Nordea 1, SICAV

Luksemburgas PVKIU

Prospekts • 2022. gada augusts

nordea.lu

Nordea

Saturs

Priekšvārds potenciālajiem ieguldītājiem 3

Fondu apraksti 4

Akciju fondi 6
- Asia ex Japan Equity Fund 6
- Asian Stars Equity Fund 7
- Chinese Equity Fund 8
- Emerging Stars Equity Fund 9
- Emerging Stars ex China Equity Fund 10
- Emerging Wealth Equity Fund 11
- European Small and Mid Cap Stars Equity Fund 12
- European Stars Equity Fund 13
- Global Climate and Environment Fund 14
- Global Climate and Social Impact Fund 15
- Global Climate Engagement Fund 16
- Global Disruption Fund 17
- Global ESG Taxonomy Opportunity Fund 18
- Global Gender Diversity Fund 19
- Global Listed Infrastructure Fund 20
- Global Opportunity Fund 21
- Global Portfolio Fund 22
- Global Real Estate Fund 23
- Global Small Cap Fund 24
- Global Social Empowerment Fund 25
- Global Social Solutions Fund 26
- Global Stable Equity Fund 27
- Global Stable Equity Fund — Euro Hedged 28
- Global Stars Equity Fund 29
- Global Sustainable Listed Real Assets Fund 30
- Global Value ESG Fund 31
- Indian Equity Fund 32
- Latin American Equity Fund 33
- Nordic Equity Fund 34
- Nordic Equity Small Cap Fund 35
- Nordic Ideas Equity Fund 36
- Nordic Stars Equity Fund 37
- North American Small Cap Fund 38
- North American Stars Equity Fund 39
- North American Value Fund 40
- Norwegian Equity Fund 41
- Stable Emerging Markets Equity Fund 42
- Sustainable Environment and Biodiversity Fund 43

Obligāciju fondi 44
- Chinese Bond Fund 44
- Conservative Fixed Income Fund 45
- Danish Covered Bond Fund 46
- Emerging Market Bond Fund 47
- Emerging Market Corporate Bond Fund 48
- Emerging Markets Debt Total Return Fund 49
- Emerging Stars Bond Fund 50
- Emerging Stars Corporate Bond Fund 51
- Emerging Stars Local Bond Fund 53
- European Corporate Bond Fund 54
- EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years 55
- European Corporate Stars Bond Fund 56
- European Covered Bond Fund 57
- European Covered Bond Opportunities Fund 58
- European Cross Credit Fund 60
- European Financial Debt Fund 61
- European High Yield Bond Fund 62
- European High Yield Credit Fund 63
- European High Yield Stars Bond Fund 64
- European Inflation Linked Bond Fund 65
- Flexible Credit Fund 66
- Flexible Fixed Income Fund 68
- Flexible Fixed Income Plus Fund 69
- Global Bond Fund 70
- Global Green Bond Fund 71
- Global High Yield Bond Fund 72
- Global High Yield Stars Bond Fund 73
- Global Social Bond Fund 74
- International High Yield Bond Fund — USD Hedged 75
- Long Duration US Bond Fund 76
- Low Duration European Covered Bond Fund 77
- Low Duration US High Yield Bond Fund 78
- North American High Yield Bond Fund 79
- North American High Yield Stars Bond Fund 80
- Norwegian Bond Fund 81
- Norwegian Short-Term Bond Fund 82
- Swedish Bond Fund 83
- Swedish Short-Term Bond Fund 84
- US Corporate Bond Fund 85
- US Corporate Stars Bond Fund 86
- US High Yield Bond Fund 87
- US High Yield Stars Bond Fund 88
- US Total Return Bond Fund 89

Līdzsvaroti fondi 90
- Balanced Income Fund 90
- GBP Diversified Return Fund 91
- Multi-Asset Carbon Transition Fund 93
- Stable Return Fund 95

Absolūtās atdeves fondi 97
- Alpha 7 MA Fund 97
- Alpha 10 MA Fund 99
- Alpha 15 MA Fund 101
- Global Equity Market Neutral Fund 103

Kredītpolitika 105

Atbildīgu ieguldījumu politika 105

Risku apraksti 106

Vispārējas ieguldījumu pilnvaras un ierobežojumi 113

Kā fondi izmanto instrumentus un metodes 117

Ieguldīšana fondos 121

SICAV 137

Pārvaldes sabiedrība 140

I pielikums — ar SFDR saistīta informācija 145

Priekšvārds potenciālajiem ieguldītājiem

Visi ieguldījumi ir saistīti ar risku

Līdzīgi lielākajai daļai ieguldījumu, šo fondu turpmākie darbības rādītāji var atšķirties no līdzšinējiem darbības rādītājiem. Nav garantijas, ka jebkurš fonds sasniegs savus mērķus vai noteiktu darbības rādītāju līmeni.

Ieguldījumi fondos nav noguldījumi bankā. Jūsu ieguldījumu vērtība var palielināties vai samazināties, un jūs varat zaudēt daļu vai visu ieguldīto naudu. Arī ienākumu līmenis var gan pieaugt, gan kristies (vai nu likmju izteiksmē, vai absolūtos skaitļos). Neviens šajā prospektā norādītais fonds nav visaptverošs ieguldījumu plāns, un ne visi fondi ir piemēroti jebkuriem ieguldītājiem.

Pirms ieguldīšanas jebkurā fondā jums jāsaprot tā riski, izmaksas un ieguldīšanas noteikumi, kā arī tas, cik lielā mērā šīs iezīmes atbilst jūsu individuālajiem finanšu apstākļiem un riska tolerancei.

Jums kā potenciālajam ieguldītājam ir jāpārzina visi piemērojamie tiesību akti un noteikumi, tostarp jebkuri valūtas maiņas ierobežojumi, un jāseko to izmaiņām, kā arī jābūt informētam par ietekmi uz nodokļiem. Pirms ieguldījumu veikšanas mēs jums iesakām vērsties pēc padoma pie ieguldījumu konsultanta, juridiskā konsultanta un nodokļu konsultanta.

Jebkuras atšķirības starp portfeļa vērtspapīru valūtām, akciju šķiru valūtām un jūsu vietējo valūtu var radīt jums valūtas risku. Ja vietējā valūta atšķiras no akciju šķiras valūtas, darbības rādītāji, kas attiecas uz jums kā ieguldītāju, var ievērojami atšķirties no akciju šķiras rādītājiem.

Kurš var ieguldīt šajos fondos

Šā prospekta izplatīšana, šo akciju piedāvāšana tirdzniecībai vai ieguldījumi šajās akcijās ir likumīgi tikai jurisdikcijās, kur šīs akcijas ir reģistrētas publiskai tirdzniecībai vai kur šādu tirdzniecību neaizliedz vietējie tiesību akti vai noteikumi. Šis prospekts nav piedāvājums vai uzaicinājums nevienā jurisdikcijā un nevienam ieguldītājam, ja tas ir juridiski aizliegts vai ja piedāvājuma vai uzaicinājuma sniedzējam nav tiesību izteikt šādu piedāvājumu vai uzaicinājumu.

