su palūkanų normomis, gali pakenkti pirmalaikio išpirkimo vertybinių popierių (vertybinių popierių, kurių emitentai turi teisę apmokėti pagrindinę vertybinio popieriaus sumą iki termino suėjimo dienos) rezultatams.

Kai krenta palūkanų normos, emitentai yra linkę apmokėti šiuos vertybinius popierius ir pakartotinai išleisti naujus taikydami mažesnes palūkanų normas. Kai taip nutinka, fondui nelieka kitos alternatyvos, kaip tik reinvestuoti pinigus, gautus iš šių iš anksto apmokėtų vertybinių popierių, taikant mažesnę palūkanų normą („išankstinio mokėjimo rizika“).

Tuo pat metu, kai palūkanų normos kyla, skolininkai yra linkę iš anksto apmokėti savo mažų palūkanų hipotekos paskolas. Dėl to fondas gali būti priverstas gauti tik mažesnę nei rinkos pelną, kol sumažės palūkanų normos arba sueis terminas („termino pratęsimo rizika“). Taip pat tai gali reikšti, kad fondas arba turi parduoti vertybinius popierius nuostolingai, arba atsisakyti galimybės vykdyti kitas investicijas, dėl kurių gali paaiškėti, kad jų rezultatai geresni.

Pirmalaikio išpirkimo vertybinių popierių kainos ir pelningumas paprastai atitinka prielaidą, kad jie bus apmokėti tam tikru laiko momentu iki termino suėjimo dienos. Jeigu išankstinis mokėjimas atliekamas tada, kai jo tikimasi, fondas paprastai nenukenčia dėl tokio neigiamo poveikio. Tačiau jei tai nutinka kur kas anksčiau ar vėliau nei tikėtasi, tai gali reikšti, kad fondas iš tikrųjų yra permokėjęs už vertybinius popierius.

Šie veiksniai taip pat gali paveikti fondo trukmę, didindami ar mažindami jautrumą palūkanų normoms nepageidaujamais būdais. Tam tikrais atvejais, kai normos nekrenta ar nekyla numatytu laiku, taip pat galėtų kilti išankstinio mokėjimo arba termino pratęsimo rizika.

Investicijų į nekilnojamąjį turtą rizika Nekilnojamajam turtui ir su juo susijusioms investicijoms, įskaitant nekilnojamojo turto fondus (angl. REIT), gali pakenkti bet koks veiksnys, dėl kurio mažėja teritorijos arba privačios nuosavybės vertė.

Konkrečiai, investicijoms į nekilnojamąjį turtą, susijusį verslą arba vertybinius popierius (įskaitant palūkanas pagal hipotekos paskolas) gali pakenkti stichinės nelaimės, ekonominiai nuosmukiai, tankus užstatymas, suskirstymo zonomis planų pakeitimai, mokesčių padidėjimas, populiacijos arba gyvenimo būdo tendencijos, aplinkos užterštumas, įsipareigojimų pagal hipotekos paskolas nevykdymas, netinkamas valdymas ir kiti veiksniai, galintys paveikti investicijos rinkos vertę arba pinigų srautą.

Vertybinių popierių tvarkymo rizika Kai kurios šalys gali apriboti pašaliniais priklausančių vertybinių popierių nuosavybę arba gali taikyti mažiau reguliuojamą saugojimo praktiką.

Dėl tokios praktikos fondas gali būti pažeidžiamesnis dėl sukčiavimo, klaidos, su nuosavybe susijusių ginčų ar kitų finansinių nuostolių šaltinių, nesusijusių su rinkos nuosmukiais.

Mažos ir vidutinės kapitalizacijos įmonių nuosavybės vertybinių popierių rizika Skirtingai nuo stambių įmonių akcijų, mažųjų ir vidutinių įmonių akcijų kintamumas gali būti didesnis, o likvidumas mažesnis.

Mažosios ir vidutinės įmonės dažnai turi mažiau finansinių išteklių, trumpesnę veiklos vykdymo istoriją ir mažiau diversifikuotas verslo linijas, todėl joms kyla didesnė ilgalaikių ar nuolatinių kliūčių verslui atsiradimo rizika. Pirminiai vieši akcijų siūlymai (IPO) gali būti labai nepastovūs ir sunkiai

įvertinami dėl prekybos istorijos nebuvimo ir atitinkamos viešos informacijos trūkumo.

Trumposios pozicijos rizika Naudojant trumpąją poziciją (kurios vertė juda priešinga kryptimi nuo paties vertybinio popieriaus vertės) gali padidėti nuostolių ir kintamumo rizika.

Teoriškai galimi nuostoliai dėl trumpųjų pozicijų naudojimo gali būti neriboti, kadangi vertybinių popierių kainos gali kilti neribotai, o nuostoliai dėl investavimo į ilgąją poziciją negali viršyti investuotos sumos.

Skolintų investicijų pardavimui gali būti taikomi teisės aktų pakeitimai, dėl kurių galima patirti nuostolių arba negebėti toliau naudoti trumpųjų pozicijų pagal paskirtį ar negebėti jų naudoti iš viso.

Įprastinės praktikos rizika Gali paaiškėti, kad investicijų valdymo praktika, kuri gerai veikė praeityje arba buvo priimtinas būdas išspręsti tam tikras situacijas, yra neveiksminga.

Su mokesčiais susijusi rizika Šalis gali pakeisti savo mokesčių įstatymus arba sutartis taip, kad dėl to gali būti paveikti fondas arba akcininkai.

Mokesčių pokyčiai gali būti taikomi atgaline data ir kai kuriais atvejais gali paveikti investuotojus, neturinčius tiesioginių investicijų šalyje.

Bendrieji investavimo įgaliojimai ir apribojimai

Kiekvienas fondas ir pati SICAV turi atitikti visus galiojančius ES ir Liuksemburgo įstatymus, teisės aktus, tam tikrus aplinkraščius, techninius standartus bei kitus reikalavimus. Šiame skyriuje lentelės forma pristatomi 2010 m. Įstatymo reikalavimai portfelio valdymui bei Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (EVPRI) nustatyti reikalavimai rizikos stebėsenai ir valdymui. Esant bet kokiam neatitikimui, pats 2010 m. Įstatymas redakcijoje prancūzų kalba bus viršesnis už įstatus arba prospektą (kuomet įstatai turi viršenybę prieš prospektą).

Nustačius, kad fondas pažeidė 2010 m. Įstatymą, investicijų valdytojas turi užtikrinti, kad atitinkamos politikos laikymasis taptų prekybos fondo vertybiniais popieriais ir sprendimų dėl valdymo prioritetu, atsižvelgiant į akcininkų interesus.

Išskyrus nurodytus atvejus, visos procentinės dalys ir apribojimai kiekvienam fondui taikomi individualiai, ir visos procentinės turto dalys apskaičiuojamos kaip viso turto procentinė dalis.

Leidžiamas turtas, metodai ir sandoriai

Toliau pateiktoje lentelėje aprašoma tai, kas yra leidžiama kiekvienam KIPVPS. Fondai, remdamiesi savo investavimo tikslais ir politika, gali nustatyti limitus, kurie vienaip ar kitaip gali būti griežtesni. Bet koks fondo naudojamas turtas, metodika arba sandoris turi atitikti investavimo politiką ir apribojimus.

Nė vienas fondas negali įsigyti turto, atsiradusio taikant neribotą atsakomybę, garantuoti kitų emitentų vertybinių popierių arba išleisti varantų ar kitų teisių, kad pasirašytų jų akcijas.

Vertybinis popierius / sandoris	Reikalavimai
1. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės	Turi būti įtraukti į oficialųjį biržos prekybos sąrašą arba jais turi būti prekiaujama reikalavimus atitinkančioje valstybėje arba reguliuojamoje rinkoje reikalavimus atitinkančioje valstybėje (nuolat veikiančioje, pripažintoje ir visuomenei atviroje rinkoje). Į neseniai išleistų vertybinių popierių išleidimo sąlygas turi būti įtrauktas įsipareigojimas prašyti įtraukti į oficialų prekybos sąrašą reguliuojamoje rinkoje; toks sutikimas turi būti gautas per 12 mėnesių nuo išleidimo.
2. Pinigų rinkos priemonės, neatitinkančios 1 eilutėje išvardintų reikalavimų	Turi būti reguliuojamos (vertybinių popierių arba emitento lygmenyje), siekiant apsaugoti investuotojus bei santaupas, ir atitikti vieną iš šių sąlygų: • išleistos arba garantuotos ES valstybės narės centrinės, regioninės arba vietos valdžios institucijos arba jos centrinio banko, Europos centrinio banko, Europos investicijų banko, ES, viešojo tarptautinio subjekto, kuriam priklauso bent viena ES valstybių narių, suverenios valstybės arba vienos iš federaciją sudarančių narių • išleistos subjekto, kurio vertybiniai popieriai atitinka kriterijus pagal 1 eilutę (išskyrus neseniai išleistus vertybinius popierius) • išleistos arba garantuotos institucijos, kuriai taikomos ES priimtos riziką ribojančios taisyklės arba kitos taisyklės, kurios, CSSF nuomone, yra bent jau tokios pat griežtos Taip pat gali atitikti sąlygas, jeigu emitentas priklauso CSSF patvirtintai kategorijai, joms yra taikoma investuotojų apsauga, lygiavertė nurodytai stulpelyje kairėje, ir atitinka vieną šių kriterijų: • išleistos bendrovės, kurios kapitalas ir rezervai sudaro bent 10 mln. EUR ir kuri skelbia savo metines ataskaitas pagal Direktyvą 78/660/EEB, • išleistos subjekto, skirto finansuoti bendrovių grupę, iš kurios bent viena yra įtraukta į viešuosius biržos sąrašus • išleistos subjekto, finansuojančio garantijos priemonės, išleidžiant banko paskolomis finansuojamus vertybinius popierius
3. Vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kurios neatitinka 1 ir 2 eilutėse išvardytų reikalavimų	Ne daugiau nei 10% fondo turto.
4. KIPVPS ar kitų KIS vienetai, nesusiję su SICAV*	Pagal steigimo dokumentus, investicijos į kitų KIPVPS arba kitų KIS vienetų neturi viršyti 10 proc. turto. Jeigu investicijų tikslas yra „kitas KIS“, jis turi: • investuoti į KIPVPS leidžiamas investicijas • būti patvirtintas vienos iš ES valstybių narių arba valstybės, kurioje, CSSF nuomone, galioja lygiavertė finansų priežiūros įstatymai ir yra užtikrintas pakankamas institucijų bendradarbiavimas • teikti metines ir pusmečio ataskaitas, pagal kurias galima įvertinti turtą, įsipareigojimus, pajamas ir operacijas per ataskaitinį laikotarpį • užtikrinti investuotojų apsaugą, ekvivalentišką KIPVPS teikiamai apsaugai, o ypač atitiktį turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir pardavimo neturint tų priemonių pardavimo metu taisyklėms • tikslinis fondas gali turėti kitokių investavimo strategijų ar apribojimų nei fondas tiek, kiek tokios investicijos neleidžia apeiti fondo investavimo strategijų ar apribojimų.
5. KIPVPS ar kitų KIS vienetai, susiję su SICAV*	Turi atitikti visus 4 eilutėje išvardytus reikalavimus. SICAV metinėje ataskaitoje turi būti nurodyti metiniai valdymo ir konsultavimo mokesčiai, priskaičiuoti tiek fondui, tiek KIPVPS / kitam KIS, į kurį fondas investavo per atitinkamą laikotarpį. KIPVPS / kitas KIS negali imti iš fondo jokių mokesčių už akcijų pasirašymą arba išpirkimą.
6. Kitų SICAV fondų akcijos	Turi atitikti visus 4 ir 5 eilutėse išvardytus reikalavimus. Tikslinis fondas savo ruožtu negali investuoti į jį įsigyjantį fondą (abipusė nuosavybė). Įsigyjantis fondas atsisako visų balsavimo teisių pagal jo įsigyjamas akcijas. Į šių akcijų vertę neatsižvelgiama skaičiuojant SICAV turtą, siekiant patikrinti minimalaus kapitalo reikalavimus, nustatytus 2010 m. Įstatyme.
* KIPVPS arba kitas KIS laikomi susijusiais su SICAV, jeigu abu juos valdo arba kontroliuoja ta pati valdymo įmonė ar kitas susijęs subjektas.	

Vertybinis popierius / sandoris		Reikalavimai
7. Nekilnojamasis turtas ir biržos prekės, įskaitant tauriuosius metalus	Draudžiama tiesiogiai valdyti brangiuosius metalus, biržos prekes arba jų nuosavybės liudijimus. Investicinę poziciją leidžiama turėti tik netiesiogiai, naudojant turtą, metodus ir sandorius, leidžiamus pagal 2010 m. įstatymą.	Tiesiogiai valdyti nekilnojamąjį turtą ar kitą materialųjį turtą yra draudžiama, išskyrus atvejus, kai tai tiesiogiai reikalinga SICAV veiklai vykdyti.
8. Indėliai kredito institucijose	Turi būti išmokami arba atsiimami pagal pareikalavimą, o terminas ateityje turi būti ne ilgesnis kaip 12 mėnesių.	Kredito įstaigos turi turėti registruotą buveinę arba ES / EEE valstybėje narėje arba, priešingu atveju, joms turi būti taikomos riziką ribojančios taisyklės, kurios, CSSF nuomone, yra bent jau tokios pat griežtos kaip ES taisyklės.
9. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	SICAV gali turėti papildomo likvidaus turto.	
10. Išvestinės finansinės priemonės ir lygiavertės priemonės, už kurias atsiskaitoma pinigais	• Pagrindinis turtas turi atitikti 1, 2, 4, 5, 6 ir 8 eilutėse aprašytas turtas arba apimti finansinius indeksus, palūkanų normas, valiutų keitimo kursus arba valiutas, atitinkančius fondo investavimo tikslus ir politikas. • Visą naudojimą turi tinkamai atspindėti KIPVPS rizikos valdymo sistemos, aprašytos toliau skyriuje „Bendro pobūdžio rizikos valdymas ir stebėseną“.	Ne biržos išvestinės finansinės priemonės turi atitikti visus šiuos kriterijus: jos turi būti kasdien nepriklausomai vertinamos patikimu ir patikrinamu būdu • SICAV iniciatyva jas turi būti galima bet kada parduoti, likviduoti arba jų pozicija gali būti bet kada uždaryta įskaitymo sandoriu, teisingai nustačius jų vertę • jos gali būti sandorio šalyse, esančiose institucijos, kurioms taikoma riziką ribojanti priežiūra ir kurios priklauso CSSF patvirtintoms kategorijoms.
11. Vertybinių popierių skolinimas, atpirkimo sandoriai ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai	Turi būti naudojami tik kaip veiksmingo portfelio valdymo metodas. Sandorių apimtis neturi trukdyti fondui siekti savo investavimo politikos tikslų arba gebėti patenkinti išpirkimo paraiškas. Vertybinių popierių paskolomis ir atpirkimo sandoriais fondas turi užtikrinti, kad jis turi tiek turto, kurio pakanka atsiskaitymui už sandorį. • Visoms sandorio šalims turi būti taikomos ES priimtos riziką ribojančios taisyklės arba kitos taisyklės, kurios, CSSF nuomone, yra bent jau tokios pat griežtos. • Fondas gali skolinti vertybinius popierius: • tiesiogiai kitai sandorio šaliai • per finansų įstaigos, kuri specializuojasi tokio pobūdžio sandorių srityje, organizuotą skolinimo sistemą • per standartizuotą skolinimo sistemą, kurią organizavo pripažinta kliringo įstaiga	• Už kiekvieną sandorį fondas turi gauti ir laikyti užstatą, kuris yra bent lygiavertis visai esamai paskolintų vertybinių popierių vertei bet kuriuo sandorio galiojimo trukmės metu. • Išpirkimo sandorio galiojimo laikotarpiu fondas negali parduoti vertybinių popierių, kurie yra sandorio dalykas, kol kita sandorio šalis nepasinaudojo teise išpirkti šiuos vertybinius popierius arba nesibaigė išpirkimo sandorio terminas. • Fondas turi turėti teisę bet kuriuo metu nutraukti bet kokį šių sandorių ir atšaukti vertybinius popierius, kurie buvo paskolinti arba kuriems taikomas atpirkimo sandoris. • SICAV negali suteikti arba garantuoti bet kurio kito tipo paskolos trečiajai šaliai.
12. Skolinimasis	SICAV iš esmės negali skolintis, išskyrus atvejus, kai skolinamasi laikinai ir ne daugiau kaip 10 proc. fondo turto.	Tačiau SICAV gali įsigyti užsienio valiutos pasinaudodama kompensacine paskola.
13. Skolintų vertybinių popierių pardavimai	Tiesiogiai parduoti skolintus vertybinius popierius yra draudžiama.	Trumposios pozicijos gali būti įsigyjamoms tik per išvestines finansines priemones.

Diversifikavimo reikalavimai

Kad būtų užtikrintas diversifikavimas, fondas negali investuoti didesnės už tam tikrą dydį sumos į vieną emitentą, kaip apibrėžta toliau.

Šioje lentelėje bendrovės, besidalijančios konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis (arba pagal 2013/34/ES, arba pagal pripažintas tarptautines taisykles), laikomos vienu emitentu. Procentinės ribos, rodomos lentelės viduryje esančiose vertikaliosiose skliausteliuose, nurodo maksimalų bendrą investicijos į atskirą emitentą dydį visoms eilutėms, paimtoms į skliaustelius.

Maksimali investicija / pozicija procentais nuo bendrojo grynojo turto				
Vertybinių popierių kategorija	Į bet kurį vieną emitentą	Bendrai	Kita	Išimty
A. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kuriuos išleido ar garantavo suvereni valstybė, bet kuri ES vietos valdžios institucija arba tarptautinė viešoji organizacija, kuriai priklauso viena ar daugiau ES valstybių narių.	35%	35%		Fondas gali investuoti tik į šešias emisijas, jeigu jis investuoja laikydamasis rizikos paskirstymo principo ir atitinka abu šiuos kriterijus: • jis investuoja ne daugiau kaip 30 proc. į bet kurią emisiją • vertybinius popierius išleido ES valstybė narė, jos vietos valdžios institucijos arba agentūros, EBPO arba G20 valstybė narė, Singapūras arba Honkongas, arba visuomeninė tarptautinė organizacija, kuriai priklauso viena ar daugiau ES valstybių narių C eilutėje aprašyta išimtis taikoma ir šiai eilutei.
B. Obligacijos, kurias išleido kredito įstaiga, turinti savo registruotą buveinę ES valstybėje narėje ir kuriai pagal įstatymus taikoma speciali viešoji priežiūra, skirta obligacijų turėtojams apsaugoti.	25%		80 proc. į bet kurį emitentą, į kurio obligacijas fondas investavo daugiau kaip 5 proc. turto.	
C. Visi perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, išskyrus aprašytus viršuje A ir B eilutėse.	10%		20 proc. į perleidžiamuosius vertybinius popierius arba pinigų rinkos priemones toje pačioje grupėje. 40 proc. bendrai į visus emitentus, į kuriuos fondas investavo daugiau kaip 5 proc. savo turto (neapima indėlių ir ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių su finansų įstaigomis, kurioms taikoma rizikos ribojimo kontrolė, ir vertybinių popierių, nurodytų A ir B eilutėse).	Akcijų indekso fondams padidėja nuo 10 proc. iki 20 proc. tuo atveju, kai yra paskelbtas pakankamai diversifikuotas indeksas, kuris yra tinkamas kaip lyginamasis indeksas savo rinkai ir yra pripažintas CSSF. Šie 20 proc. padidėja iki 35 proc. (bet tik vienam emitentui) esant išskirtinėms rinkos sąlygoms, kai, pavyzdžiui, vertybinis popierius labai dominuoja reguliuojamoje rinkoje, kurioje juo prekiaujama.
D. Indėliai kredito institucijose.	20%	20%		
E. Ne biržos išvestinės finansinės priemonės su sandorio šalimi, kuri yra kredito įstaiga, kaip apibrėžta viršuje 8 eilutėje (skyriaus pirma lentelė).	10 proc. maks. rizikos pozicija (ne biržos išvestinių finansinių priemonių ir ECB mokėjimo mechanizmų derinys)			
F. Ne biržos išvestinės finansinės priemonės su bet kuria kita sandorio šalimi.	5 proc. maks. rizikos pozicija			
G. KIPVPS arba KIS vienetai, kaip apibrėžta viršuje 4 ir 5 eilutėse (skyriaus pirma lentelė).	20 proc. viename arba keliuose KIPVPS ar kituose KIS.		Skėtinės struktūros tiksliniai fondai, kurių turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, laikomi atskiru KIPVPS arba kitu KIS. Į KIPVPS ar kito KIS turimą turtą neatsižvelgiama, siekiant atitikti šios lentelės A - F eilutes.	

