

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama teisės aktais, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama ją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

Nordea 1 – European Covered Bond Fund, BI-EUR akcijų klasė

ISIN: LU0539144625

Fondą valdo „Nordea Investment Funds S.A.“, priklausanti „Nordea Bank AB“ įmonių grupei.

Tikslai ir investavimo politika

Subfondo tikslas – apdairiai investuoti akcininkų kapitalą ir užtikrinti grąžą, didesnę už vidutinę Europos padengtų obligacijų rinkos grąžą.

Subfondas bent du trečdalius viso savo turto (neįskaitant grynujų pinigų) investuoja į padengtas obligacijas, išleidžiamas įmonių ar finansų įstaigų, kurios yra įsikūrusios arba pagrindinę savo verslo veiklos dalį vykdo Europoje.

Padengtos obligacijos yra skolos vertybiniai popieriai, kurie užtikrinti hipoteka arba grynujų pinigų srautais iš kitų skolų.

Bent 2/3 visų subfondo vertybinių popierių privalo turėti mažiausiai A-/A3 ar lygiavertį reitingą, kurį suteikė pripažinta reitingų agentūra. Ne daugiau kaip 10 proc. viso turto (neįskaitant grynujų pinigų) gali būti investuojama į žemesnį nei BBB-/Baa3 ar lygiavertį reitingą, kurį nustato pripažinta reitingų agentūra, turinčias obligacijas ir (arba) nereitinguotas obligacijas.

Dėl investavimo ir (arba) grynujų pinigų akcijų subfondas gali būti veikiamas kitų bei bazinė valiuta. Šiame subfonde didžioji visų valiutų rizikų dalis apdrausta bazine valiuta.

Subfondas gali naudoti išvestines finansines priemones, siekdamas užtikrinti efektyvų portfelio valdymą arba sumažinti riziką ir (arba) sukurti papildomą kapitalą ar pajamas. Išvestinė priemonė – tai finansinis instrumentas, kurio vertė kildinama iš pagrindinio turto vertės. Išvestinių priemonių naudojimas nėra nemokamas ar nerizikingas.

Subfondas gali dalyvauti vertybinių popierių skolinimo programoje.

Visi investuotojai pareikalavę gali kasdien išpirkti savo Subfondo akcijas. Šis Subfondas gali netikti investuotojams, kurie planuoja atsiimti savo pinigus per 3 metus.

Subfondas, lyginantis savo rezultatus su lyginamojo indekso „iBoxx EUR Covered Bond Index“ verte, gali nevaržomai rinktis vertybinius popierius, į kuriuos investuos.

Už šios klasės akcijas dividendai nemokami. Investicijų grąža yra perinvestuojama.

Subfondas denominuotas EUR. Investicijos į šios klasės akcijas taip pat yra vykdomos EUR.

Rizikos ir grąžos pobūdis

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



Rodikliu yra matuojama subfondo sertifikatų kainų svyravimo rizika, remiantis 5 metų kainų svyravimu, ir nustatoma subfondo kategorija 2. Vadinasi, subfondo vienetų pirkimas yra susijęs su **mažesne tokių svyravimu rizika**.

Prašome atkreipti dėmesį, kad 1 kategorija nereiškia nerizikingos investicijos.

Sintetinio rodiklio apskaičiavimui naudojama ankstesnių rezultatų istorija negali patikimai apibrėžti būsimo KIPVPS rizikos profilio, nes kategorija gali atelti kisti.

Toliau nurodytos rizikos yra iš esmės aktualios KIPVPS, tačiau jos nėra tinkamai atspindėtos sintetiniu rodikliu, todėl gali sukelti papildomų nuostolių:

- **Sandorio šalies rizika:** Kita sandorio šalis (t. y. bet kuri institucija, teikianti, pvz., turto saugojimo paslaugas arba veikianti kaip kita išvestinių ar kitų priemonių sandorių šalis) gali tapti nemoki ir neįvykdyti savo įsipareigojimų Subfondui.
- **Kredito rizika:** Nuostolio rizika, atsirandanti dėl skolos priemonės emitento nemokumo ir negebėjimo sumokėti atkarpų bei pagrindinės sumos Subfondui.
- **Išvestinių priemonių rizika:** Išvestinėmis priemonėmis siekiama didinti, mažinti ar išlaikyti Subfondo rizikos lygį. Šios finansinės išvestinės priemonės priklauso nuo pagrindinio turto vertės. Nedidelis pagrindinio turto kainos pokytis gali sukelti didelį išvestinių priemonių kainos pokytį ir reikšmingus nuostolius.
- **Įvykių rizika:** Nenumatyti įvykiai, kaip antai nuvertėjimas, palūkanų normų sumažėjimas, politiniai įvykiai ir pan., gali neigiamai paveikti Subfondą.
- **Likvidumo rizika:** Tam tikromis aplinkybėmis parduoti dalį turto už pagrįstą kainą gali tapti sunku, todėl jis gali būti parduodamas žemesne kaina nei yra įvertintas.

Daugiau informacijos apie riziką, su kuria gali susidurti Subfondas, pateikta Prospekto skyriuje „Ypatingos nuostatos dėl rizikos“.