SICAV akcijas nedrīkst tieši vai netieši piedāvāt vai pārdot ASV. Ja vien direktoru padome vai pārvaldes sabiedrība nenolemj citādi, ASV personām ir aizliegts parakstīties uz šā SICAV akcijām.

MŪSU KONTAKTINFORMĀCIJA
Nordea Investment Funds S.A.
562, rue de Neudorf
L-2220 Luxembourg

Tālr.: +352 27 86 51 00
Fakss: +352 27 86 50 11

nordeafunds@nordea.com
nordea.lu

Jēdziens "ASV persona" neietver nevienu "personu, kas nav ASV persona" ASV Likuma par preču biržām 4.7. panta un tā turpmāko grozījumu izpratnē. Tāpēc ASV nodokļu maksātāji ASV federālā ienākuma nodokļa likuma izpratnē drīkst parakstīties uz "SICAV" akcijām, ja tie nav uzskatāmi par ASV personām.

Lūdzu, sazinieties ar mums, lai saņemtu plašāku informāciju par akciju īpašumtiesību ierobežojumiem (skat. tālāk tekstā).

Kādu informāciju izmantot atsaucei

Pieņemot lēmumu par to, vai ieguldīt fondā, jums ir jāiepazīstas ar (un pilnībā jāizlasa) jaunākais prospekts, statūti, pieteikuma veidlapa, tostarp noteikumi un nosacījumi, attiecīgie ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumenti (KIID), kā arī jaunākie finanšu pārskati. Informācija par šo dokumentu pieejamību ir sniegta sadaļā "Paziņojumi un publikācijas". Parakstoties uz akcijām jebkuros no šiem fondiem, jūs piekrītat šajos dokumentos izklāstītajiem noteikumiem.

Šo dokumentu kopums ir vienīgais apstiprinātais informācijas avots par fondiem un SICAV. Šajā prospektā iekļautajā informācijā vai jebkurā dokumentā par SICAV vai fondiem kopš publicēšanas datuma var būt veiktas izmaiņas.

Jebkuru atšķirību gadījumā starp šā prospekta, KIID vai finanšu pārskatu oriģinālo redakciju un tulkojumu prioritāte ir redakcijai angļu valodā.

Valūtas saīsinājumi

AUD	Austrālijas dolārs	**HKD**	Honkongas dolārs
BRL	Brazīlijas reāls	**JPY**	Japānas jena
CAD	Kanādas dolārs	**NOK**	Norvēģijas krona
CNH	Ārzonas renminbi	**PLN**	Poļu zlots
CNY	Iekšzonas renminbi	**RMB**	Ķīnas Tautas Republikas renminbi (iekšzonas un ārzonas)
CHF	Šveices franks		
DKK	Dāņu krona	**SEK**	Zviedru krona
EUR	Eiro	**SGD**	Singapūras dolārs
GBP	Britu mārciņa	**USD**	ASV dolārs

Fondu apraksti

Visi prospektā norādītie fondi ietilpst "Nordea 1, SICAV", kas pilda galvenā fonda funkciju. SICAV pastāvēšanas mērķis ir nodrošināt ieguldītājiem aktīvu un profesionālu ieguldījumu pārvaldību dažādos fondos, kuru mērķis ir gūt ienākumus un/vai kapitāla pieaugumu ilgtermiņā, diversificējot ieguldījumus, lai mazinātu riska ietekmi.

Saskaņā ar tiesību aktiem un noteikumiem katrs fonds drīkst ieguldīt atbilstoši sadaļas "Vispārējas ieguldījumu pilnvaras un ierobežojumi" norādījumiem 113" norādījumiem, kā arī tam ir jāievēro šajā sadaļā norādītie ierobežojumi. Taču katram fondam ir arī sava ieguldījumu politika, kas parasti ir šaurāka, nekā paredzēts tiesību aktos un noteikumos. Katra fonda konkrēto ieguldījumu mērķu, galveno ieguldījumu un citu svarīgu iezīmju apraksts sākas nākamajā lappusē.

SICAV padomei ir vispārēja atbildība par SICAV uzņēmējdarbību un ieguldījumu darbībām, tostarp visu fondu ieguldījumu darbībām. Padome ir uzticējusi fondu ikdienas pārvaldību pārvaldes sabiedrībai, kas, savukārt, ir deleģējusi atsevišķas funkcijas ieguldījumu pārvaldniekiem un pakalpojumu sniedzējiem. Padome pārrauga pārvaldes sabiedrības darbību.

Plašāka informācija par "SICAV", padomi, pārvaldes sabiedrību un pakalpojumu sniedzējiem ir pieejama šī prospekta pēdējās nodaļās "SICAV" un "Pārvaldes sabiedrība".

Termini ar specifisku nozīmi

Šeit uzskaitītajiem terminiem prospektā ir šāda nozīme.

2010. gada Likums 2010. gada 17. decembra Luksemburgas likums par kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem.

ANO IAM Ilgtspējīgas attīstības mērķi, ko apstiprināja ANO Ģenerālā Asambleja 2015. gada 25. septembrī kā daļu no globālā ilgtspējīgas attīstības regulējuma, kas pazīstams kā Ilgtspējīgas attīstības stratēģija līdz 2030. gadam.

ASV persona Jebkurš no turpmāk uzskaitītājiem, taču ne tikai:

- ASV rezidents, trasts, kura pilnvarotā persona ir ASV rezidents, vai īpašums, kura tiesu izpildītājs vai administrators ir ASV rezidents;
- partnerība vai korporācija, kas organizēta vai dibināta saskaņā ar ASV federālajiem vai štata tiesību aktiem;
- saimnieciskas vienības, kas nav ASV persona, aģentūra vai filiāle, kura atrodas ASV;
- nediskrecionārs vai līdzīgs konts (kas nav īpašuma vai trasta konts), ko aģents vai cita uzticības persona ir atvērusi ASV personas vārdā un labā;
- diskrecionārs vai līdzīgs konts (kas nav īpašuma vai trasta konts), ko pārvalda aģents vai cita uzticības persona, kas ir organizēta, nodibināta vai (ja attiecas uz fizisku personu) pastāvīgi uzturas ASV;
- partnerība vai korporācija, ko organizējusi vai nodibinājusi ASV persona saskaņā ar tiesību aktiem, kuri nav ASV tiesību akti, galvenokārt, lai ieguldītu vērtspapīros, kuri nav reģistrēti saskaņā ar 1933. gada Likumu, ja vien tās organizatori, dibinātāji vai īpašnieki nav akreditēti ieguldītāji (1933. gada Likuma izpratnē), kuri nav fiziskas personas, īpašumi vai trasti;
- jebkura cita ASV persona atbilstoši S Regulas 902. pantam par ASV personām.

atbilstīgā valsts Jebkura valsts, ko padome uzskata par atbilstīgu attiecīgā fonda ieguldījumu portfelim.