*Sumos, gaunamos išleidus šias obligacijas, privalo būti investuotos į turtą, kuris per visą obligacijų galiojimo laikotarpį galėtų padengti visas su obligacijomis susijusias pretenzijas, ir kuris emitento bankroto atveju būtų pirmiausiai naudojamas pagrindinei paskolos sumai bei susikaupusioms palūkanoms apmokėti.

Valdymo įmonės nustatyti papildomi reikalavimai

Išskyrus atvejus, kai skyriuje „Fondų aprašymai“ nurodoma kitaip, fondo investicija į toliau nurodytus vertybinius popierius apribojama iki šių viso fondo turto procentinių dalių:

- 10% į hipoteka užtikrintus vertybinius popierius ir turtu užtikrintus vertybinius popierius (MBS ir ABS)
- 10% į neapibrėžtasias konvertuojamąsias obligacijas
- 10 proc. į Kinijos „A“ akcijas
- 10 proc. į kitus KIPVPS / KIS

Nuosavybės koncentracijos apribojimai

Šiais apribojimais siekiama apsaugoti SICAV arba fondą nuo rizikų, kurios kiltų (jai pačiai arba emitentui), jeigu ji valdytų reikšmingą konkretaus vertybinio popieriaus arba emitento procentinę dalį. Fondas, įgyvendindamas pasirašymo teises, susijusias su perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais ir pinigų rinkos priemonėmis, kurios sudaro jo turto dalį, gali nesilaikyti investicijų apribojimų, aprašytų skyriuje „Diversifikavimo reikalavimai“ (viršuje) ir „Nuosavybės koncentracijos apribojimai“ (apačioje), kol neištaisomi visi dėl investavimo apribojimų kylantys pažeidimai, kaip aprašyta skyriuje „Bendrieji investavimo įgaliojimai ir apribojimai“.

Vertybinių popierių kategorija	Didžiausia nuosavybė, išreikšta procentais nuo bendros išleistų vertybinių popierių vertės	
Balsavimo teises suteikiantys vertybiniai popieriai	Mažiau, nei tai leistų SICAV daryti reikšmingą įtaką emitento valdymui	Šios taisyklės netaikomos: • vertybiniais popieriais, aprašytiems viršuje esančios lentelės A eilutėje • ne ES bendrovės, kuri daugiausia investuoja savo buveinės šalyje ir yra vienintelis būdas investuoti šioje šalyje, akcijoms pagal 2010 m. Įstatymą • pavaldžiųjų įmonių, savo šalyje teikiančių valdymo, konsultavimo ir rinkodaros paslaugas, akcijų pirkimo ir atpirkimo sandoriams, kai tokiu būdu yra vykdomi sandoriai už SICAV akcininkus pagal 2010 m. Įstatymą
Bet kurio vieno emitento vertybiniai popieriai, nesuteikiantys balsavimo teisių	10%	
Bet kurio vieno emitento skolos vertybiniai popieriai	10%	
Bet kurio vieno emitento išleistos pinigų rinkos priemonės	10%	
Bet kurio sudėtiniam KIPVPS ar KIS priklausančio fondo akcijos	25%	

Šių ribų galima nesilaikyti pirkimo metu, jeigu neįmanoma apskaičiuoti bendrosios obligacijų ar pinigų rinkos priemonių ar grynosios išleidžiamų priemonių sumos.

Finansuojamieji ir finansuojantieji fondai

SICAV gali įkurti vieną ar daugiau fondų, atitinkančių finansuojamojo fondo arba finansuojančiojo fondo kriterijus, arba gali priskirti bet kurį esamą fondą prie finansuojamojo fondo arba finansuojančiojo fondo. Toliau nurodytos taisyklės taikomos kiekvienam fondui, kuris yra finansuojantysis fondas.

Vertybinis popierius	Investavimo reikalavimai	Kitos sąlygos ir reikalavimai
Finansuojamojo fondo vienetai	Ne mažiau kaip 85 proc. turto.	Finansuojamasis fondas negali imti jokių mokesčių už akcijų / vienetų pasirašymą arba išpirkimą.
Išvestinės finansinės priemonės, pagalbinės pinigines lėšas ir pinigų ekvivalentai*	Ne daugiau kaip 15 proc. turto.	Išvestinės finansinės priemonės turi būti naudojamos tik apsidraudimo tikslais. Apskaičiuodamas išvestinių finansinių priemonių poziciją, finansuojantysis fondas turi derinti savo tiesioginę poziciją, proporcingai savo investicijai, su esama, finansuojamojo fondo sukurta pozicija arba savo didžiausia leidžiama pozicija. GTV apskaičiavimo ir paskelbimo finansuojamajam fondui ir finansuojančiajam fondui laikas turi būti koordinuojamas būdu, skirtu apsaugoti nuo rinkos laiko pasirinkimo ir arbitražo tarp dviejų fondų.

* Taip pat apima kilnojamąjį ir nekilnojamąjį turtą, kuris yra leidžiamas tik tada, kai tai tiesiogiai reikalinga SICAV veiklai vykdyti.

Bendro pobūdžio rizikos valdymas ir stebėseną

Valdymo įmonė taiko jos valdybos patvirtintą ir prižiūrimą rizikos valdymo procesą, kad galėtų stebėti ir bet kuriuo metu įvertinti bendrą kiekvieno fondo rizikos pobūdį iš tiesioginių investicijų, išvestinių finansinių priemonių, metodų, užstato ir visų kitų šaltinių. Bendro pobūdžio rizikos vertinimas parengiamas kiekvieną prekybos dieną (nepriklausomai nuo to, ar fondas skaičiuoja ar neskaičiuoja GTV už tą dieną) ir apima daugelį veiksnių, įskaitant išvestinių finansinių priemonių pozicijų sukurtų neapibrėžtųjų įsipareigojimų padengimą.

Bet kurios išvestinės finansinės priemonės, įterptos į perleidžiamuosius vertybinius popierius arba pinigų rinkos priemonę, laikomos fondo turimomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, ir bet kuri perleidžiamųjų vertybinių popierių arba pinigų rinkos priemonės pozicija, įgyta per išvestines finansines priemones (išskyrus tam tikras su indeksu susietas išvestines priemones), laikoma investicija į šiuos vertybinius popierius arba priemones.

Rizikos stebėsenos metodai Yra trys pagrindiniai rizikos vertinimo metodai: įsipareigojimų metodas ir dvi vertės pokyčio rizikos (VaR) formos: absoliučioji ir santykinė. Šie metodai yra aprašyti toliau, o metodas, kurį taiko kiekvienas fondas, aprašytas skyriuje „Fondų aprašymai“. Valdyba ir valdymo įmonė pasirenka metodą, kurį taikys kiekvienas fondas priklausomai nuo fondo investavimo politikos ir strategijos.

Metodas	Aprašymas
Absoliučioji vertės pokyčio rizika (angl. Absolute VaR)	Fondas siekia įvertinti maksimalius nuostolius, kuriuos jis patirtų per mėnesį (t. y. 20 prekybos dienų), ir reikalauja, kad 99 proc. laiko blogiausias fondo rezultatas neviršytų 20 proc. grynosios turto vertės sumažėjimo ir 95 proc. laiko neviršytų 14,1 proc. sumažėjimo.
Santykinė vertės pokyčio rizika (angl. Relative VaR)	Naudojama fonduose, kurie skaičiuoja ir riboja bendrąją poziciją lyginant su lyginamuoju indeksu, kuris atstovauja atitinkamam referencinės finansų rinkos segmentui. Fondas siekia, esant 99% patikimumo lygiui, išsaugoti įvertintą fondo vertės pokyčio riziką, kuri neviršija lyginamojo indekso vertės pokyčio rizikos du kartus.
Išpareigojimas	Fondas apskaičiuoja savo bendro pobūdžio poziciją atsižvelgdamas į lygiavertės pagrindinio turto pozicijos rinkos vertę arba atitinkamai išvestinės finansinės priemonės tariamąją vertę. Tai leidžia fondui sumažinti savo bendro pobūdžio poziciją atsižvelgiant į tam tikrų apsidraudimo arba priešpriešinių pozicijų poveikį pagal ESMA gaires 10/788. Fondas, naudojantis šį metodą, turi užtikrinti, kad jo bendroji rinkos pozicija neviršytų 200 proc. viso turto (100 proc. iš tiesioginių investicijų ir 100 proc. iš išvestinių finansinių priemonių).

Bendrasis finansinis svertas Bet kuris fondas, taikantis absoliučiosios arba santykinės vertės pokyčio rizikos metodą, taip pat turi apskaičiuoti savo numatomą bendrojo finansinio svorto lygį, kaip nustatyta skyriuje „Fondų aprašymai“. Fondo numatomas svorto lygis yra orientacinis dydis (ne reguliavimo limitas), ir esamas svorto lygis kartais gali viršyti numatomą lygį. Tačiau fondo naudojamos išvestinės finansinės priemonės ir toliau atitiks jo investavimo tikslą, investavimo politiką, rizikos pobūdį bei jo VaR ribą.

Bendrasis finansinis svertas – tai priemonė, pagal kurią nustatomas bendras išvestinių finansinių priemonių naudojimas, kuri apskaičiuojama kaip „tariamoji suma“ (visų išvestinių finansinių priemonių pozicija, nelaikant, kad priešpriešinės pozicijos panaikina viena kitą). Kadangi apskaičiuojant finansinį svorą neatsižvelgiama nei į jautrumą rinkos pokyčiams, nei į tai, ar dėl to padidėja ar sumažėja bendra fondo rizika, toks skaičiavimas gali neatspindėti esamo investicijų rizikos lygio fonde.

Kaip fondai naudoja priemones ir metodus

Teisinė ir reguliavimo sistema

Fondas gali naudoti šias priemones ir metodus pagal 2010 m. Įstatymą, 2008 m. vasario 8 d. Didžiosios Hercogystės reglamentą, CSSF cirkuliarus 08/356 ir 14/592, ESMA gaires 14/937, Reglamentą (ES) 2015/2365 dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (SFT) bei visus kitus taikomus įstatymus ir teisės aktus. Kiekvienas fondas taip pat turi būti panaudojamas laikantis jo investavimo tikslo bei politikos; jo rizikos pobūdis neviršys tų ribų, kurias jis būtų viršijęs, jei būtų naudojamas kitaip.

Kokiu tikslu fondai gali naudoti išvestines finansines priemones

Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones siekdamas bet kurio iš toliau išvardytų tikslų, atitinkančių skyriuje „Fondų aprašymai“ aprašytus tikslus.

Rizikos draudimas Rizikos draudimas yra rinkos pozicija, esanti priešinga kryptimi nuo kitų portfelio investicijų sukurtos pozicijos, siekiant sumažinti ar panaikinti kainų svyravimų ar tam tikrų veiksmų, kurie prisideda prie jų, poveikį.

- **Kredito rizikos draudimas** Paprastai sudaromas naudojant kredito išpareigojimų neįvykdymo apsaugos sandorius. Tikslas – apsidrausti nuo kredito rizikos. Jis apima apsaugos nuo konkretaus turto arba emitentų rizikų pirkimą ar pardavimą bei netiesioginį apsidraudimą (įgyjant priešingą kitos investicijos poziciją, kurios elgsena gali būti panaši apdraudžiamai pozicijai).
- **Valiutos rizikos draudimas** Paprastai sudaromas naudojant išankstinius valiutų sandorius. Tikslas – apsidrausti nuo valiutos rizikos. Fondas gali vykdyti:
 - tiesioginį rizikos draudimą (ta pačia valiuta, priešinga pozicija)

- kryžminį rizikos draudimą (sumažinant vienos valiutos poziciją ir kartu padidinant kitos valiutos poziciją, nekeičiant bazinės grynosios pozicijos), kai tai užtikrina veiksmingą būdą įgyti norimas pozicijas
- netiesioginį rizikos draudimą (įgyjant priešingą poziciją kitos valiutos atžvilgiu, kurios tikėtina elgsena bus panaši į bazinės valiutos elgseną)
- išankstinis rizikos draudimas (įgyjant apsidraudimo poziciją, tikintis pozicijos rizikos, kuri, kaip spėjama, kiltų dėl planuojamos investicijos ar kito įvykio)

- **Trukmės rizikos draudimas** Paprastai sudaromas naudojant palūkanų normų apsikeitimo sandorius, pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių ar ateities sandorius. Tikslas – siekti sumažinti ilgesnio termino obligacijų kursų pokyčių riziką.
- **Kainų rizikos draudimas** Paprastai sudaromas naudojant indeksų pasirinkimo sandorius (konkrečiai, parduodant pasirinkimo pirkti sandorį arba perkant pasirinkimo parduoti sandorį). Paprastai naudojamas tik tais atvejais, kai yra pakankamas ryšys tarp indekso sudėties ar rezultatų ir fondo sudėties ar rezultatų. Tikslas – apsidrausti nuo pozicijos rinkos vertės pokyčių rizikos.
- **Palūkanų normos rizikos draudimas** Paprastai sudaromas naudojant palūkanų normų ateities sandorius, palūkanų normų apsikeitimo sandorius, parduodant palūkanų normų pasirinkimo pirkti sandorius arba perkant palūkanų normų pasirinkimo parduoti sandorius. Tikslas – valdyti palūkanų normos riziką.

Investicinė pozicija Fondas gali naudoti bet kokią leidžiamą išvestinę finansinę priemonę, kad įgytų leistino turto poziciją, ypač kai tiesioginė investicija ekonominiu požiūriu yra neveiksminga arba neįmanoma.

Finansinis svertas Fondas gali naudoti bet kurią leidžiamą išvestinę finansinę priemonę, kad padidintų savo bendrą investicijų poziciją, kuri būtų didesnė už tai, ką būtų galima gauti investuojant tiesiogiai. Finansinis svertas paprastai padidina portfelio kintamumą.

Veiksmingas portfelio valdymas Rizikų ar išlaidų mažinimas arba papildomo kapitalo ar pajamų sukūrimas.

Išvestinės finansinės priemonės, kurias gali naudoti fondai

Išvestinė finansinė priemonė – tai finansinė sutartis, kurios vertė priklauso nuo vieno ar daugiau referencinio turto vienetų (pvz., vertybinio popieriaus ar vertybinių popierių krepšelio, indekso arba palūkanų normos) rezultatų.

Toliau pateikiamos išvestinės finansinės priemonės, kurias fondai naudoja dažniausiai:

- finansiniai ateities sandoriai
- pasirinkimo sandoriai, kaip antai akcijų, palūkanų normų, indeksų, obligacijų, valiutų arba biržos prekių pasirinkimo sandoriai
- varantai
- išankstiniai sandoriai, kaip antai išankstiniai valiutų sandoriai (valiutos keitimo sandoriai dėl tiekimo ateityje už nustatytą kainą)
- apsigyvenimo sandoriai (susitarimai, pagal kuriuos dvi šalys apsigyvena dvejų skirtingų referencinio turto vienetų grąžomis, kaip antai valiutų apsigyvenimo sandoriai, palūkanų normų apsigyvenimo sandoriai ir nuosavybės vertybinių popierių krepšelių apsigyvenimo sandoriai, bet NEJSKAITANT apsigyvenimo grąžomis, kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsigyvenimo, biržos prekių indeksų apsigyvenimo, kintamumo apsigyvenimo arba dispersijos apsigyvenimo sandorių)
- kredito išvestinės finansinės priemonės, kaip antai kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsigyvenimo sandoriai (susitarimai, pagal kurios viena šalis gauna mokestį iš kitos sandorio šalies mainais už sutikimą, kad bankroto, įsipareigojimų neįvykdymo arba kito „kredito įvykio“ atveju ji sumokės sandorio šaliai, kad būtų padengti pastarosios nuostoliai)
- struktūrizuotos išvestinės finansinės priemonės, kaip antai su kreditu susieti ir su akcijomis susieti vertybiniai popieriai
- bendrosios grąžos apsigyvenimo sandoriai (sandoris, pagal kurį viena sandorio šalis pagal fiksuotąją arba kintamąją normą atlieka mokėjimus kitai sandorio šaliai, kuri perduoda visą susijusio įsipareigojimo ekonominį rezultatą, įskaitant pajamas iš palūkanų ir mokesčius, pelną arba nuostolius dėl kainų pasikeitimų ir kredito nuostolius); ši kategorija apima sutartis dėl kainų skirtumų
- pasirinkimo sandoriai dėl apsigyvenimo sandorių (pasirinkimo sandoriai, suteikiantys teisę, bet neįpareigojantys sudaryti apsigyvenimo sandorio)

Ateities sandoriais paprastai prekiaujama biržoje. Visi kiti išvestinių finansinių priemonių tipai paprastai yra ne biržos sandoriai (t. y. galiojančios privačios sutartys tarp fondo ir sandorio šalies).

Visoms su indeksu susietoms išvestinėms finansinėms priemonėms indekso teikėjas nustato perbalansavimo dažnį ir atitinkamas fondas nepatiria išlaidų, kai indeksas persibalansuoja.

Fondas gali naudoti egzotiškesnes išvestines finansines priemones (išvestines finansines priemones, kurių išmokų struktūra arba pagrindinis (-iai) turto vienetas (-ai) yra sudėtingesnis (-i)), jeigu tai atitinka jo investavimo apribojimus.

Priemonės ir metodai, kurias gali naudoti fondai

Fondas gali naudoti šias priemones ir metodus bet kurio vieno ar visų jo turimų vertybinių popierių atžvilgiu, tačiau tik siekiant veiksmingo portfelio valdymo (kaip aprašyta pirmiau).

Vertybinių popierių skolinimas Pagal šiuos sandorius fondas kvalifikuotiems skolininkams skolina turtą, kuris grąžinamas pasibaigus nustatytos trukmės laikotarpiui arba pareikalavus, mainais į grynuosius pinigus arba kitą kompensaciją. Skolininkas turi pateikti užstatą pagal šio prospekto nuostatas. Fondas gali skolinti bet kuriuos savo turimus vertybinius popierius.

Atpirkimo sandoriai (pirkimo siekiant parduoti atgal sandoriai, pardavimo siekiant atpirkti sandoriai, atpirkimo sandoriai, atvirkštinio atpirkimo sandoriai)

Pagal šiuos sandorius fondas atitinkamai perka arba parduoda kitai šaliai vertybinius popierius už mokestį ir turi teisę arba prievolę (atitinkamai) parduoti atgal arba atpirkti vertybinius popierius vėlesnę dieną ir už konkrečią (paprastai didesnę) kainą.

Atpirkimo sandoriams gali būti naudojamas tik šis turtas:

- trumpalaikiai bankų sertifikatai arba pinigų rinkos priemonės
- investicinio reitingo pinigų rinkos KIS akcijos ir vienetai
- pakankamai likvidžios nevyriausybių emitentų obligacijos
- obligacijos, kurias išleidžia ar laiduoja OECD valstybė narė (įskaitant šalies vietos valdžios institucijas) arba viršvalstybinė institucija ar subjektas, veikiantis regiono (įskaitant ES) ar viso pasaulio mastu
- akcijos, įtrauktos į pagrindinį indeksą ir kuriomis prekiaujama ES reguliuojamoje rinkoje arba OECD valstybės narės akcijų biržoje

Naudojimas

Visi numatomo naudojimo dydžiai grindžiami metiniais vidurkiais ir bus atnaujinami kiekvienoje naujausioje prospekto redakcijoje.