Pagrindinė informacija investuotojams

Nordea 1 – European Covered Bond Fund, BI-EUR

Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, tarp to fondo rinkodaros ir platinimo sąnaudoms, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

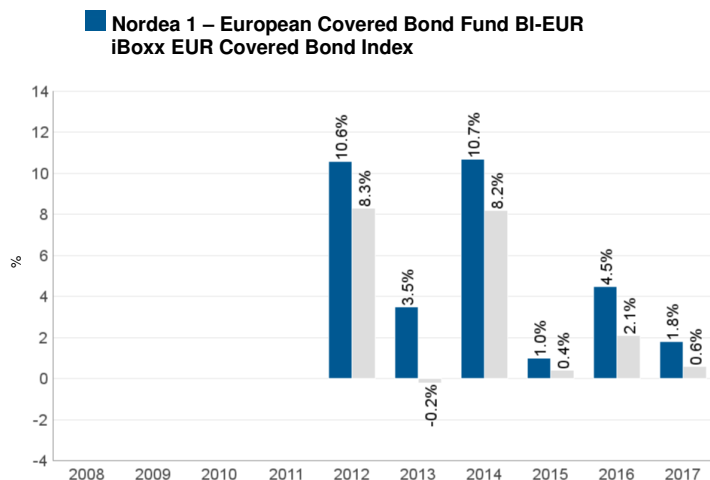
Vienkartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus	
Pardavimo mokestis	Iki 3.00%
Išpirkimo mokestis	Iki 1.00%
Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš Jūsų pinigų prieš investuojant / prieš išmokant Jūsų investicijų pelną.	
Mokesčiai, imami iš fondo per metus	
Einamasis mokestis	0.43%
Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis	
Sėkmės mokestis	Už akcijų klasę neimamas joks sėkmės mokestis.

Nurodyti pasirašymo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Tam tikrais atvejais mokesčiai gali būti mažesni-tai jūs galite sužinoti iš savo finansų patarėjo arba platintojo.

Einamųjų mokesčių dydis grįžtas praėjusių metų, pasibaigusiu 2017 m. gruodį, išlaidomis, tad šis dydis gali kasmet skirtis. Jį sudaro su veiklos rezultatais susiję mokesčiai ir sandorių sąnaudos, įskaitant trečiųjų šalių tarpininkavimo mokesčius ir bankų mokesčius, taikomus vertybinių popierių sandoriams.

Daugiau informacijos apie mokesčius galima rasti fondo prospekto 16 skyriuje, kurį galima rasti interneto puslapyje www.nordea.lu.

Ankstesnės veiklos rezultatai



- Tokie ankstesnės veiklos rezultatai yra skirti tik investuotojo informacijai ir nebūtinai bus tokie patys ateityje.
- Ankstesni akcijų klasės veiklos rezultatai yra apskaičiuojami pagal GTV, atskaičius pradinius ir išpirkimo mokesčius.
- Subfondas pradėjo veikti 1996, o akcijų klasė išleista 2011.
- Rezultatai pateikiami EUR.
- 2012 m. sausio 30 d. buvo pakeista subfondo investavimo politika.
- Ankstesnės veiklos rezultatų duomenys, diagramoje pateikiami metų trukmės laikotarpiams iki tos dienos, buvo gauti esant aplinkybėms, kurios nebeegzistuoja.
- Subfondo lyginamasis indeksas pasikeitė 2014 m. kovo 7 d.
- Ankstesnės veiklos rezultatų duomenys diagramoje pateikiami metų trukmės laikotarpiams iki tos dienos ir yra susiję su subfondo ankstesniais lyginamaisiais indeksais: „50 % Iboxx Germany“, „40 % Iboxx France“ ir „10 % Iboxx Spain“ ir „Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index“ iki 2012 m. sausio 29 d.
- Dabartinis lyginamasis indeksas yra „iBoxx EUR Covered Bond Index“.

Praktinė informacija

- „Nordea 1, SICAV“ yra sudėtinis fondas, kurį sudaro pavieniai subfondai, išleidžiantys vieną ar daugiau akcijų klasių. Šis Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas parengtas vienai akcijų klasei. Kiekvieno „Nordea 1, SICAV“ subfondo turtais ir įsipareigojimais yra atskirti, t. y. įtakos jūsų investicijoms į šį subfondą turi tik šio subfondo uždirbamas pelnas ir patiriami nuostoliai.
- Daugiau informacijos apie „Nordea 1, SICAV“, jo prospektą ir periodinių ataskaitų kopijas anglų kalba pateikiama nemokamai šiame pradžios tinklalapyje:

Svetainėje: www.nordea.lu

Depozitorius: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

- Pasirašyti galima ir kitų šio subfondo akcijų. Išsamiau apie tai skaitykite tinklalapyje www.nordea.lu. Jūs galite pakeisti savo investicijas į šio subfondo akciją(-as) investicijomis į kito „Nordea 1, SICAV“ subfondo akciją(-as). Išsamesnę informaciją apie tai rasite „Nordea 1, SICAV“ prospekte.

- Šios klasės akcijų dienos GTV yra skelbiama www.nordea.lu tinklalapyje.
- „Nordea Investment Funds S.A.“ gali būti laikoma atsakinga, tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose KIPVPS prospekto dalyse.
- Mokesčiai: KIPVPS buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokesčiai padėčiai.
- Naujausios redakcijos Atlygio nustatymo politikos santrauką galima atsisiųsti iš svetainės www.nordea.lu skilties „Atsisiuntimo centras“. Politikoje pateikiamas aprašymas, kaip apskaičiuojami atlyginimas ir priedai, informacija apie už atlyginimo ir priedų suteikimą atsakingus asmenis, taip pat ir apie atlyginimų komiteto sudarymą, jei toks komitetas sudaromas. Investuotojai gali nemokamai gauti esamos Atlygio nustatymo politikos kopiją registruotoje Valdymo įmonės buveinėje.