CSSF Apkārtraksts Nr. 02/77 CSSF Apkārtraksts par ieguldītāju aizsardzību NAV aprēķinu kļūdas gadījumā un tādu seku kompensēšanu, kas rodas, ja netiek ievēroti kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem paredzētie ieguldījumu noteikumi.

dalībvalsts ES vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.

darba diena Katra diena, kurā pārvaldes sabiedrība ir atvērta darījumu veikšanai, izņemot visas Luksemburgā noteiktās oficiālās brīvdienas un svētku dienas, kā arī Lielo Piektdienu un 24. decembri. Pārvaldes sabiedrība pēc saviem ieskatiem var būt slēgta arī citās dienās; šādos gadījumos akcionāri tiks informēti likumā noteiktajā kārtībā.

ES Taksonomijas regula Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088.

ESG vides, sociālā un korporatīvā pārvaldība

ETIR Eiropas Tirgus infrastruktūras regula (ETIR), kas plaši pazīstama kā "Refit regula" atbilstoši Eiropas Komisijas Normatīvās atbilstības un izpildes programmas (REFIT) nosaukumam.

finanšu pārskati "SICAV" gada pārskats, kā arī jebkurš pusgada pārskats, kas izdots kopš pēdējā gada pārskata publicēšanas.

fonds Izņemot, ja norādīts citādi, jebkurš apakšfonds, kura galvenais PVKIU ir "SICAV". Statūtos un dažos citos dokumentos pēc nozīmes vienāds ar "apakšfonds", kā norādīts šajos dokumentos, un "produkts" SFDR kontekstā.

ilgtspējas faktori Vides, sociālie un nodarbinātības jautājumi, cilvēktiesību ievērošana, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumi.

institucionāli ieguldītāji Ieguldītāji 2010. gada 17. decembra Likuma 174. panta izpratnē, piemēram, kredītiestādes un citi finanšu speciālisti, kuri iegulda savā vai citu ieguldītāju vārdā (individuāli ieguldītāji saskaņā ar diskrecionāras pārvaldības līgumu vai institucionāli ieguldītāji), kā arī apdrošināšanas sabiedrības, pensiju fondi vai citi KIU.

jaunattīstības tirgi Valstis ar mazāk attīstītu ekonomiku un/vai mazāk nostabilizējošos tirgu un potenciāli augstāku ekonomisko izaugsmi. Šādas valstis ir lielākā daļa valstu Āzijā, Latīņamerikā, Austrumeiropā, Tuvajos Austrumos un Āfrikā. Jaunattīstības tirgu sarakstā var tikt veiktas izmaiņas. Pārvaldes sabiedrība pēc saviem ieskatiem un, balstoties uz atzītu indeksu nodrošinātāju atsauksmēm, pārskatīs un noteiks, kuras valstis uzskatāmas par jaunattīstības tirgiem.

jūs Jebkurš bijušais, pašreizējais vai nākamais akcionārs vai tā aģents.

KIID Ieguldītājiem paredzētas pamatinformācijas dokuments.

mēs, mums "SICAV", kas rīkojas ar padomes vai jebkuru prospektā norādīto pakalpojumu sniedzēju starpniecību, izņemot revidentu un jebkurus izplatītājus.

NAM "Nordea Asset Management", aktīvu pārvaldības darījumdarbība, ko veic "Nordea Investment Funds S.A." un "Nordea Investment Management AB", tostarp to filiāles un meitasuzņēmumi.

NAV Neto aktīvu vērtība uz vienu akciju; fonda vienas akcijas vērtība.

Nordea Group "Nordea Bank Abp" un tā saistītās struktūras, tostarp "Nordea Investment Funds S.A.".

padome "SICAV" direktoru padome.

pamatvalūta Valūta, kurā fonds veic sava portfeļa darbības uzskaiti un izsaka savu primāro NAV.

Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo "NAM" politika tādu sabiedrību izslēgšanai, kas ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tās nav ieviesušas atzītu stratēģiju, kas palīdz sasniegt Parīzes nolīguma mērķim atbilstīgu emisiju kursu.

Parīzes nolīgums Starptautisks nolīgums par globālajām klimata pārmaiņām, kas tika noslēgts 2015. gada Apvienoto Nāciju konferencē par klimata pārmaiņām un stājās spēkā 2016. gada 4. novembrī.

prospekts Šis dokuments.

publiska institūcija Jebkura valdība, valdības aģentūra, pārnacionāla struktūra, pašvaldība vai valdības finansēta organizācija.

regulēts tirgus Regulēts tirgus Eiropas Parlamenta Direktīvas 2014/65/EK izpratnē, kas darbojas regulāri un ir atzīts un publiski pieejams.

SFDR Regula 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

SICAV "Nordea 1, SICAV".

statūti "SICAV" statūti.

VDAR Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula).

vērtēšanas diena Diena, kurā fonds apstrādā darījumus ar savām akcijām un kurai tas publicē NAV. Ja vien konkrētam fondam nav noteikts citādi, darba diena nav vērtēšanas diena, ja šajā dienā jebkura birža vai tirgus, kurā tiek tirgota būtiska daļa (ko nosaka padome vai tās deleģēta persona) fonda ieguldījumu, ir slēgti, ierobežoti, apturēti, atcelti vai citādi mainīti.

Nordea 1 —
Asia ex Japan Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI All Country Asia Ex Japan — Net Return Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Āzijas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Āzijā, izņemot Japānu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Asian Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI All Country Asia Ex. Japan – Net Return Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Āzijas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Āzijā, izņemot Japānu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Chinese Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI China 10/40 — Net Return Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ķīnas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ķīnas Tautas Republikā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 50%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- koncentrācija;
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Emerging Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Emerging Markets Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības valstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo neto aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Emerging Stars ex China Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Emerging Markets ex China 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības valstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos, izņemot Ķīnu.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Emerging Wealth Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Emerging Markets Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "GW&K Investment Management LLC".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
European Small and Mid Cap Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Europe SMID Cap Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas uzņēmumu mazas un vidējas kapitalizācijas akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrības, kuras reģistrētas vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā un kuru tirgus kapitalizācija ir līdz EUR 20 miljardiem vai kuras ir fonda ienesīguma standarta komponenti.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- mazas un vidējas kapitalizācijas akcijas.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
European Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Europe Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Climate and Environment Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi.