Vertybinių popierių skolinimas Leidžiama: 100 proc. viso turto. Numatoma: 0 proc. Apie kiekvieną numatomą naudojimą, viršijantį nustatytą lygį, rašoma skyriuje „Fondų aprašymai“.

Atpirkimo sandoriai Leidžiama: 100 proc. viso turto. Numatoma: 0 proc. Apie kiekvieną numatomą ar leidžiamą naudojimą, viršijantį šiuos lygius, rašoma skyriuje „Fondų aprašymai“.

Apsigyvenimo grąžomis sandoriai (angl. TRS), įskaitant sutartis dėl kainų skirtumų ir panašias išvestines finansines priemones Leidžiama: 100 proc. numatomo bendrojo finansinio sverto. Apie numatomą naudojimą, jei taikoma, rašoma skyriuje „Fondų aprašymai“.

Pajamos

Paprastai bet kokios grynosios pajamos, gaunamos naudojant išvestines finansines priemones ir metodus, bus mokamos taikomam fondui, atėmus pagrįstas veiklos sąnaudas ir mokesčius, visų pirma:

- 85 proc. grynąjų pajamų pagal vertybinių popierių skolinimo sandorius
- 100 proc. grynąjų pajamų pagal atpirkimo sandorius
- 100 proc. grynąjų pajamų pagal apsiikeitimo grąžomis sandorius

Pajamos, gaunamos pagal vertybinių popierių skolinimo sandorius, atpirkimo sandorius ir apsiikeitimo grąžomis sandorius, bei susiję fiksuotieji ar kintamieji mokesčiai ir veiklos sąnaudos nurodomos finansinėse ataskaitose.

Sandorio šalys pagal išvestines finansines priemones ir metodus

Be reikalavimų, išvardytų 11 eilutėje lentelėje „Leidžiamas turtas, metodai ir sandoriai“, esančioje 96 puslapyje, sandorio šalis turi atitikti šiuos kriterijus:

- turi būti įvertintas atliekant analizę, taikomą sandorio šalies numatomi veiklai, kuri gali apimti tokių aspektų, kaip įmonės valdymo, likvidumo, pelningumo, organizacinės struktūros, kapitalo pakankamumo, turto kokybės bei reglamentavimo sistemos apžvalga; paprastai atsižvelgiama ir į teisinį statusą bei geografinius kriterijus
- turi būti kreditinga valdymo įmonės vertinimu
- paprastai turi viešą kredito reitingą, kuris atitinka bent investicinį reitingą

Jeigu šiame prospekte nenustatyta kitaip, bet kurio fondo turimos išvestinės finansinės priemonės sandorio šalis negali veikti kaip to fondo ar kito SICAV grupės fondo investicijų valdytoja arba kitaip kontroliuoti ar tvirtinti tokio fondo investicijų arba sandorių sudėties ar valdymo arba pagrindinio išvestinės finansinės priemonės turto. Kontroliuojamos sandorio šalys yra leidžiamos su sąlyga, kad sandoriai sudaromi įprastomis rinkos sąlygomis.

SICAV įgaliojo skolinimo agentą tvarkyti vertybinių popierių paskolas kompetentingiems subjektams, kaip antai bankams, fondams ir pensijų sistemoms, kurių dauguma veikia Europoje. Paprastai žemus sandorio šalies rizikos ir rinkos rizikos, susijusios su vertybinių popierių skolinimu, lygius dar labiau mažina skolinimo agento užtikrinama sandorio šalies apsauga nuo įsipareigojimų nevykdymo ir užsto gavimas.

Užsto politika

Ši politika taikoma turtui, kuris gaunamas iš sandorio šalių pagal vertybinių popierių skolinimo sandorius, pardavimo siekiant atpirkti sandorius ir ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Priimtinas užstatas Pagrindiniai vertybiniai popieriai, kurie gali būti priimami kaip užstatas, yra:

- pinigai ir pinigų ekvivalentai, kaip antai akreditivas arba vekselis iki pareikalavimo iš pirmos klasės kredito įstaigos, nepriėjungusios prie sandorio šalies
- investicinio reitingo obligacijos, išleistos arba garantuotos EBPO valstybės narės, jos vietos valdžios institucijų arba viršvalstybinių institucijų ir įmonių
- akcijos arba vienetai, kuriuos išleidžia pinigų rinkos KIS, skaičiuojantys dienos grynąją turto vertę ir turintys bent AAA ar lygiavertį reitingą
- investicinio reitingo obligacijos, kurias išleidžia ar laiduoja pirmos klasės emitentai, rodantys pakankamą likvidumą

- akcijos, įtrauktos į biržos prekybos sąrašus arba platinamos ES valstybės narės reguliuojamoje rinkoje arba EBPO valstybės narės vertybinių popierių biržoje.
- akcijos ar vienetai, kuriuos išleidžia KIPVPS, investuojantys daugiausia į obligacijas ar akcijas, atitinkančias kriterijus, minėtus dvejuose paskutiniuose papunkčiuose viršuje

Nepiniginis užstatas turi būti platinamas reguliuojamoje rinkoje arba daugiašalėje prekybos sistemoje su skaidria kainodara ir jį turi būti įmanoma greitai parduoti už kainą, artimą prieš pardavimą nustatytai kainai. Siekiant užtikrinti, kad užstatas pakankamai nepriklauso nuo sandorio šalies kalbant tiek apie kredito riziką, tiek apie investicijų koreliacijos riziką, užstatas, išleistas sandorio šalies arba jų grupės, nepriimamas. Nėra tikėtina, kad užsto koreliacija su sandorio šalies veiklos rezultatais bus didelė. Sandorio šalies kreditų nuostolio rizika yra stebima, kaip laikomasi kredito ribų, ir užstatas vertinamas kas dieną.

Iš bet kurio sandorio šalies gautas užstatas gali būti naudojamas bendrai pozicijai šios sandorio šalies atžvilgiu kompensuoti.

Diversifikavimas Kiekvienas SICAV turimas užstatas turi būti diversifikuojamas pagal šalį, rinką ir emitentą, kai pozicija bet kurio emitento atžvilgiu neviršija 20 proc. fondo turto. Fondas gali būti visiškai užtikrintas skirtingais perleidžiamais vertybiniais popieriais ir pinigų rinkos priemonėmis, kurie išleisti ar kuriuos garantuoja valstybės narė, viena ar daugiau jos vietos valdžios institucijų, trečioji šalis arba tarptautinė viešoji organizacija, kurios narėmis yra viena ar daugiau valstybių narių. Šiuo atveju fondas turėtų gauti užstatą iš ne mažiau kaip 6 skirtingų emitentų, kai nė viena emisija negali viršyti 30 proc. viso fondo turto.

Užsto pakartotinis naudojimas ir

reinvestavimas Piniginis užstatas bus padėtas į indėlius arba investuotas į aukštos kokybės vyriausybines obligacijas, atpirkimo sandorius arba trumpalaikius pinigų rinkos fondus (kaip apibrėžta Europos pinigų rinkos fondų bendros apibrėžties gairėse), kurie apskaičiuoja dienos grynojo turto vertę ir turi AAA ar lygiavertį reitingą.

Nepiniginis užstatas nebus parduotas, reinvestuotas arba įkeistas.

Užsto saugojimas Užstatas (bei kiti vertybiniai popieriai, kuriuos galima saugoti), perduotas fondo nuosavybėn, bus laikomas pas depozitarą arba paskesnį saugotoją. Pagal kitus susitarimus dėl užtikrinimo priemonių, kaip antai įkeitimo sutartį, užstatas gali būti laikomas trečiosios šalies depozitoriume, kuriam rizikos ribojimo kontrolė ir kuris nėra susijęs su užsto davėju.

Vertinimas ir maržos įvertinimo metodai Visi užstatai vertinami rinkos sąlygomis (vertinant kasdien pagal turimas rinkos kainas), atsižvelgiant į bet kurį taikytiną maržos (užsto, skirtą apsaugoti nuo užsto vertės arba likvidumo sumažėjimo, vertės skirtumo) įvertinimo metodą.

SICAV įgyvendina maržos įvertinimo metodų politiką, taikomą užstatu priimamo turto klasėms. Šios politikos nuostatose atsižvelgiama į įvairius veiksnius, kurie priklauso nuo gaunamo užsto pobūdžio, pvz., emitento kreditingumą, galiojimo terminą, turto kainų svyravimą ir, kai taikoma, SICAV atliekamo

testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus esant įprastoms ir išskirtinėms likvidumo sąlygoms.

Fondas gali reikalauti iš sandorio šalies papildomo užstato (kintamosios garantinės įmokos), siekdamas užtikrinti, kad užstato vertė būtų bent lygi atitinkamos sandorio šalies pozicijai.

Gauto užstato vertė sutarties galiojimo laikotarpiu turėtų būti lygi bent 90 proc. bendrojo vertybinių popierių, susijusių su tokiais sandoriais ar metodais, vertinimo.

Rizikos

Rizikos, susijusios su pirmiau minėtomis priemonėmis ir metodais, aprašytos skyrių „Rizikos aprašymai“.

Investavimas į fondus

Akcijų klasės

Kiekviename fonde SICAV gali kurti ir išleisti akcijų klases. Visos akcijų klasės viename fonde investuoja bendrai į tą patį vertybinių popierių portfelį, tačiau jų savybės ir reikalavimai investuotojų tinkamumui gali būti skirtingi.

Kiekviena akcijų klasė iš pradžių identifikuojama pagal pagrindinių akcijų klasių žymę (aprašytą lentelėje toliau), o paskui pagal skirtingas taikomas priesagas bei valiutų santrumpas. Kiekvienos fondo kiekvienos konkrečios akcijų klasės ribose visos akcijos turi lygias nuosavybės teises. Toliau

pateikiama informacija, aprašanti visas šiuo metu turimas pagrindines akcijų klases ir priesagas

Siūlomos klasės

Nors kiekvienas fondas gali išleisti bet kokią pagrindinę akcijų klasę ir suteikti jai bet kurį toliau aprašytą savybių derinį, tačiau praktiškai kiekvienam konkrečiam fondui yra būdingos tik tam tikros savybės. Taip pat kai kurie fondai arba akcijų klasės, siūlomi tam tikrose jurisdikcijose, gali būti nesiūlomi kitose jurisdikcijose. Norėdami gauti naujausios informacijos apie siūlomas akcijų klases, apsilankykite nordea.lu.

Pagrindinių akcijų klasių savybės

Pagrindinė klasė	Kas gali įsigyti	Komisinis mokestis platintojui arba siūlomas pakartotinis perdraudimas	Reikalavimai valdymo įmonei	Minimali pradinės investicijos suma*
C	- Visi investuotojai, investuojantys per patvirtintą platintoją, teikiantį nepriklausomas portfelio valdymo arba konsultacijų dėl investicijų paslaugas. - Patvirtinti platintojai šalyse, kuriose draudžiama gauti ir išsaugoti komisinius mokesčius. - Patvirtinti platintojai, teikiantys konsultacijas, kurios nėra nepriklausomos (kaip apibrėžia FPRD II, taikoma ES platintojams), ir turintys kliento susitarimus, draudžiančius gauti ir išsaugoti komisinius mokesčius.	Ne	Netaikoma	Netaikoma
D	Instituciniai investuotojai arba akcininkai, atitinkantys visas rašytinio susitarimo sąlygas ir sutinkantys saugoti akcijas pas administravimo agentą; valdymo įmonės nuožiūra.	Ne	Rašytinis susitarimas prieš investuojant pirmą kartą	Pateikus prašymą
E	Visi investuotojai.	Taip	Netaikoma	Netaikoma
F	Visi investuotojai, paprastai investuojantys per sąskaitą „Nordea Group“, arba bet kuris kitas investuotojas valdymo įmonės nuožiūra.	Ne	Netaikoma	Netaikoma
I	Instituciniai investuotojai.	Taip	Netaikoma	75 000 EUR arba lygiavertė suma kitomis valiutomis
P	Visi investuotojai.	Taip	Netaikoma	Netaikoma
Q	Visi investuotojai, paprastai investuojantys per sąskaitą „Nordea Group“, arba bet kuris kitas investuotojas valdymo įmonės nuožiūra.	Taip	Netaikoma	Netaikoma
S	- Visi investuotojai, kurie atitinka rašytinio susitarimo sąlygas ir sutinka investuoti į šią akcijų klasę tik per savo taupymo planus. „S“ akcijų klasės yra prieinamos tik kai kuriems fondams, ypatingą dėmesį skiriančioms socialiniams, aplinkos apsaugos ir valdymo (SAV) klausimams arba teminėms sritims.	Taip	Rašytinis susitarimas prieš investuojant pirmą kartą	Netaikoma
X	Instituciniai investuotojai, atitinkantys rašytinio susitarimo sąlygas, sutinkantys saugoti akcijas pas administravimo agentą savo vardu ir turintys susitarimą, pagal kurį visus mokesčius ar jų dalį, kurie paprastai imami iš fondo / akcijų klasės, renka valdymo įmonė tiesiogiai iš investuotojo; valdymo įmonės nuožiūra	Ne	Rašytinis susitarimas prieš investuojant pirmą kartą	25 mln. EUR arba lygiavertė suma kitomis valiutomis
Y	- Specializuoti investiciniai fondai (kuriems taikomas 2007 m. vasario 13 d. Įstatymas) ir KIS, paskyrę „Nordea Investment Funds S.A.“ valdymo įmone arba alternatyvaus investavimo fondo valdytoju; valdymo įmonės nuožiūra. - KIS, paskyrę „Nordea“ padalinį valdymo įmone; valdymo įmonės nuožiūra. - Kiti „Nordea Group“ priklausantys subjektai siekiant strateginių tikslų; valdymo įmonės nuožiūra.	Ne	Netaikoma	Netaikoma
Z	Instituciniai investuotojai, norintys investuoti pradiname etape į naujai įkurtus fondus, atitinkantys visas rašytinio susitarimo sąlygas ir sutinkantys saugoti akcijas pas administravimo agentą; valdymo įmonės nuožiūra.	Ne	Rašytinis susitarimas prieš investuojant pirmą kartą	Pateikus prašymą

* Sumos yra taikomos kiekvieno fondo kiekvienai akcijų klasei ir apima pradinės investicijas, vykdomas pakeitimo būdu, pagal skyrių „Teisės, kurias pasilieka“.

Papildomos akcijų klasės žymės

Pagrindinės akcijų klasės išleidžiamos kaip platinamosios arba kaupiamosios akcijos, be to, jas gali papildyti rizikos draudimo savybės. Prie pagrindinės akcijų klasės žymės pridedamos priesagos skirtos parodyti šias savybes. Valiutų kodai pridedami prie akcijų klasių priesagų pavidalu, kurios nurodo akcijų klasės valiutą.

Platinamos akcijų klasės Už platinamas akcijų klases gali būti mokami dividendai, jeigu tam pritartų visuotiniame SICAV susirinkime balsuojantys akcininkai. Dividendai gali būti išmokami iš kapitalo ir (arba) gali sumažinti atitinkamos akcijų klasės GTV. Iš kapitalo išmokėti dividendai gali būti apmokestinami kaip pajamos tam tikrose jurisdikcijose.

Pagal numatytąsias nuostatas dividendai išmokami pinigais banko pavedimu ir akcijų klasės valiuta. Akcininkai gali prašyti reinvestuoti jiems paskirstytus dividendus į kitas platinamas to paties fondo ir akcijų klasės akcijas, jeigu jos siūlomos kaip toliau nurodytas pasirinkimo sandoris.

Palūkanos nemokamos už nepareikalautus dividendus, o po 5 metų tokios nepareikalautos išmokos bus grąžintos fondui. Nė vienas fondas nemokės dividendų, jeigu fondo turtas yra mažesnis ir neatitinka minimalaus kapitalo reikalavimo, arba jeigu tokia situacija susiklostytų dėl dividendų išmokėjimo.

Šiuo metu SICAV siūlo šių kategorijų platinamas akcijas:

Akcijų klasės su priesaga „A“

- tinka kasmetiniam dividendų paskirstymui
- dividendai gali būti reinvestuojami pateikus prašymą

Akcijų klasės su priesaga „J“

- siūlomos valdymo įmonės nuožiūra
- tinka kasmetiniam dividendų paskirstymui
- paprastai siūlomos tik instituciniams investuotojams Danijoje, Suomijoje, Norvegijoje ir Švedijoje
- dividendai gali būti reinvestuojami pateikus prašymą

Akcijų klasės su priesaga „M“

- siūlomos valdymo įmonės nuožiūra
- paprastai siūlomos tik Honkongo ir Singapūro rezidentams
- tinka kasmetiniam dividendų paskirstymui

Kaupiamųjų akcijų klasės Kaupiamosios akcijos išsaugo akcijų kainoje visas grynąsias investicijų pajamas, ir dividendai už jas paprastai nepaskirstomi. Taikant „E“, „Z“, „X“ ir „Y“ klasėms, visos akcijos, kurios NETURI priesagos „A“, „J“ arba „M“, yra kaupiamosios akcijos. Taikant kitoms klasėms, akcijos, kurios TURI priesagą „B“, yra kaupiamosios akcijos.

Nuo valiutų rizikos apdraustos akcijų klasės (priesaga „H“)

Nuo valiutų kurso rizikos apdraustų akcijų atveju siekiama apdrausti GTV, išreikštą fondo bazine valiuta, akcijų klasės valiuta. Apsidraudimo nuo valiutos kurso rizikos tikslais SICAV gali naudoti išvestines finansines priemones, kaip antai išankstinius užsienio valiutos keitimo sandorius (apkeičiamuosius arba neapkeičiamuosius). Praktiškai yra mažai tikėtina, kad rizikos draudimas pašalins 100 proc. užsienio valiutos kursų svyravimų. Daugiau apie valiutos rizikos draudimą žr. „Kaip fondai naudoja priemones ir metodus“.

Kai valiutų kurso draudimas taikomas „P“ akcijoms, raidė „P“ nerašoma. Pavyzdys:

- nuo valiutų kurso rizikos apdraustos „BP“ akcijos išreiškiamos kaip „HB akcijos“.
- nuo valiutų kurso rizikos apdraustos „AP“ akcijos išreiškiamos kaip „HA akcijos“.
- Nuo valiutų kurso rizikos apdraustos „MP“ akcijos išreiškiamos kaip „HM akcijos“.

Valiutų kodai Kiekviena akcijų klasė turi standartinį triraideį kodą, žymintį valiutą, kuria ji išreiškta. SICAV sprendimu akcijų klasė gali būti išleidžiama bet kuria valiuta.

Akcijų klasės mokesčiai

Pasirašymo mokestis Šis mokestis gali būti imamas tada, kai jūs investuosite. Jis skaičiuojamas kaip investuojamos sumos procentinė dalis. Čia parodyti pasirašymo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai, kuriuos reikės sumokėti kartu su bet kuriuo iš šių vienkartinį mokesčių. Esamas pasirašymo mokestis, kurį mokėsite, skiriasi priklausomai nuo fondo ir akcijų klasės, tačiau niekada neviršys nurodyto taikytino maksimalaus dydžio.

Didžiausi pasirašymo mokesčiai pagal fondo tipą ir akcijų klasę

Fondo tipas:	C, P, Q, S	D, E, F, I, X, Y, Z
Nuosavo kapitalo	5,00%	Netaikoma
Subalansuoti	3,00% už „Stable Return Fund“ ir „GBP Diversified Return Fund“, 1,00% už visus kitus	Netaikoma
Obligacijų	1,00% už „Low Duration European Covered Bond Fund“, „Danish Short-Term Bond Fund“, „Norwegian Short-Term Bond Fund“, „Swedish Short-Term Bond Fund“, „Flexible Fixed Income Fund“, 3,00% už visus kitus	Netaikoma
Absoliučios grąžos	5,00%	Netaikoma

* Fondų sąrašą pagal fondo tipą žr. „Turinys“ 2 puslapyje.

Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Šie mokesčiai padengia fondo veiklos sąnaudas, įskaitant valdymo, administravimo, pasirašymo mokesčio ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai kaupiami kasdien nuo viso atitinkamų akcijų klasių ir fondų turto ir išskaičiuojami iš fondo turto kartą per ketvirtį, todėl mažina jūsų investicijos rezultatus.

Šie mokesčiai yra vienodi visiems konkrečaus fondo ir akcijų klasės akcininkams.

Šiuos mokesčius valdymo įmonė kartais gali sumažinti arba panaikinti.

Valdymo mokesčiai Šie valdymo mokesčiai, kurie išmokami iš atitinkamų fondų turto, skirti mokėti valdymo įmonei. Valdymo mokesčiai už „D“ ir „Z“ akcijas yra nustatyti atskirose sąlygose, taikomose investuotojams į šias akcijas. Valdymo mokesčiai už „X“ akcijas nėra išimami iš fondo, tačiau juos sumoka investuotojai į šią akcijų rūšį. Valdymo mokesčiai už „Y“ akcijas lygūs nuliui.

Veiklos išlaidos Šias išlaidas sudaro mokestis už fondo administravimą, pasaigos mokestis (už saugojimą, administravimą ir operacijas), patikos mokestis ir pasirašymo mokestis (taxe d'abonnement) (žr. „Iš fondo turto mokami

mokesčiai" 113 puslapyje). Atlygiai už saugojimą ir tvarkymą priklauso nuo depozitoriume saugomo turto vertės ir skiriasi pagal fondus priklausomai nuo šalių, kuriose investuojamos lėšos. Be to, depozitoriumas ima fiksuotą mokestį per metus ir už kiekvieną fondo buveinę. Patikos mokestis skaičiuojamas kaip kiekvieno fondo viso turto procentinis dydis.

Veiklos išlaidas taip pat sudaro:

- visi auditoriaus ir teisinės konsultacijos mokesčiai
- visos išlaidos, susijusios su informacijos skelbimu ir teikimu akcininkams, ypač finansinių ataskaitų bei prospektų spausdinimo ir platinimo išlaidos
- visos išlaidos, susijusios su PIIID priežiūra, parengimu, spausdinimu, vertimu, platinimu, siuntimu, laikymu ir archyvavimu
- kitos nei pirmiau nurodyta išlaidos reklamai, kurios valdymo įmonės manymu yra tiesiogiai susijusios su akcijų siūlymu ir platinimu
- visos išlaidos, susijusios su SICAV registravimu ir registravimo priežiūra priežiūros institucijose ir akcijų biržose

Platinimo mokestis Šis mokestis mokamas valdymo įmonei ir iš esmės perduodamas vietos platintojui arba tarpininkui. Mokestis imamas tik už „E“ akcijas ir sudaro 0,75 proc. per metus.

Sėkmės mokestis Pagal toliau pateiktą lentelę valdymo įmonė gali gauti sėkmės mokestį, skaičiuojamą ir kaupiamą kiekvieną dieną, o mokamą vieną kartą per metus už kiekvienus pasibaigusius kalendorinius metus. Sėkmės mokestis perduodamas atitinkamo fondo investicijų valdytojui.

Prieš investuojant pirmą kartą, valdymo įmonė savo nuožiūra gali nuspręsti imti ar neimti sėkmės mokesčio už institucines akcijų klases (išskyrus „I“ akcijų klases) ir nustatyti akcijų klasei taikomo sėkmės mokesčio dydį.

„X“ akcijų klasių atveju sąskaitą investuotojams už sėkmės mokestį gali išrašyti pati valdymo įmonė pagal atskirą apmokestinimo struktūrą, dėl kurios susitarė kiekvienas neprofesionalus investuotojas ir valdymo įmonė.

Investicijų valdytojas gali nepasinaudoti savo teise į sėkmės mokestį. Tokiu atveju valdymo įmonė neturi teisės gauti sėkmės mokesčio iš atitinkamo fondo.

Kai taikytina, sėkmės mokestis apskaičiuojamas taip: pasibaigus kalendoriniams metams, už kuriuos skaičiuotinas sėkmės mokestis, sėkmės mokestis už kiekvieną akciją bus lygus daugiausia 15 proc. grynosios turto vertės padidėjimo, tenkančio vienai akcijai (be sėkmės mokesčio), pasibaigus tokiems kalendoriniams metams, atėmus minimalų pelningumo koeficientą (taikytinos normos ir pelningumo koeficientai nurodyti lentelėje toliau). Sėkmės mokestis skaičiuojamas tik pagal veiklos rezultatus, kurie viršija didžiausią per visą laiką buvusią metų pabaigos grynojo turto vertę vienai akcijai (angl. high watermark).

Jei kurią nors vertės nustatymo dieną yra išpirkta daugiau akcijų nei įsigyta, laikomas, kad yra mokėtinas mokestis, proporcingas praėjusių metų sėkmės prieaugiui, susijusiam su šiomis grynosiomis išperkamomis akcijomis, nepaisant to, kokie bus fondo veiklos rezultatai po tokio grynojo išpirkimo.

Pirminio pasirašymo kaina atitinka pirmąjį „high watermark“ dydį.

Jeigu, baigiantis pirmajam finansiniam laikotarpiui (kuris nustatomas atskirai kiekvienai akcijų klasei), vienai akcijai tenkanti akcijų klasės grynoji turto vertė viršija atitinkamą aukščiausią pasiektą ribą „high watermark“ (t. y. jos pradinio pasirašymo kaina) ir jos minimalų pelningumo koeficientą, sėkmės mokestis turi būti mokamas. Priešingu atveju sėkmės mokestis už pirmąjį finansinį laikotarpį nemokamas.

Už vėlesnius finansinius laikotarpius teisė į sėkmės mokestį atsiranda tik tada, kai įvykdomos dvi sąlygos:

- 1) grynoji turto vertė, tenkanti akcijai, atitinkamais kalendoriniais metais viršija minimalų pelningumo koeficientą; arba, jeigu kurią nors vertės nustatymo dieną yra išpirkta daugiau akcijų nei įsigyta ir grynoji turto vertė, tenkanti akcijai, viršijo minimalų pelningumo koeficientą per laikotarpį nuo kalendorinių metų pradžios iki vertės nustatymo dienos, kai fiksuojama išpirkimo kaina
- 2) vienai akcijai tenkanti grynoji turto vertė viršija aukščiausią (i) pirmojo „High watermark“ ribą, arba (ii) ankstesnę didžiausią per visą laiką buvusią metų pabaigos grynąją turto vertę, tenkančią vienai akcijai.

Minimalus pelningumo koeficientas, taikomas neapdraustųjų akcijų klasėms, yra kintanti trumpalaikė palūkanų norma (žr. lentelėje toliau). Apdraustoms akcijų klasėms pagal atitinkamą valiutą taikoma lygiavertė kintanti trumpalaikė palūkanų norma, išreikšta reikiama valiuta. Minimaliam pelningumo koeficientui taikytina žemiausia 0 proc. riba, t. y. tol, kol palūkanų norma, naudojama kaip minimalus pelningumo koeficientas kiekvienai akcijų klasei, liks neigiamą, laikoma, kad minimalus pelningumo koeficientas lygus 0 proc.

Fondas	Minimalus pelningumo koeficientas	Maks. mokestis (%) už „C“, „E“, „P“, „I“ ir „Q“ klases
European Long Short Equity Fund	ECB refinansavimo operacijų palūkanų norma	15%
Global Equity Market Neutral Fund	EURIBOR 1 Month.	15%

Kaip taikomos ir naudojamos fondo išlaidos

Visos išlaidos, mokamos iš viso fondo turto, nurodomos GTV skaičiavimuose, o faktiškai sumokėtos sumos dokumentuojamos SICAV metinėse ataskaitose. Išlaidos apskaičiuojamos ir kaupiamos kiekvieną vertės nustatymo dieną už kiekvieną fondą bei akcijų klasę ir mokamos kas kartą per ketvirtį, pasibaigus laikotarpiui.

Visi SICAV mokami mokesčiai apmokestinami PVM, jei taikoma. Kiekvienas fondas ir akcijų klasė apmoka visas tiesiogiai patiriamas išlaidas ir moka proporcingą išlaidų, nepriskirtinų specialiajam fondui arba akcijų klasei, dalį (priklausomai nuo jo bendros grynosios turto vertės).

Kitos, pirmiau niekur kitur neįtrauktos išlaidos

- visi mokėtini mokesčiai, kuriais gali būti apmokestinamas SICAV turtas, pajamos ir išlaidos, išskyrus pasirašymo mokestį (pranc. taxe d'abonnement)
- sandorių sąnaudos, pvz., įprastiniai mokėjimai tarpininkams ir bankų mokesčiai
- bylinėjimosi išlaidos
- bet kokios ypatingos išlaidos ar kiti nenumatyti mokesčiai

Akcijų klasių, kurias pasirašyti gali instituciniai investuotojai, valdymo mokesčiai ir veiklos išlaidos:

	Valdymo mokesčiai					Veiklos išlaidos (maks.)				
	D	I	X	Y	Z	D	I	X	Y	Z
Alpha 7 MA Fund	Pateikus paraišką	0,900%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Alpha 10 MA Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Alpha 15 MA Fund	Pateikus paraišką	1,200%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European Long Short Equity Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Equity Market Neutral Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Balanced Income Fund	Pateikus paraišką	0,650%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
GBP Diversified Return Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,100%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Stable Return Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Conservative Fixed Income Fund	Pateikus paraišką	0,100%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Danish Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Danish Short-Term Bond Fund	Pateikus paraišką	0,125%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Danish Covered Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Emerging Market Bond Fund	Pateikus paraišką	0,650%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Emerging Market Bond Opportunities Fund	Pateikus paraišką	0,800%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Market Corporate Bond Fund	Pateikus paraišką	0,800%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Emerging Markets Debt Total Return Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Stars Local Bond Fund	Pateikus paraišką	0,600%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Stars Bond Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European Corporate Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European Corporate Bond Fund Plus	Pateikus paraišką	0,400%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European Corporate Stars Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European Covered Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European Covered Bond Opportunities Fund	Pateikus paraišką	0,350%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
European Cross Credit Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European Financial Debt Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
European High Yield Bond Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European High Yield Credit Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European High Yield Stars Bond Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European Inflation Linked Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Flexible Credit Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Flexible Fixed Income Fund	Pateikus paraišką	0,400%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Global High Yield Bond Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
International High Yield Bond Fund – USD Hedged	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Latin American Corporate Bond Fund	Pateikus paraišką	0,800%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%

	Valdymo mokestis					Veiklos išlaidos (maks.)				
	D	I	X	Y	Z	D	I	X	Y	Z
Long Duration US Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Low Duration European Covered Bond Fund	Pateikus paraišką	0,250%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
Low Duration US High Yield Bond Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
North American High Yield Bond Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Norwegian Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Norwegian Short-Term Bond Fund	Pateikus paraišką	0,125%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Renminbi Bond Fund	Pateikus paraišką	0,600%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,100%	0,100%	0,100%
Swedish Bond Fund	Pateikus paraišką	0,300%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Swedish Short-Term Bond Fund	Pateikus paraišką	0,125%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Unconstrained Bond Fund – USD Hedged	Pateikus paraišką	0,650%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
US Bond Opportunities Fund	Pateikus paraišką	0,450%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
US Corporate Bond Fund	Pateikus paraišką	0,350%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
US High Yield Bond Fund	Pateikus paraišką	0,700%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
US Total Return Bond Fund	Pateikus paraišką	0,550%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,350%	0,350%	0,100%	0,100%	0,100%
Asia ex Japan Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Asian Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Chinese Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Emerging Wealth Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Emerging Markets Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Markets Focus Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Markets Small Cap Fund	Pateikus paraišką	0,950 proc.	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Emerging Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
European Small and Mid Cap Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
European Value Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Climate and Environment Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Disruption Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Global Frontier Markets Fund	Pateikus paraišką	1,100%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Global Gender Diversity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Global Impact Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Global Listed Infrastructure Fund	Pateikus paraišką	0,800%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Global Opportunity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Portfolio Fund	Pateikus paraišką	0,500%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Real Estate Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Small Cap Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%

	Valdymo mokesčiai					Veiklos išlaidos (maks.)				
	D	I	X	Y	Z	D	I	X	Y	Z
Global Stable Equity Fund – Euro Hedged	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Global Stable Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,300%
Global Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%
Indian Equity Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,350%	0,350%	0,150%	0,150%	0,150%
Latin American Equity Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,300%	0,300%	0,150%	0,150%	0,150%
Nordic Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Nordic Equity Small Cap Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Nordic Ideas Equity Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Nordic Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
North American Stars Equity Fund	Pateikus paraišką	0,750%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
North American Small Cap Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
North American Value Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Norwegian Equity Fund	Pateikus paraišką	0,850%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,100%	0,100%	0,100%
Stable Emerging Markets Equity Fund	Pateikus paraišką	1,000%	sąskaita išrašoma investuotojams	0,000%	Pateikus paraišką	0,250%	0,250%	0,150%	0,150%	0,150%

Akcijų klasių, kurias pasirašyti gali visi investuotojai (išskyrus klases, rezervuotas instituciniams investuotojams), valdymo mokesčiai ir veiklos išlaidos:

	Valdymo mokesčiai					Veiklos išlaidos (maks.)	
	P	Q (Maks.)	E	C	S	F (Maks.)	
Alpha 7 MA Fund	1,600%	1,600%	1,600%	1,000%	nepateikta	1,000%	0,350%
Alpha 10 MA Fund	1,700%	1,700%	1,700%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,350%
Alpha 15 MA Fund	2,000%	2,000%	2,000%	1,300%	nepateikta	1,300%	0,350%
European Long Short Equity Fund	2,000%	2,000%	2,000%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,400%
Global Equity Market Neutral Fund	1,750%	1,750%	1,750%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,350%
Balanced Income Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,750%	nepateikta	0,750%	0,300%
GBP Diversified Return Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,700%	nepateikta	0,700%	0,350%
Stable Return Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Conservative Fixed Income Fund	0,175%	0,175%	0,175%	0,200%	nepateikta	0,200%	0,300%
Danish Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
Danish Short-Term Bond Fund	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%	nepateikta	0,125%	0,300%
Danish Covered Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
Emerging Market Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,750%	nepateikta	0,750%	0,400%
Emerging Market Bond Opportunities Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,900%	nepateikta	0,900%	0,400%
Emerging Market Corporate Bond Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,900%	nepateikta	0,900%	0,400%
Emerging Markets Debt Total Return Fund	1,300%	1,300%	1,300%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
Emerging Stars Local Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nepateikta	0,700%	0,400%
Emerging Stars Bond Fund	0,900%	0,900%	0,900%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,350%
European Corporate Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
European Corporate Bond Fund Plus	0,750%	0,750%	0,750%	0,500%	nepateikta	0,500%	0,300%
European Corporate Stars Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
European Covered Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
European Covered Bond Opportunities Fund	0,700%	0,700%	0,700%	0,450%	nepateikta	0,450%	0,250%
European Cross Credit Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,300%
European Financial Debt Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,300%
European High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,400%
European High Yield Credit Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,350%
European High Yield Stars Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,350%
European Inflation Linked Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%

	Valdymo mokestis						Veiklos išlaidos (maks.)
	P	Q (Maks.)	E	C	S	F (Maks.)	
Flexible Credit Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Flexible Fixed Income Fund	0,800%	0,800%	0,800%	0,500%	nepateikta	0,500%	0,300%
Global Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
Global High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
International High Yield Bond Fund – USD Hedged	1,000%	1,000%	1,000%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
Latin American Corporate Bond Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,900%	nepateikta	0,900%	0,400%
Long Duration US Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,350%
Low Duration European Covered Bond Fund	0,500%	0,500%	0,500%	0,350%	nepateikta	0,350%	0,250%
Low Duration US High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
North American High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
Norwegian Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
Norwegian Short-Term Bond Fund	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%	nepateikta	0,125%	0,300%
Renminbi Bond Fund	1,100%	1,100%	1,100%	0,700%	nepateikta	0,700%	0,400%
Swedish Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nepateikta	0,400%	0,300%
Swedish Short-Term Bond Fund	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%	nepateikta	0,125%	0,300%
Unconstrained Bond Fund – USD Hedged	1,100%	1,100%	1,100%	0,750%	nepateikta	0,750%	0,400%
US Bond Opportunities Fund	0,900%	0,900%	0,900%	0,550%	nepateikta	0,550%	0,400%
US Corporate Bond Fund	0,700%	0,700%	0,700%	0,450%	nepateikta	0,450%	0,400%
US High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,800%	nepateikta	0,800%	0,400%
US Total Return Bond Fund	1,100%	1,100%	1,100%	0,650%	nepateikta	0,650%	0,450%
Asia ex Japan Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Asian Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	nepateikta	0,850 proc.	0,350%
Chinese Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Emerging Wealth Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Emerging Markets Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Emerging Markets Focus Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Emerging Markets Small Cap Fund	1,600%	1,600%	1,600%	1,050%	nepateikta	1,050%	0,400%
Emerging Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	nepateikta	0,850 proc.	0,350%
European Small and Mid Cap Equity Fund	1,300%	1,300%	1,300%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
European Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	1,250%	0,850 proc.	0,350%
European Value Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Global Climate and Environment Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	1,250%	0,850 proc.	0,350%
Global Disruption Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Global Frontier Markets Fund	1,700%	1,700%	1,700%	1,200%	nepateikta	1,200%	0,350%
Global Gender Diversity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	1,250%	0,850 proc.	0,350%
Global Impact Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Global Listed Infrastructure Fund	1,600%	1,600%	1,600%	0,900%	nepateikta	0,900%	0,400%
Global Opportunity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Global Portfolio Fund	0,750%	0,750%	0,750%	0,600%	nepateikta	0,600%	0,350%
Global Real Estate Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Global Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Global Stable Equity Fund – Euro Hedged	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Global Stable Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Global Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	1,250%	0,850 proc.	0,350%
Indian Equity Fund	1,800%	1,800%	1,800%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,500%
Latin American Equity Fund	1,600%	1,600%	1,600%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,400%
Nordic Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Nordic Equity Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,350%
Nordic Ideas Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,350%
Nordic Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	nepateikta	0,850 proc.	0,350%
North American Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850 proc.	nepateikta	0,850 proc.	0,350%
North American Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
North American Value Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,400%
Norwegian Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950 proc.	nepateikta	0,950 proc.	0,350%
Stable Emerging Markets Equity Fund	1,800%	1,800%	1,800%	1,100%	nepateikta	1,100%	0,350%

Akcijų klasių politika

Mes išleidžiame tik registruotąsias akcijas. Pagal šias akcijas savininko vardas ir pavardė įrašomi į SICAV akcininkų registrą ir savininkas gauna pasirašymą patvirtinantį dokumentą.

Kitos politikos sritys

Akcijos išleidžiamos vienos tūkstantosios akcijos dalies tikslumu (trys skaičiai po kablelio). Nedidelėms akcijų dalims paskirstoma jiems proporcinga bet kurių dividendų, reinvesticijų ir iš likvidavimo gautų pajamų dalis.

Akcijos nesuteikia privilegijuotųjų arba pirmumo teisių. Nė vienas fondas neprivalo suteikti esamiems akcininkams ypatingų teisių ar sąlygų naujoms akcijoms pasirašyti. Visos akcijos turi būti visiškai apmokėtos.

Akcijų pasirašymas, pakeitimas, išpirkimas ir perleidimas

Paprastai mes rekomenduojame, kad visus operacijų nurodymus teiktumėte per savo tarpininką arba įgaliotą platintoją, nebent būtų priešasčių to nedaryti. Jeigu esate institucinis investuotojas, nurodymus vykdyti sandorius galite teikti per savo tarpininką, įgaliotąjį platintoją arba pervedimų agentą.