Ienesīguma standarts "MSCI World Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku uzņēmumiem, kas izstrādā klimatam un videi saudzīgus risinājumus, piemēram, atjaunojamo energoresursu enerģijas un resursefektivitātes jomās, un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Climate and Social Impact Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi un sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)" Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kuras izstrādā tādus klimatam un videi saudzīgus risinājumus kā atjaunojamo energoresursu enerģija un resursefektivitāte vai sociālus risinājumus, izmantojot savus produktus un pakalpojumus, un kuras piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Climate Engagement Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kas ir sākušas pārkārtot savus uzņēmējdarbības modeļus atbilstoši Parīzes nolīguma mērķiem un piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Disruption Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku uzņēmumiem, kas ir pārmaiņu iniciatori un piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Pārmaiņu iniciatori ir uzņēmumi, kuru produkti vai pakalpojumi ir ļoti novatoriski un kuri spēj mainīt pastāvošos uzņēmējdarbības modeļus.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- depozitārie sertifikāti;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global ESG Taxonomy Opportunity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē. Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros. Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus)

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): Nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldes speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kas, balstoties uz pieejamo datu kvantitatīvu un kvalitatīvu analīzi, ir iesaistītas saimnieciskajās darbībās, kas būtiski veicina vismaz viena ES taksonomijas mērķa sasniegšanu, vienlaikus neradot būtisku kaitējumu citiem ilgtspējas mērķiem un īstenojot minimālos sociālos aizsargpasākumus, un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Gender Diversity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kurās ir augsts dzimumu dažādības un līdztiesības līmenis vai kurās vērojama pozitīva tendence dzimumu dažādības un līdztiesības palielināšanā un veicināšanā un kuras piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Listed Infrastructure Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "FTSE Global Infrastructure 50/50 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu uzņēmumu akcijās, ja šie uzņēmumi ir infrastruktūras iekārtu vai būvju īpašnieki, pārvaldītāji vai attīstītāji.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda infrastruktūras uzņēmumu akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti balstās gan uz reģionu un sektoru sadalījumu, gan padziļinātu uzņēmumu izpēti, lai atlasītu uzņēmumus ar izcilām izaugsmes izredzēm un ieguldījumu iezīmēm.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "CBRE Investment Management Listed Real Assets LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- ieguldījumi nekustamajā īpašumā;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Opportunity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Loomis, Sayles & Company, LP".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Portfolio Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI World Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Real Estate Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "FTSE EPRA Nareit Developed Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda tieši vai ar ieguldījumu fondu starpniecību jebkuru valstu nekustamo īpašumu uzņēmumu akcijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda nekustamo īpašumu uzņēmumu un īpašuma ieguldījumu trastu (REIT) akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdz 20% no saviem kopējiem aktīviem fonds var ieguldīt jaunattīstības tirgu nekustamā īpašuma uzņēmumu akcijās.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Duff & Phelps Investment Management Co".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- ieguldījumi nekustamajā īpašumā;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global Small Cap Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI World Small Cap Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu uzņēmumu mazas kapitalizācijas akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kuru tirgus kapitalizācija (iegādes brīdī) ir no 50 miljoniem līdz 10 miljardiem ASV dolāru vai kuri ir iekļauti ienesīguma standartā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "GW&K Investment Management LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- mazas un vidējas kapitalizācijas akcijas.
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Social Empowerment Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti dod priekšroku uzņēmumiem, kuri ar saviem produktiem un pakalpojumiem nodrošina sociālus risinājumus un piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Social Solutions Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo neto aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijās (tieši ar "Stock Connect"): 15%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda koncentrēto portfeli, pārvaldes speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kas nodrošina produktus un pakalpojumus ar pozitīvu sociālo ietekmi, radot akciju kapitālu ar ilgtspējīgu vērtību, pateicoties ieguldījumiem uzņēmumos, kas nodrošina jēgpilnus risinājumus steidzamu sociālo vajadzību risināšanai un veicinot viena vai vairāku sociālās tematikas ANO IAM sasniegšanu, un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- koncentrācija;
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Stable Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts 70% "MSCI World Index (Net Return)" un 30% "EURIBOR 1M (FX adjusted)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm. "MSCI World Index (Net Return)" un "MSCI World Minimum Volatility Index (Net Return)" tikai riska salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes būs līdzīgas ienesīguma standartu riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Stable Equity Fund — Euro Hedged

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts 70% "MSCI World Index (Net Return) hedged to EUR" un 30% "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm. "MSCI World Index (Net Return) hedged to EUR" un "MSCI World Minimum Volatility Index (Net Return) hedged to EUR" tikai riska salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes būs līdzīgas ienesīguma standartu riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus). Vismaz 90% fonda portfeļa valūtas riska ierobežo attiecībā pret pamatvalūtu.

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums ar samazinātu valūtas risku pamatvalūtā;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Sustainable Listed Real Assets Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi un sociālo ietekmi

Ienesīguma standarts 50% "FTSE EPRA Nareit Developed Index (Net Return)" un 50% "FTSE Global Core Infra 50/50 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda biržā kotētos materiālajos aktīvos, piemēram, biržā kotētā infrastruktūrā un nekustamo īpašumu uzņēmumos jebkur pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda infrastruktūras uzņēmumu, nekustamo īpašumu uzņēmumu un/vai nekustamā īpašuma ieguldījumu trastu akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti un metodes Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot".**

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti: Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldes speciālisti iegulda biržā kotētos materiālajos aktīvos, piemēram, biržā kotētos nekustamā īpašuma un infrastruktūras uzņēmumos, kas saskaņā ar ilgtspējīgas darbības un standartu atbilstības kritērijiem būtiski veicina viena vai vairāku vides vai sociālās tematikas ANO IAM sasniegšanu un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "CBRE Investment Management Listed Real Assets LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- atvasinātie instrumenti;
- ieguldījumi nekustamajā īpašumā;
- pašu kapitāls;
- valūta;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Value ESG Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi un sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldes speciālisti izmanto pašizstrādāto "ESG Improvers" vērtēšanas modeli, lai atlasītu sabiedrības, kas, pateicoties akcionāru iesaistei, uzlabo darbības rādītājus svarīgās ESG jautājumos un cenšas paātrināt turpmāku progresu, un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Rockefeller & Co. LLC."

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Indian Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI India 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Indijas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Indijā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Manulife Investment Management (Singapore) Pte. Ltd."

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Latin American Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI EM Latin America 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Latīņamerikas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Latīņamerikā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Itaú USA Asset Management Inc".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Nordic Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Nordic 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļvalstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļvalstu reģionā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Nordic Equity Small Cap Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "Carnegie Small CSX Return Nordic". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda mazas kapitalizācijas Ziemeļvalstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļvalstu reģionā, un kuru tirgus kapitalizācija (iegādes brīdī) sasniedz līdz 0,50% no Ziemeļvalstu Fondu biržu, tostarp Kopenhāgenas, Helsinku, Oslo, Reikjavīkas un Stokholmas biržu, kopējās tirgus kapitalizācijas.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- mazas un vidējas kapitalizācijas akcijas.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Nordic Ideas Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Nordic 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļvalstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļvalstu reģionā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Nordic Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "MSCI Nordic 10/40 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļvalstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļvalstu reģionā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
North American Small Cap Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "Russell 2000 Value Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļamerikas uzņēmumu mazas kapitalizācijas akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļamerikā un kuru tirgus kapitalizācija (iegādes brīdī) ir no 50 miljoniem līdz 10 miljardiem ASV dolāru.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "River Road Asset Management LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- mazas un vidējas kapitalizācijas akcijas.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
North American Stars Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "Russell 3000 Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļamerikas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļamerikā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, pievēršot īpašu uzmanību uzņēmumu spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
North American Value Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "Russell 3000 Value Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ziemeļamerikas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Ziemeļamerikā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "River Road Asset Management LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- koncentrācija.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Norwegian Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts "Oslo Exchange Mutual Fund Index – Total Return". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Ienesīguma standarts nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Norvēģijas uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai kotēti biržā, vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Norvēģijā.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus un naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta NOK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Stable Emerging Markets Equity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.