Informacija, kuri taikoma visiems sandoriams, išskyrus pervedimus.

Prašymai vykdyti sandorius Jūs galite teikti prašymus pasirašyti, pakeisti arba išpirkti akcijas.

Teikdami bet kurį prašymą turite nurodyti visus būtinus identifikavimo duomenis, įskaitant sąskaitos numerį ir sąskaitos turėtojo vardą, pavardę bei adresą, lygiai taip pat, kaip jie nurodyti sąskaitoje. Jūsų prašyme turi būti nurodytas fondas, akcijų klasė, ISIN kodas, pagrindinė valiuta, sandorio dydis (valiuta; akcijų skaičius arba investuojama suma) ir sandorio rūšis (pirkimas, pakeitimas arba išpirkimas). Visi prašymai, kurie, mūsų nuomone, bus neišsamūs ar neaiškūs, gali būti atidėti arba atmesti. Mes neprisiimame atsakomybės už visus nuostolius arba neišnaudotas galimybes dėl pateiktų neaiškių prašymų.

Pateikę prašymą, jį galėsite atšaukti tik iki pavedimų priėmimo laiko pabaigos tą pačią dieną. Baigiantis arba pasibaigus prašymų priėmimo laikui, kiekvienas priimtas prašymas bus laikomas galutiniu ir neatšaukiamu.

Nė vienas prašymas nebus priimamas ar apdorojamas tokiu būdu, kuris prieštarauja šiam prospektui.

Prašymų priėmimo sustabdymo laikai ir apdorojimo grafikas Jei skyriuje „Fondų aprašymai“ nenustatyta kitaip, prašymai vykdyti sandorius, kuriuos pervedimų agentas gaus iki 15.30 val. Vidurio Europos laiku vertės nustatymo dieną, bus apdorojami tą dieną. Prašymas vykdyti sandorius, gautas baigiantis arba pasibaigus prašymų priėmimo laikui, bus apdorojamas kitą atitinkamą vertės nustatymo dieną.

Atkreipkite dėmesį į tai, kad GTV, kurią taikant bus apdorojamas prašymas vykdyti sandorius, prašymo teikimo metu gali būti nežinoma.

Kainų apskaičiavimas Akcijų kaina nustatoma taikant atitinkamos akcijų klasės GTV, jos yra kotiruojamos (ir tvarkomos) tos akcijų klasės valiuta. Išskyrus pradinį siūlymo laikotarpį, kurių metu kaina atitinka pradinę siūlomą kainą, akcijos kaina už sandorį bus GTV, apskaičiuota už tą dieną, kurią apdorojamas prašymas įvykdyti sandorį.

Valiutos Mes priimame ir atliekame mokėjimus tik akcijų klasės valiuta, išskyrus tą akcijų klasę, kurios valiuta yra neapkeičiama. Tokiais atvejais mokėjimai bus vykdomi fondo bazine valiuta.

Tarpininkų renkami mokesčiai Jūsų vietos tarpininkas gali taikyti savo mokesčius pagal bet kokį sutartinį susitarimą, kurį jie gali būti sudarę su investuotoju. Tokie mokesčiai nepriklauso nuo SICAV, depozitoriumo ir valdymo įmonės, yra išskaičiuojami iš jūsų sandorių sumų ir paprastai pasiimami tarpininko. Pasitarkite su savo finansų konsultantų arba vietos tarpininku ir sužinokite, koks bus faktinis jūsų mokesčio už konkrečią investiciją dydis.

Pavėluoti arba nevykdomi mokėjimai

akcininkams Dividendų ar išpirkimo pajamų mokėjimas bet kuriam akcininkui gali būti atidėtas, sumažintas arba išskaičiuotas, jei tai yra būtina pagal užsienio valiutos keitimo taisykles, kitas akcininko buveinėje galiojančias taisykles arba dėl kitų priežasčių. Tokiais atvejais mes neprisiimame atsakomybės ir nemokame palūkanų už pavėluotas sumokėti sumas.

Sąskaitų informacijos pasikeitimas Nedelsdami informuokite mus apie asmeninių ar banko duomenų pasikeitimus, visų pirma apie bet kokius duomenis, kurie gali turėti įtakos jūsų tinkamumui bet kuriai akcijų klasei. Teikiant bet kokį prašymą pakeisti banko sąskaitą, susijusią su jūsų investicija į fondą, reikės tinkamo autentiškumo įrodymo.

Atsiskaitymas Pagal prekybos sandorius paprastai atsiskaitoma ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo prašymų apdorojimo (neviršijant 8 darbo dienų). Išpirkimo ir pakeitimo atveju sandorių laikotarpis taip pat gali būti pratęstas, jei SICAV arba valdymo įmonė nuspręstų tai padaryti dėl išskirtinių aplinkybių (pavyzdžiui, jei fondas nebūtų pakankamai likvidus išpirkimo pajamoms išmokėti). Nei SICAV, nei valdymo įmonė neatsako už delsimą ar mokesčius, kuriuos nustato bet kuris lėšas gaunantis bankas ar atsiskaitymo sistema.

Išimties ir išskirtinės aplinkybės Šiame skyriuje „Investavimas į fondus“ iki pat skirsnio „Teisės, kurias pasilieiname“ aprašomos bendrosios taikomos sąlygos ir procedūros. Žr. „Teisės, kurias pasilieiname“ 115 puslapyje arba sąlygų ir procedūrų, kurios gali būti taikomos esant tam tikroms neįprastoms aplinkybėms arba SICAV nuožiūra, aprašymuose.

Akcijų pasirašymas Taip pat žr. „Informacija, kuri taikoma visiems sandoriams, išskyrus pervedimus“ viršuje.

Norėdami atlikti pradinę investiciją, pateikite užpildytą paraiškos formą bei visus dokumentus, pateikiamus atidarant sąskaitą (kaip antai visą reikalingą informaciją, susijusią su mokesčiais ir kova su pinigų plovimu). Tačiau dokumentų originalai taip pat turi būti išsiųsti paštu. Reikėtų žinoti, kad kai kurie platintojai sąskaitos atidarymui gali kelti savo

reikalavimus. Atidarius sąskaitą, galima teikti pirminius ir papildomus užsakymus.

Mokėjimas turi būti siunčiamas banko pavedimu (atėmus visus banko mokesčius) tos (tų) akcijų klasės (-ų), kurią (-ias) norite pasirašyti, valiuta arba, jei ši valiuta yra neapkeičiama, bazine fondo valiuta. Mes nepriimame čekių ar trečiųjų šalių mokėjimų.

Akcijos bus priskirtos jūsų sąskaitai, kai tik bus atliktas jūsų pavedimas. Tačiau jų negalima parduoti, pakeisti ar išpirkti, kol iš jūsų nebus gautas mokėjimas. Jei laiku negausime tinkamai atlikto mokėjimo (žr. „Atsiskaitymas“ viršuje) visai jūsų pasirašymo sumai, mes galime atšaukti pasirašymą ir siekti visiško mūsų patirtų išlaidų bei nuostolių atlyginimo. Tai galime padaryti imdamiesi veiksmų prieš jus ir jūsų tarpininkus arba išskaičiuodami sumą, mokėtiną iš bet kurio jūsų turto, laikomo pas mums, įskaitant fondo akcijas, išmokas, kurias turite gauti iš mūsų, arba pavėluotai gautą ar nepakankamą mokėjimą už pasirašymą.

Akcijų pakeitimas Taip pat žr. „Informacija, kuri taikoma visiems sandoriams, išskyrus pervedimus“ viršuje.

Galite pakeisti bet kurio fondo akcijas tos pačios klasės akcijomis bet kuriame kitame SICAV fonde. Išskyrus „S“ akcijų klases, jūs taip pat galite pakeisti kita akcijų klase tame pačiame fonde arba pereidami į kitą fondą; šiuo atveju teikdami prašymą turite nurodyti pageidaujamą akcijų klasę.

Visoms pakeitimo operacijoms taikomos šios sąlygos:

- turite įvykdyti visus reikalavimus tinkamumui ir minimalius pradinio investavimo reikalavimus tai akcijų klasei, kuria norite pakeisti
- pakeisdami akcijomis, kurioms taikomas didesnis pasirašymo mokestis už jūsų sumokėtą, gali tekti apmokėti skirtumą
- abi keičiamos akcijų klasės turi būti išreikštos ta pačia valiuta
- pakeitimas neturi pažeisti jokių šiame prospekte (įskaitant skyrių „Fondų aprašymai“) nurodytų apribojimų.
- prašymas pakeisti negali būti priimtas tol, kol nebus visiškai įvykdytas ankstesnis sandoris, susijęs su keičiamomis akcijomis.

Mes informuosime, jei šis prospektas neleis atlikti bet kokio jūsų prašomo pakeitimo.

Visus pakeitimo prašymus mes apdorojame pagal principą „vertė už vertę“, taikydami dviejų investicijų, galiojančių mūsų apdorojamo pakeitimo prašymo metu, GTV.

Kadangi yra laikoma, kad pakeitimas yra du atskiri sandoriai (tuo pačiu metu išpirkimas ir pasirašymas), tai gali sukelti mokestinių prievolių ar kitų pasekmių. Pakeitimo sandorio pasirašymo ir išpirkimo komponentams taikomos visos kiekvienos atitinkamos operacijos sąlygos.

Akcijų išpirkimas Taip pat žr. „Informacija, kuri taikoma visiems sandoriams, išskyrus pervedimus“.

Išpirkimo prašymai, pagal kuriuos prašoma daugiau už sąskaitos vertę (išpirkimo vykdymo metu), bus laikomi netinkamais ir atmetami.

SICAV nemoka palūkanų už išpirkimo pajamas, kurių gavimas vėluoja dėl priežasčių, nepriklausančių nuo jos.

Atkreipkite dėmesį, kad išpirkimo pajamos išmokamos tik tada, kai bus gauta visa investuotojo dokumentacija, įskaitant visus dokumentus, kuriuos buvo prašoma pateikti anksčiau ir kurie nebuvo tinkamai pateikti.

Mes mokame išpirkimo pajamas tik investuotojams, kurių tapatybė nustatyta SICAV akcininkų registre. Mokėjimas vykdomas banko pavedimu, naudojant mūsų duomenų bazėje turimus jūsų banko sąskaitos duomenis. Sąskaita, į kurią bus mokama, visada turi būti registruoto (-ų) akcininko (-ų) vardu. Nepateikus prašomos informacijos, mokėjimas bus sustabdytas iki tokia informacija bus pateikta.

Visi mokėjimai atliekami akcininko sąskaita ir rizika.

Akcijų perdavimas

Mes nevykdome akcijų perdavimo, dėl kurio pasikeičia tikroji nuosavybė.

Kaip mes skaičiuojame GTV

Laikas ir formulė

Jei skyriuje „Fondų aprašymai“ nenurodyta kitaip, kiekvieno fondo kiekvienos akcijų klasės GTV apskaičiuojame kiekvieną vertės nustatymo dieną. Kiekviena GTV apskaičiuojama fondo bazine valiuta ir, kai taikoma, keičiama į valiutą, kuria išreikšta kiekviena akcijų klasė.

Visos GTV, kurių kainų nustatymas apima pagrindinės GTV valiutos konvertavimą, apskaičiuojamos taikant rinkos keitimo kursus, galiojančius tuo metu, kai pradedama skaičiuoti GTV. GTV apvalinamos į didesniąją arba mažesniąją pusę iki mažiausios dažniausiai naudojamos valiutos sumos dalies.

Apskaičiuodami kiekvieno fondo kiekvienos akcijų klasės GTV, mes naudojame šią bendrą formulę:

$$\frac{(\text{turtas} - \text{įsipareigojimai})}{\text{apyvartoje esančių akcijų skaičius}} = \text{GTV}$$

Bus parengtos tinkamos nuostatos siekiant įvertinti išlaidas, rinkliavas ir mokesčius, priskirtinus kiekvienam fondui ir klasei, bei sukauptas investicijų pajamas.

Svyruojančių kainų nustatymas

Darbo dienomis, kai grynoji prekyba fondo akcijomis viršija tam tikrą ribą, fondo GTV gali būti koreguojama pagal svyravimo veiksnį. Toks koregavimas atspindi bendrųjų išlaidų (apskaičiuotų mokesčių sumos ir prekybos sąnaudų, kurias gali patirti fondas, bei apskaičiuoto turto, į kurį fondas investuoja, pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo), patirtų perkant ar parduodant investicijas, vertės nustatymą, siekiant patenkinti atitinkamai akcijų grynojo pasirašymo ar grynojo išpirkimo prašymus (suprantant, kad fondas paprastai išsaugo pakankamą kasdieninį likvidumą, kad galėtų apdoroti įprastus pinigų srautus, darančius nedidelį poveikį arba nedarančius jokio poveikio įprastoms investavimo operacijoms). GTV dydis bus pakoreguotas ir padidintas, kai grynoji prekyba fondo akcijomis bus teigiama (grynasis pasirašymas), ir bus pakoreguotas ir sumažintas, kai grynoji prekyba fondo akcijomis bus neigiama (grynasis išpirkimas).

Svyruojančios kainos skirtos sumažinti šių sąnaudų poveikį akcininkams, kurie tuo metu neprekiuoja savo akcijomis, ir daro poveikį akcininkams, prekiaujantiems savo akcijomis, koreguojant jų GTV dydį pagal svyravimo veiksnį. Kadangi rinkose gali būti taikomos skirtingos akcijų pirkimo ir pardavimo apmokestinimo struktūros, svyravimo veiksnys grynojo pasirašymo ar grynojo išpirkimo atžvilgiu gali būti nevienodas.

Nors visiems fondams gali būti taikoma svyruojanti kainodara, ribos ir svyravimo veiksniai (kuriuos nustato valdyba arba valdymo įmonė) gali skirtis priklausomai nuo fondo. Įprastomis rinkos sąlygomis koregavimo svyravimo veiksnys nebus didesnis nei 1,75 proc. visoms fondo akcijų klasėms. Išskirtinėmis aplinkybėmis valdyba gali padidinti šią ribą, kad apsaugotų akcininkų interesus.

Turto vertinimai

Paprastai kiekvieno fondo turto vertę nustatome taip:

- **Grynieji pinigai arba indėliai, vekseliai iki pareikalavimo, gautinos sumos, iš anksto apmokėtos išlaidos, paskelbti, sukaupti, bet dar negauti grynąjų pinigų dividendai ir palūkanos.** Vertinama visa vertė, pridėjus visas sukauptas palūkanas.
- **Fiksuotųjų pajamų priemonės** Paprastai įvertinamos pagal naujausias kainas, gaunamas iš kainų nustatymo paslaugų teikėjų.
- **Nuosavybės vertybiniai popieriai** Į biržos prekybos sąrašus įtraukti nuosavybės vertybiniai popieriai paprastai vertinami remiantis naujausiomis stebimomis rinkos kainomis, kurios gaunamos vertinimo momentu. Tose rinkose, kuriose kartu cirkuliuoja užsienio ir vidaus akcijos, sustabdytos akcijos ir kiti egzotiški nuosavybės vertybiniai popieriai, naudojami kiti modeliai.
- **Biržinės išvestinės finansinės priemonės** Ateities sandoriai ir kitos likvidžios išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos pagal kotiruojamas rinkos kainas, o likvidesnės biržinės išvestinės finansinės priemonės vertinamos pagal standartinius pardavėjų vertinimo modelius, kurie remiasi objektyviais rinkos duomenimis iš pagrindinių priemonių.
- **Ne biržos išvestinės finansinės priemonės** Vertinamos remiantis rinkos kainomis, kurios keitėsi taikant standartinius pardavėjo vertinimo modelius, kurie remiasi objektyviais rinkos duomenimis iš patikrintų duomenų pardavėjų.
- **KIPVPS arba KIS akcijos ar vienetai** Vertinami pagal paskutinę prekiaujamą kainą (ETF), naujausią oficialią grynąją turto vertę arba kainą, kurią suteikia patvirtintas kainų nustatymo šaltinis, prieinamas vertinimo momentu.
- **Valiutos.** Vertinamos pagal užsienio valiutos keitimo kursą (taikoma valiutoms, kurios apskaitomos kaip turtas, apsidraudimo pozicijoms ir kai kitomis valiutomis išreikštų vertybinių popierių vertės perskaičiuojamos į fondo bazinę valiutą).
- **Visas kitas turtas.** Vertinamas sąžiningai vadovaujantis apdairiu jo pardavimo kainos įverčiu.

Visas vertinimo metodikas nustato valdyba. Bet kokiomis aplinkybėmis, kai apskaičiuoti tiksliai ar patikimai įprastiniu metodu yra neįmanoma, arba kai dėl neįprastų rinkos sąlygų, laiko skirtumų tarp rinkų ar kitų priežasčių įprastuose šaltiniuose nurodytos vertės ir metodai, mūsų nuomone,

nėra aktualios ar tikslios, valdyba arba valdymo įmonė gali pasirinkti kitą vertinimo metodą, naudodama visuotinai pripažintus audituojamus įvertinimo principus. Tai aiškiai apibrėžia, kad kritinėje finansinėje padėtyje esančiose rinkose bus pritaikomi GTV vertinimo koregavimai, kad būtų atspindėtas didelis kintamumas, greitai kintančios vertybinių popierių kainos ir sutrikęs likvidumas atitinkamose rinkose.

GTV taip pat gali būti koreguojama, kad būtų atspindėti kai kurie su sandoriais susiję mokesčiai, kuriuos sumokėjo fondas, įeigu fondui netaikomas svyravimo veiksnys.

Visas turtas, kotiruojamas kita valiuta nei atitinkamo fondo bazinė valiuta, bus vertinamas fondo bazine valiuta taikant rinkos keitimo kursą, galiojančius tuo metu, kai pradama skaičiuoti GTV.

Mokesčiai

Iš fondo turto mokami mokesčiai

SICAV moka *taxe d'abonnement* (pasirašymo mokestį) taikant šiuos tarifus:

- „C“, „E“, „F“, „P“, „Q“ ir „S“ klasės: 0,05%
- „I“, „D“, „X“, „Y“ ir „Z“ klasės: 0,01%

Šis mokestis apskaičiuojamas ir mokamas kas ketvirtį, taikant bendrai apyvartoje esančioms SICAV akcijoms tenkančiai grynajai turto vertei. Šiuo metu SICAV netaikomas Liuksemburgo žyminis mokestis, mokestis prie pajamų šaltinio, savivaldybių verslo mokestis, grynojo turto mokestis arba pajamų, pelno ar kapitalo prieaugio mokesčiai.

Pasirašymo mokestis (pranc. *taxe d'abonnement*) mokamas iš veiklos išlaidų.

Kadangi kiekviena šalis, kurioje fondas investuoja, taiko **mokesčius nuo pajamų ar pelno**, uždirbto toje šalyje, dauguma šių mokesčių bus išskaičiuoti prieš fondui gaunant savo pajamas ar įplaukas. Kai kuriuos iš šių mokesčių galima susigrąžinti. Fondui taip pat gali tekti mokėti kitus mokesčius už savo investicijas. Taip pat žr. skyriaus „Rizikos aprašymai“ poskyrį „Mokestinės rizikos“.

Nors pirmiau minėta mokesčių informacija yra tiksli tiek, kiek ji yra gerai žinoma valdybai, gali būti, kad mokesčių institucija pakeis esamus mokesčius arba įves naujus (įskaitant atgaline data taikomus mokesčius), arba Liuksemburgo mokesčių institucijos nuspręs, kad, pavyzdžiui, bet kuri klasė, kuriai šiuo metu taikomas 0,01 proc. „*taxe d'abonnement*“, bus pergrupuota ir jai bus pradėta taikyti 0,05 proc. norma. Pastaruoju atveju tai gali atsitikti bet kurio fondo institucinei akcijų klasei bet kuriuo laikotarpiu, per kurį nustatoma, kad investuotojas, neturintis teisės turėti institucinių akcijų, tokias akcijas turėjo.