Ienesīguma standarts 80% "MSCI Emerging Markets Index (Net Return)" un 20% "ICE 1 Month USD LIBOR (FX adjusted)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm. "MSCI Emerging Markets Index (Net Return)" un "MSCI Emerging Markets Minimum Volatility Index (Net Return)" tikai riska salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes būs līdzīgas ienesīguma standartu riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības valstu uzņēmumu akcijās.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa uzņēmumus, kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu kapitāla tirgos.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Sustainable Environment and Biodiversity Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi.

Ienesīguma standarts "MSCI ACWI Index (Net Return)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm. Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda uzņēmumu akcijās visā pasaulē.

Vismaz 75% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo neto aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- Ķīnas A-akcijas (tieši ar "Stock Connect"): 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldes speciālisti dod priekšroku sabiedrībām, kas saskaņā ar vērtējumu samazina dabas resursu patēriņa slodzi vai dabas aktīvu apdraudējumu, vai nodrošina risinājumus bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu saglabāšanai vai atjaunošanai, un kas piedāvā izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- valsts risks — Ķīna;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- likviditāte;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums ar tematisku pieeju;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi kapitāla tirgos visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā "akciju fondu" saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Chinese Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "iBoxx Albi China Onshore Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Ķīnas obligācijās, tostarp augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, kas reģistrēti Ķīnas Tautas Republikā, Honkongā, Makao, Taivānā (Lielajā Ķīnā) un Āzijā, vai galvenokārt veic saimniecisko darbību šajās valstīs. Uzņēmumi var būt reģistrēti arī citās ārvalstīs. Šie vērtspapīri ir ieguldījumu kategorijas vai augsta ienesīguma vērtspapīri. Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect".

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas vai CNY risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited".

Pamatvalūta CNH.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- valsts risks — Ķīna;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Conservative Fixed Income Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem mērenu atdevi naudas izteiksmē ieguldījumu ciklā.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

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

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

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%
- termiņā nedzēstas korporatīvas obligācijas: 5% (termiņā nedzēstu korporatīvo obligāciju turēšanas rezultātā; fonds aktīvi neieguldīs termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās)
- kapitāla vērtspapīri: 2,5% (termiņā nedzēstu vērtspapīru turēšanas rezultātā)
- augsta ienesīguma parāda vērtspapīri: 25%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- ar inflāciju saistīti parāda vērtspapīri;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 200%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- mērens ieguldījumu pieaugums;
- gatavība pieņemt periodiski negatīvu ieguldījumu pieaugumu.
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Danish Covered Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts 75% "NDA Govt CM5" un 25% "NDA Govt CM3". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Dānijas segtajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda segtās obligācijās, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, vai finanšu institūcijas, kuras reģistrētas vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Dānijā.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta DKK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- segtas obligācijas;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Market Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu obligācijās.

- Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti cietajās valūtās (piemēram, USD un EUR). Šos vērtspapīrus ir emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Market Corporate Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JPM Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (CEMBI Broad Diversified)" USD valūtā. Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu korporatīvajās obligācijās, kas denominētas USD.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti USD. Šos vērtspapīrus ir emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Metlife Investment Management, LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Markets Debt Total Return Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE 1 Month USD LIBOR". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu obligācijās, kas denominētas vietējās valūtās vai cietajās valūtās, piemēram, USD un EUR.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti vietējās valūtās vai cietajās valūtās. Šos vērtspapīrus ir emitējušas publiskas institūcijas vai daļēji suverēni emitenti, vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos. Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect". Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti cenšas identificēt ieguldījumu iespējas visās jaunattīstības valstu obligāciju tirgu apakšnozarēs. Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- valsts risks — Ķīna;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 300%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai un riska uzraudzībai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem, un neņem vērā fonda piemērotos ESG izņēmumus. Tāpēc noteiktu nozaru riska ietekme uz fondu var būtiski atšķirties no attiecīgā ienesīguma standarta, kas var izraisīt novirzes darbības rādītājos.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti cietajās valūtās (piemēram, USD un EUR) vai vietējās valūtās. Šos vērtspapīrus ir emitējušas publiskas institūcijas vai daļēji suverēni emitenti, vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos. Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect". Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- valsts risks — Ķīna;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Relatīvās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 70%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Stars Corporate Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JPM Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (CEMBI Broad Diversified)" USD valūtā. Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem, un neņem vērā fonda piemērotos ESG izņēmumus. Tāpēc noteiktu nozaru riska ietekme uz fondu var būtiski atšķirties no attiecīgā ienesīguma standarta, kas var izraisīt novirzes darbības rādītājos.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu korporatīvajās obligācijās, tostarp augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti cietajās valūtās (piemēram, USD un EUR) vai ko ir emitējušas sabiedrības (vai to mātes uzņēmumi), kas ir reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos. Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect".

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%
- nosacījuma konvertējamas obligācijas: 20%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0-5%; maksimālais — 10%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, fonds var izmantot TRS, gan palielinot, gan ierobežojot kredītrisku attiecībā pret jaunattīstības tirgu korporatīvajām obligācijām, tostarp, ja ir pieprasījums pēc riska ierobežošanas, jo visā tirgū ir palielinājies kredītrisks, vai ja ieguldītāji parakstās uz fonda akcijām vai tās atpērk.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- nosacījuma konvertējamas obligācijas;
- valsts risks — Ķīna;
- koncentrācija;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;

- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Emerging Stars Local Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JP Morgan GBI Emerging Market Global Diversified". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jaunattīstības tirgu obligācijās, kas denominētas vietējās valūtās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti vietējās valūtās. Šos vērtspapīrus ir emitējušas publiskas institūcijas vai daļēji suverēni emitenti, vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību jaunattīstības tirgos. Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect".

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un nodrošināt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- valsts risks — Ķīna;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Relatīvās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 100%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi jaunattīstības valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Corporate Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Euro Corporate Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos, kuru kredītrisks ir saistīts ar šādām obligācijām. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu īsā līdz vidējā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA 1-3 Year Euro Corporate Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos, kuru kredītrisks ir saistīts ar EUR denominētām korporatīvajām obligācijām. Vismaz divas trešdaļas no kopējiem aktīviem tiek ieguldīti vērtspapīros, kuru ilgtermiņa reitings ir vismaz BBB-/Baa3 vai līdzvērtīgs reitings. Fonda modificētais ilgums ir no 1 līdz 3.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Corporate Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Euro Corporate Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos, kuru kredītrisks ir saistīts ar šādām obligācijām. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Covered Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "iBoxx Euro Covered Total Return Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas segtajās obligācijās.