Mokesčiai, kuriuos privalote mokėti

Toliau pateikiama tik bendro pobūdžio informacijos santrauka. Investuotojai turėtų pasitarti su savo mokesčių konsultantais.

Mokesčiai jūsų gyvenamojoje vietoje mokesčių tikslais

Išmokamoms dividendų palūkanoms, taip pat pelnui, gautam išpirkus fondo akcijas, paprastai taikomas mokestis, kuri moka tikrasis savininkas bet kurioje jurisdikcijoje, kurioje jis rezidentas mokesčių tikslais.

Tarptautiniai susitarimai dėl mokesčių Kai kurie tarptautiniai susitarimai dėl mokesčių reikalauja, kad SICAV kasmet teiktų Liuksemburgo mokesčių institucijoms tam tikrą informaciją apie fondo akcininkus, o šios institucijos perduotų šią informaciją kitoms šalims taip:

- **Direktyva dėl administracinio bendradarbiavimo apmokestinimo srityje (DAB) bendras duomenų teikimo standartas (BDTS)** Renkama: informacija apie finansines sąskaitas, pvz., palūkanų ir dividendų mokėjimus, kapitalo prieaugius ir sąskaitų likučius. Perduodama: bet kurio akcininko, veikiančio ES (DAB) arba EBPO šalyse, kurios priėmė BDTS standartus, buveinės šalims.
- **JAV užsienio sąskaitoms taikomų mokesčių prievolių vykdymo aktas (FATCA)** Renkama: informacija apie kai kurių JAV asmenų tiesiogiai ir netiesiogiai valdomas ne JAV registruotas sąskaitas ar subjektus. Perduodama: JAV Vidaus mokesčių tarnybai (IRS).

Visiems akcininkams, nesilaikantiems reikalavimų pateikti SICAV informaciją ar dokumentus, gali būti taikomos baudos pagal jų įsisteigimo jurisdikciją, ir jie gali būti laikomi atsakingais už bet kokias SICAV atžvilgiu paskirtas baudas dėl to, kad akcininkas nepateikė dokumentų. Tačiau akcininkai turėtų žinoti, kad dėl tokio pažeidimo kito akcininko atžvilgiu gali sumažėti visų kitų akcininkų investicijų vertė ir mažai tikėtina, kad SICAV galės susigrąžinti tokių nuostolių sumą.

Nors valdymo įmonė sąžiningai stengsis užtikrinti, kad būtų laikomasi visų taikomų prievolių, numatytų mokesčių įstatymuose, SICAV negali garantuoti, kad ji bus atleista nuo išskaitymo reikalavimų arba kad ji pateiks visą būtiną informaciją už akcininkus, siekiant įvykdyti jiems keliamus reikalavimus teikti mokesčines ataskaitas.

Vokietijos investicinių fondų apmokestinimo įstatymas Jeigu prospekte arba įstatuose nurodoma, kad fondas nepertraukiamai investuoja tam tikrą savo turto dalį į nuosavybės vertybinius popierius (nuo šio prospekto įsigaliojimo dienos laikoma, kad dalis, taikoma apibūdinant „akcijų fondus“, lygi 50%, o dalis, taikoma apibūdinant „mišriuosius fondus“, lygi 25%), Vokietijoje apmokestinami investuotojai gali būti visiškai ar iš dalies atleisti nuo mokesčio už investicijas į šį fondą.

Netinkamo ir neteisėto elgesio prevencijos priemonės

P pinigų plovimas, terorizmas, sukčiavimas ir mokesčių vengimas

Siekdami laikytis Liuksemburgo įstatymų, teisės aktų, aplinkraščių ir kt., kuriais siekiama užkirsti kelią nusikalstamumui ir terorizmui, taip pat tarptautinių mokesčių sutarčių, mes reikalaujame, kad investuotojai teiktų tapatybę įrodančius dokumentus (atidarant sąskaitą arba bet kada vėliau). Mūsų prašymas teikti informaciją grindžiamas teisiniais, reguliavimo ir kitais reikalavimais, kurie ilgainiui gali keistis, ir mes galime bet kuriuo metu prašyti papildomų dokumentų, jei, mūsų nuomone, tai yra būtina. Jei tapsite netinkamas investuoti į SICAV, apie tai nedelsdami informuokite valdymo įmonę.

Tapatybei nustatyti paprastai mes prašome pateikti:

- fiziniai asmenys: asmens tapatybės kortelės arba paso kopiją, tinkamai patvirtintą valdžios institucijos (pvz., notaro, policijos pareigūno ar ambasadoriaus) jo / jos gyvenamosios vietos šalyje
- bendrovės ir kiti subjektai, investuojantys savo vardu: patvirtintą subjekto steigimo dokumentų ar kito įstatymais numatyto teisinio dokumento kopiją, o ūkio subjekto savininkai ar kiti ekonominės naudos gavėjai – pirmiau aprašytus duomenis fizinių asmenų tapatybei nustatyti
- finansiniai tarpininkai: patvirtintą subjekto steigimo dokumentų ar kito įstatymais numatyto teisinio dokumento kopiją, taip pat patvirtinimą, kad sąskaitos savininkas gavo visus galutiniams investuotojams skirtus dokumentus

Mes taip pat privalome patikrinti pinigų pervedimų, gaunamų iš finansų įstaigų, kurioms netaikomi Liuksemburgo tikrinimo ar lygiavėriai standartai, teisėtumą. Mes galime atidėti jūsų sąskaitos atidarymą arba atsisakyti ją atidaryti ir atvesti bet kokius su tuo susijusius prašymus vykdyti operacijas (įskaitant pakeitimus ir išpirkimus), kol negausime visų prašomų dokumentų ir (arba) visų įeinančių piniginių pervedimų ir nepripažinsime jų tinkamais. Mes neatsakysime už bet kokias dėl to patirtas išlaidas, nuostolius, prarastas palūkanas ar investavimo galimybes.

Rinkos laiko pasirinkimas ir perdėtai aktyvi prekyba

Paprastai fondai yra sukurti ilgalaikėms investicijoms, o ne kaip dažnų operacijų vykdymo ar rinkos laiko pasirinkimo priemonės (apibrėžiamos kaip trumpalaikė prekyba, siekiant uždirbti iš arbitražo galimybių, atsirandančių dėl GTV skaičiavimų trūkumų arba dėl laiko skirtumų tarp rinkos atvėrimų ir GTV skaičiavimų).

Tokios prekybos rūšys yra nepriimtinos, nes jos gali sutrikdyti portfelio valdymą bei padidinti fondo sąnaudas kitų akcininkų nenaudai. Todėl mes galime imtis įvairių priemonių, kad apsaugotume akcininkų interesus, įskaitant bet kurio prašymo, kuris, mūsų manymu, atitinka perdėtai aktyvios prekybos arba rinkos laiko pasirinkimo požymius, atmetimą, sustabdymą ar atšaukimą. Mes taip pat galime priverstinai išpirkti jūsų investicijas jūsų lėšomis ir rizika, jei manysime, kad užsiėmėte perdėtai aktyvios prekybos arba rinkos laiko pasirinkimo veikla.

Vėlyva prekyba

Mes imamės priemonių užtikrinti, kad bet kuris prašymas pasirašyti, pakeisti ar išpirkti akcijas, gaunamas baigiantis arba pasibaigus prašymų priėmimo laikui taikant konkrečią GTV, nebus apdorojamas taikant tą GTV.

Asmens duomenų privatumas

Mes prašome asmens duomenų iš potencialių investuotojų ir akcininkų įvairiais tikslais, pvz., tvarkyti SICAV akcininkų registrą, apdoroti prašymus, teikti paslaugas akcininkams, užtikrinti apsaugą nuo neteisėtos prieigos prie sąskaitos, atlikti statistinę analizę, suteikti jums informaciją apie kitus produktus bei paslaugas ir laikytis įvairių įstatymų bei teisės aktų.

Mes (čia reiškia SICAV, valdymo įmonė ar bet kuris kitas valdymo įmonės paskirtas paslaugų teikėjas) su asmens duomenimis galime atlikti bet kurį iš šių veiksmų:

- rinkti, saugoti, keisti, apdoroti ir naudoti juos fizine ar elektronine forma (įskaitant išeinančių ar įeinančių telefoninių pokalbių su potencialiais investuotojais, akcininkais ar jų atstovais įrašymą)
- dalytis jais su išoriniais duomenų apdorojimo centrais, pervedimų ar mokėjimų agentais arba kitomis trečiosiomis šalimis, jei tai reikalinga aprašytais tikslais; šios trečiosios šalys gali būti ar nebūti „Nordea Bank Group“ įmonės, kai kurios iš jų gali veikti jurisdikcijose, kuriose, skirtingai nuo Liuksemburgo, galioja kitokie ar mažesnės apimtys informacijos apsaugos standartai
- naudoti juos suvestinių duomenų ir statistikos tikslais, taip pat siunčiant jums rinkodaros pranešimus apie kitus „Nordea Asset Management“ subjekto, įskaitant „Nordea Investment Funds S.A.“ ir „Nordea Investment Management AB“ (kartu – „Nordea Asset Management“ subjektai) siūlomus produktus ir paslaugas.
- dalytis jais galiojančių įstatymų ar teisės aktų nustatyta tvarka

Mes imamės pagrįstų priemonių, kad užtikrintume visų asmens duomenų tikslumą ir konfidencialumą, ir nenaudojame ar neatskleidžiame šių duomenų daugiau už tai, kas aprašyta šiame skyriuje, be potencialaus investuotojo ar akcininko sutikimo, nebent mums bus nurodyta taip padaryti. Tuo pačiu metu nei SICAV, nei bet kuris „Nordea Group“ subjektas nepriima atsakomybės už įgaliojimų neturinčių trečiųjų šalių gautus asmens duomenis, išskyrus SICAV, „Nordea Group“ subjekto ar bet kurių iš jų darbuotojų ar pareigūnų didelio aplaidumo arba sunkaus nusižengimo atvejus. Asmens duomenys laikomi tik tiek laiko, kiek reikia arba reikalaujama pagal įstatymus, priklausomai nuo to, kuris terminas yra ilgesnis.

Pagal galiojančius įstatymus jūs turite teisę bet kuriuo metu nemokamai peržiūrėti, ištaisyti ar prašyti ištrinti savo asmeninius duomenis, kuriuos saugome mes ir bet kurie paslaugų teikėjai. Atminkite, kad dėl kai kurių duomenų panaikinimo mes negalėsime teikti jums paslaugų. Informaciją apie mūsų Duomenų privatumo politiką galima rasti svetainėje nordea.lu.

Teisės, kurias pasilieiname

Laikydami įstatymų ir įstatų, mes pasilieiname teisę bet kuriuo metu atlikti šiuos veiksmus:

- **Dėl bet kokios priežasties atmesti arba atšaukti bet kokią paraišką atidaryti sąskaitą ar bet kokią prašymą pasirašyti akcijas.** Mes galime atmesti visą sumą ar jos dalį. Jei prašymas pasirašyti akcijas yra atmetamas, pinigai grąžinami pirkėjo rizika per 7 darbo dienas be palūkanų, atėmus visas papildomas išlaidas.
- **Paskelbti papildomus dividendus** arba pakeisti (laikinais ar visam laikui) dividendų apskaičiavimui naudojamą metodiką, laikantis įstatymų ir įstatų.
- **Reikalauti, kad akcininkai įrodytų tikrąją akcijų nuosavybę arba tinkamumą turėti akcijas, arba priversti netinkamą akcininką atsakyti nuosavybės.** Jei, valdymo įmonės direktorių manymu, visas ar dalį akcijų valdo savininkas, kuris yra arba gali tapti netinkamas valdyti šias akcijas, mes galime paprašyti savininko pateikti tam tikrą informaciją, kad nustatytume tinkamumą arba patvirtintume tikrąją nuosavybę. Jei informacija nepateikiama arba pateikta

informacija, mūsų nuomone, yra nepatenkinama, mes galime prašyti, kad savininkas išpirktų akcijas ir pateiktų tai patvirtinančių įrodymų, arba galime išpirkti akcijas be savininko sutikimo kitą operacijų vykdymo dieną po pranešimo. Mes galime imtis šių veiksmų siekdami užtikrinti SICAV atitiktį įstatymams ir teisės aktams, kad būtų išvengta neigiamų ekonominių padarinių SICAV (pvz., mokesčių išlaidų) arba dėl bet kokios kitos priežasties. SICAV nebus laikoma atsakinga už bet kokią pelną ar nuostolį, susijusį su tokiais išpirkimais.

• Laikinais sustabdyti GTV skaičiavimą ir sandorius su fondo akcijomis, jeigu vien tik valdybos nuožiūra

- sustabdymas atitiks akcininkų interesus ir bet kuris iš toliau išvardytų teiginių bus teisingas:
- tam tikra fondo turto dalimi (kurią apibrėžė valdyba) negali būti prekiaujama dėl visiško ar dalinio uždarymo, kitų apribojimų arba laikino sustabdymo atitinkamoje rinkoje
 - dėl ryšių sistemų sutrikimo ar kitos ekstremalios situacijos tapo neįmanoma patikimai vertinti fondo turtą arba juo prekiauti
 - įvyko ekstremali situacija, dėl kurios tapo neįmanoma vertinti arba likviduoti turtą
 - fondas yra finansuojantysis fondas, o jo finansuojamasis fondas sustabdė savo GTV skaičiavimus arba akcijų sandorius
 - portfelio investicijų negalima tinkamai ar tiksliai įvertinti dėl bet kokios kitos priežasties
 - fondas nesugeba susigrąžinti pinigų, reikalingų išpirkimo pajamoms išmokėti, arba negali iškeisti pinigų, reikalingų operacijoms ar išpirkimui, tokiu kursu, kuris, valdybos nuomone, būtų įprastas valiutos keitimo kursas
 - fondas arba SICAV yra likviduojamas arba sujungiamas, arba buvo pranešta apie akcininkų susirinkimą, kuriame bus sprendžiama, vykdyti ar nevykdyti likvidavimo ar sujungimo procedūrų
 - egzistuoja bet kokios kitos aplinkybės, kuriomis įstatymai leidžia taikyti sustabdymą

Sustabdymas gali būti taikomas bet kuriai akcijų klasei ir fondui atskirai arba visiems kartu ir bet kokio tipo prašymams (pasirašyti, pakeisti, išpirkti).

Jei jūsų paraiškos apdorojimas atidedamas dėl sustabdymo, jums bus nedelsiant pranešta raštu.

Visi prašymai, kurių apdorojimas buvo atidėtas dėl sandorių sustabdymo, bus įvykdomi kitą GTV skaičiavimo dieną.

- **Įgyvendinti specialias procedūras, kai gaunama labai daug grynojo pasirašymo, pakeitimo ar išpirkimo prašymų.** Jei bet kurią vertės nustatymo dieną fondas gauna ir priima prašymus vykdyti sandorius, kurių vertė viršija 10 proc. viso fondo grynosios turto vertės, SICAV arba valdymo įmonė gali pratęsti kai kurių arba visų prašymų apdorojimą iki 8 vertės nustatymo dienų laikotarpiui.
- **Iš dalies ar visiškai uždaryti fondą arba akcijų klasę tolesnėms investicijoms** — laikinais arba neribotam laikui, nedelsiant arba ateityje, ir visais atvejais be įspėjimo, kai, valdymo įmonės manymu, tai labiausiai atitinka akcininkų interesus (pvz., kai fondas pasiekia tokį dydį, kai tolesnis augimas gali pakenkti veiklos rezultatams). Uždarymas gali būti taikomas tik naujiems investuotojams (dalinis uždarymas) arba tolesnėms esamų akcininkų investicijoms (visiškas uždarymas).

- **Priimti vertybinius popierius kaip mokėjimą už akcijas arba vykdyti išperkamuosius mokėjimus vertybiniais popieriais (natūra).** Norėdami prašyti pasirašymo ar išpirkimo natūra, turite iš anksto gauti valdymo įmonės sutikimą. Turite sumokėti visas išlaidas, susijusias su natūra vykdomu sandoriu (pvz., už bet kurią būtiną auditoriaus ataskaitą).

Bet kokie vertybiniai popieriai, priimti kaip mokėjimas natūra už akcijų pasirašymą, turi atitikti fondo investavimo politiką, ir tokių vertybinių popierių pripažinimas neturi paveikti fondo atitikties 2010 m. Įstatymui.

Jei gausite patvirtinimą dėl išpirkimo natūra, mes sieksime suteikti jums galimybę išsirinkti vertybinius popierius, kurie beveik ar visiškai atitinka bendrą fondo portfelio sudėtį sandorio apdorojimo metu.

Valdyba gali pareikalauti, kad priimtumėte vertybinius popierius vietoj grynųjų pinigų įvykdant dalį ar visą išpirkimo prašymą. Jei su tuo sutinkate, SICAV gali pateikti savo auditoriaus parengtą nepriklausomą vertinimo ataskaitą bei kitus dokumentus.

- **Sumažinti arba atsisakyti bet kokio nustatyto pardavimo mokesčio arba minimalios pradinės investicijos sumos bet kuriai akcijų klasei, fondui, investuotojui ar prašymui,** tol, kol jis atitiks vienodo požiūrio į akcininkus principą.

Pranešimai ir leidiniai

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta, kokia medžiaga (jos naujausioje redakcijoje) yra prieinama ir kokiais kanalais ji siūloma.

Informacija / dokumentas	Siunčiama	Žiniasklaidoje	Internete	Biure
Prospektas ir PIID			•	•
Paraiškos forma			•	•
GTV (akcijų kainos) ir kiekvieno akcijų sandorių sustabdymo pradžia ir pabaiga		•	•	•
Dividendų skelbimai				•
Finansinės ataskaitos			•	•
Pranešimai akcininkams	•	•	•	•
Pareiškimai / patvirtinimai	•			
Įstatai ir pagrindiniai susitarimai (dėl valdymo įmonės, investicijų valdymo, depozitoriumo, fondų aptarnavimo, kitų didžiausių paslaugų teikėjų)				•
Informacija apie pagrindines mūsų politikos sritis (interesų konfliktus, atlyginimą, susitarimą, skundų nagrinėjimą ir kt.)			•	•
PAAIŠKINIMAI Siunčiama Siunčiama visiems investuotojams, tiesiogiai įtrauktiems į SICAV akcininkų sąrašą, įrašė nurodytu adresu. Žiniasklaidoje Skelbiama pagal įstatymus arba valdybos sprendimu laikraščiuose ar kitose žiniasklaidos priemonėse (pvz., laikraščiuose Liuksemburge ir kitose šalyse, kuriose siūlomos akcijos, arba elektroninėse platformose, tokiose kaip „Bloomberg“ arba „Fundsquare“, kur skelbiamos dienos GTV), taip pat „Recueil Electronique des Sociétés et Association“. Internete Pateikiama internete adresu nordea.lu , o kai kuriose jurisdikcijose vietos „Nordea“ svetainėse. Biure Paprašius galima nemokamai gauti registruotose SICAV ir valdymo įmonės buveinėse ir susipažinti su jais šiuose biuruose. Pateikus prašymą nemažai informacijos gali nemokamai suteikti ir centrinė administracija, depozitoriumas bei vietos atstovas.				

Pranešimai akcininkams apima pranešimus apie šaukiamus akcininkų susirinkimus (metinį visuotinį akcininkų susirinkimą ir visus neeilinius susirinkimus), taip pat pranešimus apie prospektų pakeitimus, prekybos akcijomis sustabdymą (įskaitant tokių sustabdymų panaikinimą) ir visus kitus aspektus, apie kuriuos būtina pranešti.

Pareiškimai ir patvirtinimai siunčiami, kai jūsų sąskaitoje vykdomi sandoriai. Kiti pranešimai siunčiami juos paskelbus.