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

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- parāda vērtspapīri ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par BB+/Ba1, tostarp vērtspapīri bez reitinga: 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Covered Bond Opportunities Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Iboxx Euro Covered Interest Rate 1Y Duration Hedged". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas obligācijās vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kuri denominēti Eiropas valūtās un ko emitējušas publiskas institūcijas Eiropā, un segtās obligācijās, kas denominētas Eiropas valūtās un ko emitējušas publiskas institūcijas, sabiedrības vai finanšu institūcijas, kuras reģistrētas vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā. Turklāt vismaz vienu trešdaļu no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kuru reitings ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par A-/A3, vai līdzvērtīgu reitingu. Fonda modificētais ilgums ir no -0,5 līdz +4.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- parāda vērtspapīri ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par BB+/Ba1, tostarp vērtspapīri bez reitinga: 25%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts.

Metodes un instrumenti Repo un reverso repo darījumu izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 90%, maksimālais — 100%.

Repo un reversie repo darījumi tiek pastāvīgi izmantoti galvenokārt efektīvai portfeļa pārvaldībai. Repo darījumu izmantošana var īpaši paaugstināt valdību obligāciju ietekmi.

Īstenojot savu ieguldījumu politiku, fonds izmantos repo darījumus, lai samazinātu risku un palielinātu fonda paredzamo atdevi, kas izskaidro augstu paredzamā izmantojuma līmeni.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa vērtspapīrus, kas nodrošina izcilas ieguldījumu iespējas. Īstenojot savu ieguldījumu politiku, fonds izmantos pārdevuma-atpirkuma darījumus, lai samazinātu risku un palielinātu fonda paredzamo atdevi.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 450%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Cross Credit Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts 33% "ICE BofA BBB EUR Non-Financial Index Hedged to EUR" un 67% "ICE BofA BB-B EUR Non-Financial Index HY Const Hedged to EUR". Tikai riska salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes būs līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda EUR denominētās korporatīvajās obligācijās, tostarp augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti EUR un ko emitējuši nefinanšu uzņēmumi. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par BBB+/Baa1, taču nav zemāks par B-/B3, vai līdzvērtīgu reitingu. Fonds var ieguldīt vērtspapīros, ko emitējušas kontrolakciju sabiedrības, kuras kā finanšu institūcijas ir jebkuras korporatīvas grupas sastāvdaļas.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fonds nedrīkst iegādāties vērtspapīrus bez reitinga vai vērtspapīrus, kuru ilgtermiņa reitings ir zemāks par B-/B3 vai līdzvērtīgu reitingu. Fonds sešu mēnešu laikā pārdos jebkurus vērtspapīrus, kuru reitings kļūs zemāks par minimālo reitingu vai kuri zaudēs savu reitingu.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Financial Debt Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Euro Financial High Yield Constrained Index". Tikai riska salīdzināšanai. Fonda portfeļa riska iezīmes būs līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas finanšu sektora obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos, ko emitējušas finanšu institūcijas (vai to mātesuzņēmums), kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%
- nosacījuma konvertējamas obligācijas: 20%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- nosacījuma konvertējamas obligācijas;
- koncentrācija;
- konvertējami vērtspapīri;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 120%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European High Yield Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index — Total Return 100% Hedged to EUR". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas augsta ienesīguma obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos un citos parāda vērtspapīros, tostarp nosacījuma konvertējamās obligācijās, kas denominētas Eiropas valūtās vai ko emitējuši uzņēmumi, kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS), tostarp nodrošinātas parāda un nodrošinātas aizdevuma obligācijas (CDO un CLO): 10%
- nosacījuma konvertējamas obligācijas: 20%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- CDO/CLO;
- nosacījuma konvertējamas obligācijas;
- konvertējami vērtspapīri;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European High Yield Credit Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index — Total Return 100% Hedged to EUR". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas augsta ienesīguma obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, nosacījuma konvertējamās obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos, kas denominēti Eiropas valūtās vai ko emitējuši uzņēmumi (vai to mātesuzņēmums), kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European High Yield Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index — Total Return 100% Hedged to EUR". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda augsta ienesīguma obligācijās un kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos un citos parāda vērtspapīros, tostarp nosacījuma konvertējamās obligācijās, kas denominētas Eiropas valūtās vai ko emitējuši uzņēmumi (vai to mātesuzņēmums), kuri reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Iepriekš minētie reitinga kritēriji ir piemērojami arī atvasināto instrumentu bāzes vērtspapīriem.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
European Inflation Linked Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ar inflāciju saistītās obligācijās Eirozonā.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda ar inflāciju saistītās obligācijās, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi Eirozonā. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus). Vismaz 90% fonda portfeļa valūtas riska ir ierobežoti attiecībā pret pamatvalūtu.

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts.

Metodes un instrumenti Repo darījumu izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0-15%; maksimālais — 20%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, repo un reversie repo darījumi tiek izmantoti efektīvai portfeļa pārvaldībai, galvenokārt:

- izveidojot īstermiņa sviru, ja ir pievilcīga tirgus cena šādā segmentā, palielinot risku reālā ienesīguma līknes konkrētā segmentā; un

- iesaistoties reversajos repo darījumos, ja fonda turējumā ir obligācija, kas ir īpaši pieprasīta un ir iespēja gūt labumu no cenu starpības reverso repo darījumu tirgū, lai gūtu papildu peļņu ar zemu risku.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- ar inflāciju saistīti vērtspapīri;
- procentu likme;

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Flexible Credit Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts EURIBOR 1M. Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda plašā obligāciju un parāda vērtspapīru klāstā.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi un publiskas institūcijas. Vismaz 50% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti EUR. Fonds var ieguldīt konvertējamās obligācijās, nosacījuma konvertējamās obligācijās, kā arī mijmaiņas līgumos un citos atvasinātos instrumentos, tostarp PVKIU aizdevuma indeksiem atbilstīgos citos atvasinātos instrumentos un mijmaiņas līgumos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS), tostarp nodrošinātas parāda un nodrošinātas aizdevuma obligācijas (CDO un CLO): 20%
- nosacījuma konvertējamas obligācijas: 20%

Fonds var ieguldīt jebkuras kredītreitinga kvalitātes vērtspapīros, tostarp vērtspapīros bez reitinga. Kredītrisks ir neierobežots, un fondu var pilnībā ieguldīt augsta ienesīguma vērtspapīros.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0-20%; maksimālais — 40%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, fonds var izmantot TRS, gan palielinot, gan ierobežojot attiecīgās aktīvu šķiras kredītrisku. Fondam ir ātri jāpielāgojas mainīgajiem tirgus apstākļiem, piemēram, ja ir iespēja izveidot riska pozīciju attiecīgajā aktīvu šķirā, vai ja TRS riskam pielāgotā atdeve pārsniedz atdevi no ieguldījumiem vērtspapīros.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- CDO/CLO;
- nosacījuma konvertējamas obligācijas;
- konvertējami vērtspapīri;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 80%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Flexible Fixed Income Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem pozitīvu atdevi naudas izteiksmē ieguldījumu ciklā.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

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

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

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%
- termiņā nedzēstas korporatīvas obligācijas: 5% (termiņā nedzēstu korporatīvo obligāciju turēšanas rezultātā; fonds aktīvi neieguldīs termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās)
- kapitāla vērtspapīri: 2,5% (termiņā nedzēstu vērtspapīru turēšanas rezultātā)

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- ar inflāciju saistīti parāda vērtspapīri;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 300%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Flexible Fixed Income Plus Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem pozitīvu atdevi naudas izteiksmē ieguldījumu ciklā.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

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

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

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%
- termiņā nedzēstas korporatīvas obligācijas: 5% (termiņā nedzēstu korporatīvo obligāciju turēšanas rezultātā; fonds aktīvi neieguldīs termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās)
- kapitāla vērtspapīri: 2,5% (termiņā nedzēstu vērtspapīru turēšanas rezultātā)

Fonds var ieguldīt jebkuras kredītreitinga kvalitātes vērtspapīros, tostarp vērtspapīros bez reitinga.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- ar inflāciju saistīti parāda vērtspapīri;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 600%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JP Morgan GBI Global – Total Return Index" (EUR). Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda valdību un korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa vērtspapīrus, kas nodrošina izcilas ieguldījumu iespējas. Pārvaldības speciālisti arī aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global Green Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā un radīt pozitīvu ietekmi uz vidi.

Ienesīguma standarts "Bloomberg MSCI Global Green Bond Index Total Return Hedged to EUR". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda "zaļajās" un citās ilgtspējīgās obligācijās.

Vismaz 70% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda "zaļajās" obligācijās, ko emitējušas sabiedrības, finanšu iestādes vai publiskas institūcijas. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu. Fonds var ieguldīt segtajās obligācijās.

Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect".

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- valsts risks — Ķīna;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global High Yield Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Developed Markets High Yield Constrained Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda korporatīvajās augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda subordinētos un augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global High Yield Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Developed Markets High Yield Constrained Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem, un neņem vērā fonda piemērotos ESG izņēmumus. Tāpēc noteiktu nozaru riska ietekme uz fondu var būtiski atšķirties no attiecīgā ienesīguma standarta, kas var izraisīt novirzes darbības rādītājos.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda korporatīvajās augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda subordinētos un augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes. Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Global Social Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā un radīt pozitīvu sociālo ietekmi.

Ienesīguma standarts "JPM EMU Government Bond Index 3-5 Yrs". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda sociālajās un citās ilgtspējīgās obligācijās.

Vismaz 70% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda sociālajās obligācijās, ko ir emitējušas sabiedrības, finanšu iestādes vai publiskas institūcijas un no kurām gūtos ieņēmumus izmanto, lai piesaistītu līdzekļus jauniem un esošiem projektiem ar pozitīvu sociālo iznākumu saskaņā ar Starptautiskās kapitāla tirgus asociācijas (ICMA) vai līdzīgas sociālo obligāciju sistēmas sociālo obligāciju principiem. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt segtajās obligācijās.

Fonds var tieši ieguldīt Ķīnas parāda vērtspapīros, kas tiek tirgoti Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū vai "Bond Connect".

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonda mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR 9. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- valsts risks — Ķīna;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi fondā ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —

International High Yield Bond Fund — USD Hedged

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA Global High Yield Constrained Index (USD hedged)". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda korporatīvajās augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti un metodes Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Aegon USA Investment Management, LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums ar samazinātu valūtas risku pamatvalūtā;
- ieguldījumi obligāciju tirgos visā pasaulē.

Nordea 1 —
Long Duration US Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Bloomberg Series-E US Govt 10+ Yr Bond Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda obligācijās, ko emitējušas publiskas institūcijas ASV.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas Amerikas Savienotajās Valstīs. Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu. Fonda modificētais ilgums ir no 10 līdz 30. Fonds var ieguldīt arī ASV korporatīvajās obligācijās.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Low Duration European Covered Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu īsā līdz vidējā termiņā.

Ienesīguma standarts "Iboxx Euro Covered Interest Rate 1Y Duration Hedged". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Eiropas segtajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda segtās obligācijās, kas denominētas Eiropas valūtās vai ko emitējušas sabiedrības vai finanšu institūcijas, kuras reģistrētas vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Eiropā. Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par A-/A3, vai līdzvērtīgu reitingu. Fonda modificētais ilgums ir no 0 līdz 2.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%
- parāda vērtspapīri ar reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par BB+/Ba1, tostarp vērtspapīri bez reitinga: 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- segtas obligācijas;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 1 gadu.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Low Duration US High Yield Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV augsta ienesīguma korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, kas ir denominēti USD vai ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs. Fonda modificētais ilgums ir no 0 līdz 2 gadiem, un ieguldījumu vidējais efektīvais svērtais termiņš ir no 0 līdz 7 gadiem. Termiņa aprēķinos ir iekļauta iespējamība, ka tiks pieprasīta obligāciju atmaksa vai tās tiks atmaksātas priekšlaikus.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
North American High Yield Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA US High Yield Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV augsta ienesīguma korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Aegon USA Investment Management, LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
North American High Yield Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA US High Yield Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem, un neņem vērā fonda piemērotos ESG izņēmumus. Tāpēc noteiktu nozaru riska ietekme uz fondu var būtiski atšķirties no attiecīgā ienesīguma standarta, kas var izraisīt novirzes darbības rādītājos.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV korporatīvajās augsta ienesīguma obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "Aegon USA Investment Management, LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Norwegian Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Bloomberg Series-E Norway Govt All > 1 Yr Bond Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Norvēģijas obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Norvēģijā.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta NOK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- koncentrācija;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Relatīvās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 100%.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Norwegian Short-Term Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu īsā līdz vidējā termiņā.

Ienesīguma standarts 50% "Norwegian Regular Market Index, sector 1, 2 and 3, Floating Rate Securities" un 50% "NIBOR 3M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda NOK denominētās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti NOK un ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi. Fonds var ieguldīt vērtspapīros, kuru atlikušais termiņš ir vismaz 2 gadi. Paredzams, ka šā fonda svērtais vidējais ilgums pārsniegs 1 gadu.

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta NOK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 1 gadu.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Swedish Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "JPM Sweden Government Bond (in SEK) – Total Return Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda Zviedrijas obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Zviedrijā.

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta SEK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Swedish Short-Term Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu īsā līdz vidējā termiņā.

Ienesīguma standarts 25% "OMRX Mortgage Bond Index 1-3 Years" un 75% "OMRX T-Bill". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda SEK denominētās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, kas ir denominēti SEK un ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi. Fonds var ieguldīt vērtspapīros, kuru atlikušais termiņš ir vismaz 2 gadi. Paredzams, ka šā fonda svērtais vidējais ilgums pārsniegs 1 gadu.

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta SEK.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- koncentrācija;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 1 gadu.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
US Corporate Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Bloomberg US Credit Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs. Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
US Corporate Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "Bloomberg US Credit Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs.

Turklāt vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa reitingu, kas ir vienāds ar vai zemāks par AAA/Aaa, taču nav zemāks par BBB-/Baa3, vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:
- ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS): 20%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:
- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:
- ienākuma un ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
US High Yield Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA US High Yield Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Attiecībā uz visiem fondiem, kas izmanto ienesīguma standartu tikai darbības rādītāju salīdzināšanai, ir precizēts, ka fonda portfeļu riska iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV augsta ienesīguma korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

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

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
US High Yield Stars Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA US High Yield Index. Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai.