Audituotos metinės ataskaitos teikiamos per keturis mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Neaudituotos pusmečio ataskaitos teikiamos per du mėnesius nuo laikotarpio, kurį jos aprėpia, pabaigos.

Informacija apie ankstesnės veiklos rezultatus pagal fondus ir akcijų klases pateikiama galiojančiame PIID ir adresu nordea.lu.

Įstatai, atlygio nustatymo politika ir tam tikra kita medžiaga bus išsiųstos investuotojui arba kitaip teikiamos nemokamai pateikus prašymą.

Operacijos ir verslo struktūra

Pavadinimas ir registruota buveinė

„Nordea 1, SICAV“
562, rue de Neudorf
L-2220 Liuksemburgas
Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Teisinė struktūra Atvirojo tipo investicinė bendrovė, įsteigta kaip „société anonyme“ ir atitinkanti „société d’investissement à capital variable“ (SICAV) apibrėžimą.

Teisinė jurisdikcija Liuksemburgas.

Isteigimo data 1989 m. rugpjūčio 31 d. (kaip „Fronrunner I, SICAV“).

Trukmė Neapibrėžta.

Istatai Pirmą kartą paskelbti „Mémorial C, Recueil des Sociétés et Associations“ 1989 m. spalio 16 d., naujausi pakeitimai paskelbti „Recueil Electronique des Sociétés et Associations“ (RESA) 2018 m. rugpjūčio 22 d.

Priežiūros institucija

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
283 route d’Arlon
L-1150 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė.
cssf.lu

Registracijos numeris (Liuksemburgo prekybos ir bendrovių registre) B-31442.

Finansiniai metai nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.

Kapitalas Visų fondų turto suma bet kuriuo metu

Minimalus kapitalas (pagal Liuksemburgo įstatymus) 1 250 000 EUR arba ekvivalentas bet kuria kita valiuta.

Akcijų nominalioji vertė Netaikoma.

Akcinis kapitalas ir atskaitomybės valiuta EUR.

Priskyrimas KIPVPS kategorijai SICAV priskiriama prie kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) pagal 2010 m. Įstatymo 1 dalį ir ES direktyvą 2009/65 ir yra įtraukta į oficialųjį CSSF kolektyvinio investavimo subjektų sąrašą. SICAV taip pat taikomas 1915 m. rugpjūčio 10 d. Komercinių bendrovių įstatymas.

Fondų finansinis nepriklausomumas Kiekvieno fondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti nuo kitų fondų turto ir įsipareigojimų; nėra kryžminių įsipareigojimų, ir vieno fondo kreditorius negali reikšti atgręžtinių reikalavimų kitiems fondams.

Siekdami sumažinti išlaidas ir padidinti diversifikaciją, fondai gali bendrai naudoti tam tikrą turtą ir valdyti jį kaip vieną grupę. Tokiu atveju kiekvieno fondo turto apskaita ir nuosavybė išliks atskirtos, o veiklos rezultatai ir sąnaudos paskirstomos kiekvienam fondui proporcingai.

SICAV direktorių valdyba

Claude Kremer (pirmininkas)

„Arendt & Medernach“ partneris steigėjas ir investicijų valdymo praktikos vadovas
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Lars Eskesen

Atsistatydino; anksčiau – „Spækassen SDS“ generalinis direktorius ir „Unibank A/S“ generalinio direktoriaus pavaduotojas
Kopenhaga, Danija

Christophe Gironde

Institucinio ir didmeninio platinimo skyriaus vadovas ir vyresniosios vykdomosios valdymo grupės narys,
„Nordea Asset Management“
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Brian Stougård Jensen

Produktų biuro vadovas ir vyresniosios vykdomosios valdymo grupės narys,
„Nordea Asset Management“
Kopenhaga, Danija

Sheenagh Gordon-Hart

„The Directors’ Office S.A.“ (nepriklausomų direktorių bendrijos) partnerė
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Valdyba atsako už bendrą SICAV bei fondų investavimo politiką, tikslus ir valdymą ir, kaip išsamiau aprašyta įstatuose, turi plačius įgaliojimus veikti SICAV ir fondų vardu, taip pat:

- skirti ir prižiūrėti valdymo įmonę
- nustatyti investavimo politiką ir tvirtinti bet kurio investicijų valdytojo arba investicijų subvaldytojo paskyrimą
- priimti visus sprendimus dėl fondų ir akcijų klasių įkūrimo, pakeitimo, sujungimo ar nutraukimo, įskaitant tokius klausimus kaip laiko pasirinkimas, kainų apskaičiavimas, mokesčiai, bazinė valiuta, dividendų politika ir dividendų mokėjimas, SICAV likvidavimas ir kitos sąlygos
- nustatyti tinkamumo reikalavimus ir nuosavybės apribojimus bet kurio fondo ar akcijų klasės investuotojams ir veiksmų pažeidimo atveju planą
- nustatyti bet kurios akcijų klasės prieinamumą bet kuriam investuotojui ar platintojui arba bet kurioje jurisdikcijoje
- nustatyti, kada ir kaip SICAV naudosis savo teisėmis ir platins ar skelbs pranešimus akcininkams
- užtikrinti, kad valdymo įmonės ir depozitoriumo paskyrimo procedūros atitiktų 2010 m. įstatymą bei visas taikomas SICAV sutartis
- spręsti, ar įtraukti visas akcijas į Liuksemburgo vertybinių popierių biržos sąrašus

Valdyba kai kurias savo pareigas gali pavesti valdymo įmonei.

Valdyba atsako už šiame prospekte pateiktą informaciją, imdamasi visų pagrįstų priemonių užtikrinti, kad ji būtų iš esmės tiksli ir išsami. Prospektas bus atnaujinamas esant poreikiui, kai bus įtraukiami arba pašalinami fondai, arba kai bus atlikti kiti esminiai pakeitimai.

Direktoriai dirba iki pasibaigs jų kadencija, jie atsistatydins arba bus atšaukti jų įgaliojimai pagal įstatus. Visi papildomi direktoriai bus skiriami pagal įstatus ir Liuksemburgo įstatymus. Nepriklausomi direktoriai (direktoriai, kurie nėra „Nordea Group“ ar bet kokių jos filialų darbuotojai) gali gauti atlygį už darbą valdyboje.

Profesionalios įmonės, kurias pasitelkia SICAV

Valdymo įmonė ir įvairios profesionalios įmonės, kurias SICAV pasitelkia sudarydama paslaugų sutartis, privalo periodiškai teikti valdybai ataskaitas apie jų teikiamas paslaugas. Bet kuri profesionali įmonė turi visapusiškai bendradarbiauti vykdydama savo pareigas pagal su ja sudarytą paslaugų sutartį, savo pareigas pagal įstatymus ir valdybos nurodymus.

Valdymo įmonė

Žr. „Valdymo įmonė“ 118 puslapyje.

Depozitoriumas

J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

6, route de Trèves
L-2633 Senningerberg, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė.

Depozitoriumas teikia šias paslaugas:

- saugo SICAV turtą (saugo turtą, kuris gali būti saugomas depozitoriume, tikrina nuosavybę ir tvarko kito turto apskaitą)
- vykdo priežiūros pareigas, siekdama užtikrinti, kad depozitoriumo ir saugotojo paslaugų sutartyje numatyta veikla būtų vykdoma vadovaujantis valdybos nurodymais ir visų pirma 2010 m. Įstatymu bei įstatais. Fondo veiklos priežiūra apima GTV skaičiavimą, fondų akcijų tvarkymą ir, be kita ko, pajamų bei įplaukų gavimą ir paskirstymą kiekvienam fondui ir akcijų klasei
- stebi pinigų srautus

Vykdydamas savo funkcijas, depozitoriumas imasi deramų priemonių ir yra atsakingas SICAV bei akcininkams už visus nuostolius, atsirandančius dėl netinkamo savo pareigų vykdymo, kaip apibrėžta depozitoriumo ir saugotojo paslaugų sutartyje. Jis gali patikėti turtą trečiųjų šalių bankams, finansų įstaigoms ar tarpuskaityto namams, tačiau tai nepaveiks jo atsakomybės.

Kai trečiosios šalies teisėje reikalaujama, kad tam tikras finansines priemones saugotų vietos subjektas, tačiau nėra vietos subjektų, kurie tenkintų depozitoriumo užduočių perdavimo reikalavimus, depozitoriumas, nepaisant to, gali deleguoti savo funkcijas vietos subjektui tol, kol SICAV informuoja investuotojus ir duoda depozitoriumui atitinkamus nurodymus, ir tik tol, kol nėra kitų vietos subjektų, kurie tenkintų funkcijų perdavimo reikalavimus.

Naujausia informacija apie visas depozitoriumo perduotas saugojimo funkcijas ir naujausias funkcijų perėmėjų sąrašas pateikiami adresu nordea.lu.

Depozitoriumas negali daryti įtakos ar kontroliuoti fondų investicinių sprendimų, ir neturi teisės vykdyti su SICAV susijusios veiklos, dėl kurios gali kilti SICAV, akcininkų ir paties depozitoriumo (įskaitant jo funkcijų perėmėjus) interesų konfliktų, nebent jis tinkamai nustatytų tokius galimus interesų konfliktus, funkciškai ir hierarchiškai atskirtų savo depozitoriumo užduočių atlikimą nuo kitų galinčių sukelti konfliktą savo užduočių, ir galimi interesų konfliktai būtų tinkamai nustatomi, valdomi, stebimi ir atskleidžiami SICAV ir jos akcininkams.

Depozitoriumo mokestis įtraukiamas į veiklos išlaidas.

Auditorius

„PricewaterhouseCoopers, société coopérative“

2, rue Gerhard Mercator
L-2182 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Auditorius atlieka nepriklausomą SICAV ir visų fondų finansinių ataskaitų peržiūrą kartą per metus. Auditorius taip pat tikrina visus sėkmės mokesčio apskaičiavimus.

Akcininkų susirinkimai ir balsavimas

Metinis visuotinis susirinkimas šaukiamas per 6 mėnesius nuo kiekvienų finansinių metų pabaigos paprastai SICAV registruotoje buveinėje arba kitoje vietoje Liuksemburgo mieste, tačiau gali būti šaukiamas ir kitur, jei, valdybos nuomone, tai pateisinama išskirtinėmis aplinkybėmis. Kiti akcininkų susirinkimai gali būti rengiami kitose vietose ir kitu laiku, gavus atitinkamą patvirtinimą ir tinkamai apie tai pranešus.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime akcininkai paprastai balsuoja tokiais darbotvarkės klausimais: valdybos narių išrinkimas ar perrinkimas, auditorių tvirtinimas, paskirstytų sumų ir finansinės ataskaitos už praėjusius metus tvirtinimas. Valdyba gali skelbti tarpinius dividendus, kurie galutinai patvirtinami metiniame susirinkime.

Rašytinis pranešimas apie metinių visuotinių susirinkimų sušaukimą, įskaitant jų darbotvarkę, datą, laiką ir vietą, akcininkams įteikiamas Liuksemburgo įstatymų nustatyta tvarka. Tiek, kiek tai leidžia įstatymai, pranešime apie šaukiamą visuotinį akcininkų susirinkimą gali būti nurodyta, kad reikalavimai kvorumui ir daugumai bus vertinami pagal išleistų ir apyvartoje esančių akcijų skaičių vidurnaktį (Liuksemburgo laiku) likus penkioms dienoms iki atitinkamo susirinkimo, t. y. kiekvienas akcininkas dalyvaus susirinkime atsižvelgiant į jo turimų akcijų skaičių. Sprendimai, susiję su visais akcininkais, paprastai bus priimami visuotiniame susirinkime.

Kiekviena akcija suteikia vieną balsą visais visuotinio akcininkų susirinkimui teikiamais klausimais. Dalinės akcijos nesuteikia balsavimo teisių.

Informacijos apie priėmimą ir balsavimą susirinkime rasite atitinkamame pranešime apie susirinkimą.

Akcininkų teisės investuojant per tarpininką

Tik investuotojai, įtraukti į akcininkų registrą, gali pasinaudoti visomis savo kaip akcininkų teisėmis, pvz., balsuoti SICAV visuotiniuose susirinkimuose. Investuotojai, investuojantys per tarpininką, gali nepasinaudoti tam tikromis akcininkų teisėmis.

Išsamesnės informacijos apie savo akcininkų teises teiraukitės savo tarpininko.

Susijungimas arba likvidavimas

Susijungimai

Vadovaudamasi 2010 m. Įstatymu, valdyba gali nuspręsti prijungti fondą prie kito SICAV fondo arba kitame KIPVPS esančio fondo, nesvarbu, kur bebūtų jo buveinė.

Taip pat įmanomas SICAV ir kito KIPVPS susijungimas 2010 m. Įstatyme nustatyta tvarka. Valdyba yra įgaliota pritarti kitų KIPVPS prijungimui prie SICAV. Tačiau SICAV susijungimui su kitu KIPVPS turi būti pritarta susirinkime balsavusiųjų akcininkų balsų dauguma (kvorumas nereikalingas).

Akcininkai, kurių investicijos susijusios su bet kuriuo susijungimu, apie susijungimą bus įspėti iš anksto ir ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį, per kurį jie galės išpirkti ar pakeisti savo akcijas be jokių išpirkimo ir pakeitimo mokesčių. Pasibaigus įspėjimo laikotarpiui, akcininkai, kurie vis dar turi prijungto ir neegzistuojančio fondo bei klasės akcijų ir kurie neišreiškė savo aiškaus noro dalyvauti susijungime, gaus susijungime dalyvavusio prijungiančiojo fondo akcijų.

Fondo arba akcijų klasės likvidavimas

Valdyba gali nuspręsti likviduoti fondą ar akcijų klasę, jei, valdybos nuomone, yra teisingas bet kuris iš toliau išvardytų teiginių:

- fondo ar akcijų klasės turto vertė yra tokia maža, kad vykdyti tolesnę veiklą ekonomiškai būtų neefektyvu
- iš esmės pasikeitė politinės, ekonominės, piniginės ar reguliavimo sąlygos arba kitos aplinkybės, nepriklausančios nuo valdybos valios
- likvidavimas yra būtina ekonominio racionalizavimo dalis (pvz., vykdant bendrą fondų akcijų platinimo reguliavimą).
- tai atitiktų akcininkų interesus
- finansuojančiųjų fondų atveju, jei fondas tampa nefinansuojančiuoju fondu, arba jei finansuojamasis fondas likviduojamas, prijungiamas ar išskaidomas, o CSSF nepatvirtina nei finansuojančiojo fondo, liekančio su išskaidytu ar prijungtu finansuojamuoju fondu, nei naujo finansuojamojo fondo paskyrimo

Jei nė vienas iš pirmiau minėtų teiginių nėra teisingas, valdyba turi paprašyti akcininkų pritarti likvidavimui. Net jei vienas iš pirmiau minėtų teiginių yra teisingas, valdyba gali pasirinkti, kad šiuo klausimu būtų balsuojama akcininkų susirinkime. Bet kuriuo atveju likvidavimas yra patvirtinamas, jei jam pritariama paprasta susirinkime dalyvaujančių ar atstovaujamų akcijų suteikiamų balsų dauguma (kvorumas nereikalingas).

Jei sprendimą likviduoti priimtų valdyba arba sprendimas būtų priimtas balsuojant, akcininkai turi ir toliau laikyti savo akcijas, dalyvauti likvidavimo procese ir gauti visas priklausančias pajamas.

SICAV likvidavimas

Dėl SICAV likvidavimo turi balsuoti akcininkai. Balsavimas gali vykti visuotinio akcininkų susirinkimo metu. Nustačius, kad SICAV kapitalo vertė tapo mažesnė nei du trečdaliai įstatymų reikalaujamo minimalaus kapitalo (pagal Liuksemburgo teisę) arba mažesnė nei vienas ketvirtadalis minimalaus kapitalo, nustatyto įstatuose, akcininkams turi būti suteikta galimybė balsuoti dėl likvidavimo visuotiniame akcininkų susirinkime, organizuojamame per 40 dienų nuo nustatymo dienos.

Savanoriškam likvidavimui (t. y. sprendimui likviduoti akcininkų iniciatyva) reikalingas bent pusė kapitalo atitinkantis kvorumas ir pritarimas ne mažiau kaip 2/3 balsų dauguma. Priešingu atveju likvidavimas įvyks, jei jam bus pritarta susirinkime dalyvaujančių ir atstovaujamų akcijų dauguma, arba, jeigu kapitalas yra mažesnis nei 1/4 minimalaus kapitalo, nustatyto įstatuose, 1/4 dalyvaujančių ir atstovaujamų akcijų (kvorumas nereikalingas).

Jei balsavimu bus nuspręsta likviduoti SICAV, vienas ar keli akcininkų susirinkimo paskirti ir CSSF tinkamai patvirtinti likvidatoriai likviduos SICAV turtą siekdami geriausių akcininkų interesų ir paskirstys grynąsias pajamas (atėmus visas su likvidavimu susijusias išlaidas) akcininkams proporcingai jų turimoms akcijoms.

Po visų likvidavimo procedūrų likusios lėšos, kurių akcininkai nepareikalaus per 6 mėnesius, bus laikomos sąlyginio deponavimo sąskaitoje „Caisse de Consignation“. Vis dar nepareikautos sumos pagal Liuksemburgo įstatymus bus nusavintos po 30 metų.

Valdymo įmonė

Operacijos ir verslo struktūra

Pavadinimas ir registruota buveinė

„Nordea Investment Funds S.A.“
562, rue de Neudorf
L-2220 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji
Hercogystė

Teisinė forma

Société anonyme

Įsiteigimo data ir vieta

1989 m. rugsėjo 12 d.
Liuksemburge (kaip „Frontrunner Management Company
S.A.“)

Priežiūros institucija

„Commission de Surveillance du Secteur Financier“
(Finansų sektoriaus priežiūros komisija)
283 route d'Arlon
L-1150 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji
Hercogystė.

Registracijos numeris (Liuksemburgo prekybos ir bendrovių registre)

B-31619

Kiti valdomi fondai

Žr. akcininkų ataskaitas

Valdymo įmonės direktoriai

Nils Bolmstrand

(pirmininkas)
„Nordea Asset Management“ vadovas
Stokholmas, Švedija

Brian Stougård Jensen

Produktų biuro vadovas ir vyresniosios vykdomosios valdymo
grupės narys,
„Nordea Asset Management“
Kopenhaga, Danija

Graham Goodhew

Atsistatydino; anksčiau ėjo „JP Morgan Asset Management
(Europe) S.à r.l.“ valdybos nario ir vadovo pareigas bei
„JPMorgan Chase“ vykdančiojo direktoriaus pareigas
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Vadovaujantys asmenys

Michael Maldener

Vykdomasis direktorius
„Nordea Investment Funds S.A.“
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Singour Chhor

„Nordea Investment Funds S.A.“
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Markku Kotisalo

„Nordea Investment Funds S.A.“
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Christophe Wadeleux

„Nordea Investment Funds S.A.“
Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Atsakomybės sritys

Valdymo įmonė, be kita ko, yra atsakinga už:

- visų fondų investicijų valdymą (įskaitant portfelio valdymą ir rizikos valdymą)
- administravimą, įskaitant bendrovių tarpininkų pareigas
- rinkodarą

Administravimo tikslais valdymo įmonė veikia kaip administravimo agentas. Vykdydama šias funkcijas, ji atlieka įstatymų, kitų teisės aktų bei įstatų reikalaujamą administravimo darbą, kaip antai apskaičiuoja GTV, tvarko SICAV akcininkų registrą ir apskaitos dokumentus, atidaro ir uždaro sąskaitas, apdoroja prašymus vykdyti sandorius fondo akcijomis ir pateikia šių sandorių dokumentus akcininkams.

Platinimo tikslais valdymo įmonė vykdo pagrindinio platintojo funkcijas. Vykdydama šias funkcijas, ji atsako už visą platinimą ir rinkodarą jurisdikcijose, kuriose SICAV turi leidimą užsiimti tokia veikla.

Bendrovių tarpininkų pareigų vykdymo tikslais valdymo įmonė veikia kaip bendrovių tarpininkas. Vykdydama šias funkcijas, ji atsako už visų tokių pareigų vykdymą Liuksemburgo įstatymų nustatyta tvarka, visų pirma už akcininkų dokumentų siuntimą.

Valdymo įmonei taikomas 2010 m. Įstatymo 15 dalis.

Atsakomybės perdavimas

Gavusi SICAV ir CSSF sutikimą, valdymo įmonė gali perduoti trečiosioms šalims atsakomybę už portfelio valdymą, administravimą ir rinkodarą, jeigu ji vykdys priežiūrą, taikys atitinkamas kontrolės priemones ir procedūras bei iš anksto atnaujins prospektą. Pavyzdžiui, valdymo įmonė gali paskirti vieną ar daugiau investicijų valdytojų, kurie perimtų kasdienį fondo turto valdymą, arba investavimo konsultantus, kurie teiktų informaciją apie investicijas, rekomendacijas ir atliktų tyrimus dėl būsimų ir esamų investicijų.

Savo ruožtu investicijų valdytojas, gavęs valdymo įmonės sutikimą, gali paskirti vieną ar daugiau investicijų subvaldytojų. Investicijų valdytojas arba investicijų subvaldytojas taip pat gali paskirti investavimo konsultantus (t. y. subjektus, kurie teikia rekomendacijas, bet negali rengti strategijos ar sudaryti sandorių portfelio vertybiniais popieriais). Informacija apie tai, kurie subjektai šiuo metu yra paskirti investicijų valdytojais ir investicijų subvaldytojais ir kokiuose fonduose, pateikiama skyriuje „Fondų aprašymai“.

Valdymo įmonė privalo reikalauti, kad kiekvienas paskirtasis subjektas vykdytų prospektą, įstatų ir kitų taikomų nuostatų reikalavimus. Be to, nepaisant perduotų funkcijų pobūdžio ir masto, valdymo įmonė lieka atsakinga už savo funkcijų perėmėjų veiksmus.

Valdymo įmonė taip pat gali paskirti įvairius paslaugų teikėjus, įskaitant platintojus, pateikti rinkai ir platinti akcijas bet kurioje jurisdikcijoje, kurioje leidžiama parduoti akcijas.

Investicijų valdytojai, investicijų subvaldytojai, investavimo subkonsultantai bei visi valdymo įmonės pasitelkti paslaugų teikėjai yra sudarę sutartis dėl darbų vykdymo neribotą laikotarpį ir privalo periodiškai teikti ataskaitas apie savo paslaugas. Valdymo įmonė gali nedelsdama nutraukti bet kurią iš šių sutarčių, nustačiusi, kad tai atitinka akcininkų interesus. Priešingu atveju bet kurios iš šių sutarčių šalis gali pasitraukti iš sutarties arba būti pakeista valdymo įmone. Valdymo įmonė apmokės visas išlaidas, susijusias su bet kuriais tiesioginių funkcijų perėmėjais ir kitais paslaugų teikėjais.

Skundų nagrinėjimas

Valdymo įmonė stengsis kuo greičiau reaguoti į visus oficialius skundus. Mūsų skundų pateikimo procedūros kopiją akcininkai gali gauti nemokamai pateikę prašymą, o informacija apie skundų nagrinėjimo procedūrą pateikiama adresu nordea.lu.

Bet kokie teisiniai ginčai, susiję su valdymo įmone, SICAV arba bet kuriuo akcininku, yra teismingi kompetentingam Liuksemburgo teismui ir bus sprendžiami pagal Liuksemburgo teisę (išskyrus atvejus, kai šis procesas aprašomas paslaugų teikėjų sutartyse su SICAV arba valdymo įmone).

Korporatyvinio elgesio politika

Interesų konfliktai

Kadangi valdymo įmonė, investicijų valdytojas ir tam tikri subplatintojai kartu yra „Nordea Group“ dalis, jų pareigos SICAV arba fondui kartais gali prieštarauti kitoms profesinėms pareigoms, kurias jos įsipareigojo vykdyti. „Nordea Group“ subjektas gali būti vertybinio popieriaus ar išvestinės finansinės priemonės, kurią fondas ketina pirkti ar parduoti, emitentas arba sandorio šalis. Be to, „Nordea Group“ subjektas, teikiantis paslaugas SICAV vykdydamas tam tikras funkcijas, gali teikti paslaugas kitai SICAV (nepriklausomai nuo to, ar ši yra ar nėra susijusi su „Nordea Group“) vykdydama panašias ar kitas funkcijas.

Kiti paslaugų teikėjai, pvz., depozitoriumas, administravimo agentas ir centrinio administravimo agentas, gali turėti interesų konfliktų su SICAV arba valdymo įmone. Tokiais atvejais valdymo įmonė siekia nustatyti, suvaldyti ir, jei reikia, uždrausti bet kokią veiksmą ar sandorį, galintį sukelti, pvz., valdymo įmonės ir akcininkų arba SICAV ir kitų klientų interesų konfliktą. Valdymo įmonė siekia valdyti bet kokius konfliktus tokiu būdu, kuris atitinka aukščiausius profesinio sąžiningumo ir tinkamo naudojimo standartus. Informacija apie valdymo įmonės interesų konfliktų politiką pateikiama adresu nordea.lu.

Atlygio nustatymo politika

Valdymo įmonė, vadovaudamasi „Nordea Group“ politika, įdiegė atlygio nustatymo politiką, kuri dera su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir skatina tokį valdymą, bet neskatina priiimti rizikos, kuri neatitinka fondų rizikos pobūdžio. Valdymo įmonė įsipareigojo užtikrinti, kad šios politikos laikytųsi visi asmenys, kuriems taikoma ši politika, įskaitant valdymo įmonės direktorius, valdytojus ir darbuotojus.

Atlygio nustatymo politika apima valdymą, darbo užmokesčio sistemą, pagal kurią išlaikoma fiksuotos ir kintamos atlyginimo dalių pusiausvyra, ir rizikos bei ilgalaikių veiklos rezultatų derinimo taisyklės. Šios derinimo taisyklės parengtos taip, kad atitiktų valdymo įmonės, SICAV ir akcininkų interesus, atsižvelgiant į tokius aspektus kaip verslo strategija, tikslai, vertybės ir interesai, ir apima priemones, skirtas išvengti interesų konfliktų. Valdymo įmonė užtikrina, kad kintamojo atlygio skaičiavimas grindžiamas atitinkamo (-ų) fondo (-ų) taikomais daugiamečiais veiklos rezultatais, ir kad faktinis tokio atlyginimo mokėjimas bus išdėstomas per tą patį laikotarpį. Reikšmingą riziką prisiimančios ir kontrolės funkcijas atliekančios darbuotojai kintamojo atlyginimo negauna.

Informacija apie atlygio nustatymo politiką pateikiama adresu nordea.lu.

Optimalus įvykdymas

Investicijų valdytojai ir investicijų subvaldytojai, laikydamiesi savo pareigų veikti geriausiais akcininkų interesais, privalo vykdyti pavedimus jų klientams palankiausiomis sąlygomis. Taigi, investicijų valdytojai ir investicijų subvaldytojai renka kitas sandorių šalis ir sudaro sandorius vadovaudamasis optimalaus įvykdymo principais.

Balsavimas pagal portfelio vertybinius popierius

SICAV perdavė teisę priimti visus sprendimus dėl balsavimo teisių, susijusių su fondų portfeliuose laikomais vertybiniais popieriais, įgyvendinimo valdymo įmonei, kuri savo ruožtu perdavė ją bendrovei „Investment Management AB“, veikiančiai kaip investicijų valdytojas.

Lyginamieji indeksai

Nuo 2020 m. sausio 1 d. visi lyginamieji indeksai, kuriuos fondai naudoja sėkmės mokėsiams apskaičiuoti arba tiesiog kaip atitinkamą rinkos orientyrą, turi atitikti Reglamentą (ES) 2016/1011 („Lyginamųjų indeksų reglamentas“). Tai reiškia, kad lyginamąjį indeksą turi teikti registruotas teikėjas arba jis turi būti įregistruotas (jei teikėjas yra įsisteigęs už ES ribų).

Kai kurie fondai gali naudoti lyginamuosius indeksus palyginimo tikslais kaip referencinį dydį, pagal kurį vertinami kiekvieno fondo veiklos rezultatai, kaip nurodyta skyriuje „Fondų aprašymai“. Fondai yra valdomi aktyviai, ir investicijų valdytojas gali nevaržomai rinktis, į kuriuos vertybinius popierius investuoti. Taigi, veiklos rezultatai gali gerokai skirtis nuo lyginamojo indekso rodiklių.

SICAV neturi jokio akcijų indeksų fondų (fondai, atkartojantys vieno indekso ar indeksų derinio grąžą).

Fondai gali naudoti palūkanų normų lyginamuosius indeksus, siekdami apskaičiuoti sėkmės mokestį, kaip nurodyta skirsnio „Sėkmės mokestis“ 106 puslapyje.

Valdymo įmonė parengia rašytinį planą, kuriame numatomi veiksmai, kurių ji imsis, jeigu lyginamasis laiku neatitiktų Lyginamųjų indeksų reglamento, iš esmės pasikeistų arba nebėbūtų teikiamas. Pateikus prašymą planą galima nemokamai gauti registruotoje valdymo įmonės buveinėje.

Investicijų valdytojai, kuriuos pasitelkia valdymo įmonė

Investicijų valdytojai

„Nordea Investment Management AB“ (įskaitant filialus)
Mäster Samuelsgatan 21, M540
Stokholmas 10571, Švedija

Investicijų subvaldytojai ir investavimo subkonsultantai, kuriuos pasitelkia investicijų valdytojai

Investicijų subvaldytojai

„Aegon USA Investment Management, LLC“
6300 C Street SW, Cedar Rapids
Ajova, 52499, JAV

„BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.“
Teatinos 280, 5th Floor
Santjagas, Región Metropolitana 8340434, Čilė

„Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S“
Per Henrik Lings Allé 2, 8th Floor
DK-2100 Kopenhaga, Danija

CBRE Clarion Securities LLC
201 King of Prussia Road, Suite 600
Radnor, Pensilvanija, 19087, JAV

„Chicago Equity Partners LLC“
180 North La Salle Street,
Suite 3800
Čikaga, Ilinojus 60601, JAV

DoubleLine Capital LP
333 South Grand Ave., 18th Floor
Los Andželas, CA 90071, JAV

„Duff & Phelps Investment Management“
200 South Wacker Drive, Suite 500,
Čikaga, Ilinojus 60606, JAV

„GW&K Investment Management LLC“
222 Berkeley Street, 15th Floor,
Bostonas, MA 02116, JAV

„Itaú USA Asset Management Inc.“
767 Fifth Avenue, 50th floor,
Niujorkas, Niujorko valstija, 10153, JAV

„Metlife Investment Management, LLC“
1717 Arch Street, Suite 1500
Filadelfija, PA 19103, JAV

„Loomis, Sayles & Company, LP“
C/O Corporation Service Company
2711 Centerville Road, Suite 400
Wilmington, DE 19808, JAV

„MacKay Shields LLC“
1345 Avenue of the Americas
Niujorkas, NY 10105, JAV

Madrague Capital Partners AB
Norrandsgatan 18
Stokholmas, 111 43, Švedija

„Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited“

16th Floor, Lee Garden One,
33 Hysan Avenue, Causeway bay,
Honkongas

Mensarius AG
Dufourstrasse 5
8702 Zollikon/Ciurichas, Šveicarija

„PGIM Inc“
685 Broad Street,
Niuarkas, Naujasis Džersis 07102, JAV

„River Road Asset Management LLC“
462 S. Fourth Street, Suite 2000,
Luisvilis, Kentukis 40202, JAV

„TimeSquare Capital Management LLC“
7 Times Square 42nd Floor
Niujorkas, NY 10036, JAV

Investavimo subkonsultantai

„ICICI Prudential Asset Management Company Ltd.“
12th Floor, Narain Manzil, Barakhambha Road
Naujasis Delis 110 001, Indija

Kiti paslaugų teikėjai, kuriuos pasitelkia valdymo įmonė ir (arba) SICAV

Platintojai ir patikėtiniai

SICAV ir (arba) valdymo įmonė gali pasitelkti vietas platintojus ar kitus agentus tose šalyse ar rinkose, kuriose jai nedraudžiama platinti fondo akcijų. Kai kuriose šalyse yra privaloma naudotis agento paslaugomis, ir agentas gali ne tik palengvinti sandorius, bet ir savo vardu laikyti akcijas investuotojų naudai. Mokesčiai platintojams ir agentams išmokami iš valdymo mokesčio.

Platintojai gali veikti kaip patikėtiniai, o tai gali paveikti jūsų kaip investuotojo teises. Žr. „Akcijų klasių politika“ 111 puslapyje.

Vietos atstovai ir mokėjimų tarpininkai

Austrija

Informavimo ir mokėjimų agentas
„Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG“
Am Belvedere 1
AT-1100 Viena, Austrija
Tel. +43 50100 12139 | Faksas +43 50100 9 12139

Belgija

Finansinių paslaugų agentas
„BNP Paribas Securities Services S.C.A., Brussels Branch“
Rue de Loosum, 25
BE-1000-Briuselis, Belgija

Danija

Atstovas

„Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp“, Suomija
Grønlandsvej 10

Postbox 850
DK-0900 Kopenhaga C, Danija
Tel. +45 5547 0000

Estija

Atstovas

„Luminor Bank AS“
Liivalaia 45
EE-10145 Talinas, Estija
Tel. +372 6283 300 | Faksas +372 6283 201

Suomija

Atstovas

„Nordea Funds Ltd“
Satamaradankatu 5
FI-00020 Helsinkis, Suomija
Tel. +358 (0)200 3000

Prancūzija

Centralizuotas korespondentas

„CACEIS Bank“
1-3, place Valhubert
FR-75206 Paris cedex 13, Prancūzija
Tel. +33 1 41 89 70 00 | Faksas +33 1 41 89 70 05

Vokietija

Informacijos agentas

„Société Générale S.A. Frankfurt Branch“
Neue Mainzer Straße 46-50
DE- 60311 Frankfortas prie Maino, Vokietija

Airija

Paskolų tarpininkas

„Maples Fund Services (Ireland) Limited“
32 Molesworth Street
D02 Y512 Dublinas 2, Airija

Italija

Mokėjimų tarpininkai

„State Street Bank International GmbH – Succursale Italia“
Via Ferrante Aporti 10
IT-20125 Milanai, Italija
Tel. +39 02 3211-7001/ 7002 | Faksas +39 02 8796 9964

„BNP Paribas Securities Services“
Piazza Lino Bo Bardi, 3
IT-20124 Milanai, Italija
Tel. +39 2 7247 4294 | Faksas +39 2 7247 4805

„Allfunds Bank S.A.U. — Succursale di Milano“
Via Bocchetto 6
IT-20123 Milanai, Italija
Tel. +39 02 89 628 301 | Faksas +39 02 89 628 240

„Société Générale Securities Services S.p.A.“
Via Benigno Crespi, 19/A – MAC2,
IT-20159 Milanai, Italija
Tel. +39 02 9178 4661 | Faksas +39 02 9178 3059

„Banca Sella Holding S.p.A.“
Piazza Gaudenzio Sella 1
IT-13900 Biella, Italija
Tel. +39 015 3501 997 | Faksas +39 2433 964

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3,
IT- 53100 Siena, Italija
Tel. +39 0577 294111

„Caceis Bank S.A., Italian Branch“
Piazza Cavour 2
IT-20121 Milanai, Italija
Tel. +39 02721 74401 | Faksas +39 02721 74454

Pagal Italijos teisę ir nusistovėjusią praktiką tarpininkas Italijoje gali platinti fondo akcijas per taupymo planus. Italijoje gyvenantys mažmeniniai investuotojai gali nurodyti toje šalyje veikiančiam mokėjimų tarpininkui jų vardu teikti SICAV prašymus vykdyti sandorius (sugrupuotus pagal fondą ar platintoją), registruoti akcijas mažmeninio investuotojo ar patikėtinio vardu ir teikti visas paslaugas, susijusias su akcininkų teisių įgyvendinimu. Išsamesnės informacijos žr. Italijoje galiojančią paraiškos formą.

Latvija

Atstovas

„Luminor Bank AS“
62 Skanstes iela 12
LV-1013 Ryga, Latvija
Tel. +371 67 096 096 | Faksas +371 67 005 622

Lietuva

Atstovas

„Luminor Bank AB“
Konstitucijos pr. 21 A
LT-03601 Vilnius, Lietuva
Tel. +370 5 2 361 361 | Faksas +370 5 2 361 362

Norvegija

Atstovas

„Nordea Funds Ltd, Norwegian Branch“
Essendrops gate 7
Postboks 1166 Sentrum
NO-0107 Oslas, Norvegija
Tel. +47 22 48 45 00 | Faksas +47 22 48 46 03

Ispanija

Atstovas

„Allfunds Bank S.A.U.“
C/ de los Padres Dominicos, 7
ES-28050 Madridas, Ispanija
Tel. +34 91 270 95 00 | Faksas +34 91 308 65 67

Lenkija

Mokėjimų agentas

„Bank Handlowy w Warszawie S.A.”
ul. Senatorska 16
00-923 Varšuva, Lenkija
Tel. +48 22 657 72 00 | Faksas +48 22 692 50 23

Atstovas

ProService Finteco Sp. z o.o.
ul. Puławska 436
02-801 Varšuva, Lenkija
Tel. +48 22 58 81 900 | Faksas +48 22 58 81 950

Švedija

Mokėjimų agentas

„Nordea Bank Abp, Swedish Branch”
Smålandsgatan 17
SE-105 71 Stokholmas, Švedija
Tel. +46 8 61 47000 | Faksas +46 8 20 08 46

Šveicarija

Atstovas ir mokėjimų tarpininkas

BNP Paribas Securities Services, Paryžius
Succursale de Zurich
Selnaustrasse 16
8002 Ciurichas, Šveicarija
Tel. +41 58 212 61 11 | Faksas +41 58 212 63 30

Jungtinė Karalystė

Paskolų tarpininkas

„FE Fundinfo (UK) Ltd.”
2nd Floor, Golden House
30 Great Pulteney Street
W1F 9NN, Londonas, Jungtinė Karalystė
Tel. +44 207 534 7505

Šio prospekto aiškinimas

Išskyrus atvejus, kai to reikalauja įstatymai, teisės aktai arba kontekstas, taikomos šios taisyklės:

- 2010 m. Įstatyme apibrėžtos, bet šiame dokumente neapibrėžtos sąvokos turi tą pačią reikšmę ir 2010 m. Įstatyme.
- žodžiai „apima“, „kaip antai“ arba „pavyzdžiui“ bet kokia forma nereiškia visapusiškumo
- nuoroda į sutartį apima bet kokią rašytinį ar žodinį įsipareigojimą, aktą, sutartį ir teisinę galią turintį susitarimą, o nuoroda į dokumentą apima rašytinį susitarimą ir bet kokią pažymėjimą, pranešimą, aktą ir dokumentą.
- nuoroda į dokumentą, sutartį, reglamentą ar teisės aktą yra susijusi su tuo pačiu, kas buvo papildyta ar pakeista (išskyrus atvejus, kai tai draudžia šis prospektas arba taikoma išorės kontrolė), o nuoroda į šalį apima šalies įpėdinius arba leidžiamus substitutus ir teisių perėmėjus
- nuoroda į teisės aktus apima nuorodą į bet kurią jo nuostatą, bet kokią kartu su teisės aktu paskelbtą taisyklę ar reglamentą
- bet koks ginčas dėl šio prospekto ir įstatų turinio prasmės bus sprendžiamas prospekto skyriaus „Fondo aprašymai“ naudai, visais kitais atvejais – įstatų naudai