Fonda portfeļa risku iezīmes var būt līdzīgas ienesīguma standarta riska iezīmēm.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem, un neņem vērā fonda piemērotos ESG izņēmumus. Tāpēc noteiktu nozaru riska ietekme uz fondu var būtiski atšķirties no attiecīgā ienesīguma standarta, kas var izraisīt novirzes darbības rādītājos.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV augsta ienesīguma korporatīvajās obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda augsta ienesīguma parāda vērtspapīros, ko emitējuši uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti atlasa emitentus, pievēršot īpašu uzmanību to spējai izpildīt starptautiskos vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības standartus un piedāvāt izcilas izaugsmes izredzes un ieguldījumu iezīmes.

Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "MacKay Shields LLC".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- likviditāte;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI, un ar minimālu ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaru;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
US Total Return Bond Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu vidējā līdz ilgā termiņā.

Ienesīguma standarts "ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda ASV obligācijās.

Vismaz divas trešdaļas no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda jebkura veida parāda vērtspapīros, piemēram, ar aktīviem un hipotēkām nodrošinātos vērtspapīros (ABS/MBS), nodrošinātās aizdevuma obligācijās (CLO) un pastarpinātas naudas plūsmas vērtspapīros, kā arī jebkuras prioritātes un termiņa parāda vērtspapīros, ko emitējušas publiskas institūcijas vai uzņēmumi, kas reģistrēti vai galvenokārt veic saimniecisko darbību Amerikas Savienotajās Valstīs vai to teritorijās. Turklāt vismaz 30% no saviem kopējiem aktīviem fonds iegulda parāda vērtspapīros, ko emitējusi, garantējusi vai nodrošinājusi ar ķīlu ASV valdība vai jebkuras tās aģentūras (tostarp administratīvas iestādes un sponsorētas korporācijas), vai ar hipotēkām nodrošinātos vērtspapīros (MBS), kas emitēti privāti un novērtēti vismaz ar AA-/Aa3 vai līdzvērtīgu reitingu.

Fonds var ieguldīt jebkuras kredītreitinga kvalitātes vērtspapīros, tostarp vērtspapīros bez reitinga.

Fondu galvenokārt ietekmē pamatvalūtas risks, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti cenšas identificēt ieguldījumu iespējas visās ASV hipotēku tirgus apakšnozarēs.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Ieguldījumu apakšpārvaldnieks(-i) "DoubleLine Capital LP".

Pamatvalūta USD.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- CDO/CLO;
- kredītrisks;
- atvasinātie instrumenti;
- procentu likme;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Saistību pieeja.

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi attīstīto valstu obligāciju tirgos.

Nordea 1 —
Balanced Income Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu un salīdzinoši stabilu ienākumu.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu obligācijās, kā arī dažādās citās aktīvu šķirās, piemēram, akcijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt korporatīvos un valdību parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros, akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos un PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotos fondos. Fonds var ieguldīt tādos parāda vērtspapīros, kā konvertējamas obligācijas, segtas obligācijas, ar inflāciju saistītas obligācijas un jaunattīstības valstu obligācijas. Fonds var ieguldīt kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%
- termiņā nedzēstas korporatīvas obligācijas: 5% (termiņā nedzēstu korporatīvo obligāciju turēšanas rezultātā; fonds aktīvi neieguldīs termiņā nedzēstās korporatīvajās obligācijās)

Fonda akciju neto īpatsvars ir 0% līdz 25% no kopējiem aktīviem.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums: nav paredzēts

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto līdzsvarota riska un dinamiskas aktīvu sadales procesu, liekot uzsvaru uz obligācijām. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 450%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Nordea 1 —
GBP Diversified Return Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu un salīdzinoši stabilu ienākumu. Turklāt fonda mērķis ir saglabāt kapitālu trīs gadu ieguldījumu periodā.

Ienesīguma standarts "SONIA". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu akcijās, kā arī dažādās citās aktīvu šķirās, piemēram, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0-10% ; maksimālais — 20%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, TRS var tikt izmantoti kā ieguldījumu stratēģijā integrēts elements, galvenokārt pakļaujot sevi uzņēmumu riskam un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru. Izmantojums laika gaitā var mainīties atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto līdzsvarota riska un dinamiskas aktīvu sadales procesu, liekot uzsvaru uz obligācijām un akcijām. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta GBP.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 350%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija;

- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Multi-Asset Carbon Transition Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu un salīdzinoši stabilu ienākumu.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu akcijās, kā arī dažādās citās aktīvu šķirās, piemēram, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus. Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos.

Galvenais uzsvars ir uz stratēģisku, līdzsvarotu risku, ar dažādu zemas korelācijas atdevi veicinošu faktoru palīdzību veidojot portfeli, kas piedāvā salīdzinoši stabilu atdevi dažādos tirgus apstākļos, pateicoties ieguldījumu sadalījumam starp dažādām aktīvu šķirām. Stratēģiskais aktīvu sadalījums var periodiski mainīties atkarībā no atdeves potenciāla novērtējuma, kā arī katra identificētā atdevi veicinošā faktora riska un riska mazināšanas raksturlielumiem. Papildus stratēģiskam aktīvu sadalījumam ierobežota riska budžeta daļa tiek novirzīta taktiska rakstura pozīcijām.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem) Paredzamais — 30%; maksimālais — 40%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, TRS var tikt izmantoti kā ieguldījumu stratēģijā integrēts elements, galvenokārt pakļaujot sevi uzņēmumu riskam un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru. Izmantojums laika gaitā var mainīties atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto līdzsvarota riska un dinamiskas aktīvu sadales procesu, liekot uzsvaru uz obligācijām un akcijām. Atlases procesā īpaša uzmanība tiek pievērsta pārejai uz zema oglekļa līmeņa enerģētiku. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi.

pašu kapitāls; riska ierobežošana; procentu likmes; aizņemtā kapitāla līmenis; priekšapamaksa vai pagarinājums; vērtspapīru īpašumtiesības; īsā pozīcija; nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 450%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Stable Return Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu un salīdzinoši stabilu ienākumu.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda jebkuru valstu akcijās, kā arī dažādās citās aktīvu šķirās, piemēram, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0-10% ; maksimālais — 20%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, TRS var tikt izmantoti kā ieguldījumu stratēģijā integrēts elements, galvenokārt pakļaujot sevi uzņēmumu riskam un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru. Izmantojums laika gaitā var mainīties atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto līdzsvarota riska un dinamiskas aktīvu sadales procesu, liekot uzsvaru uz obligācijām un akcijām. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā SNI.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- konvertējami vērtspapīri;
- segtas obligācijas;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 350%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija;

- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Alpha 7 MA Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem augstāku atdevi no ieguldījumiem ilgtermiņā, izmantojot ienākuma un ieguldījumu pieauguma kombināciju (kopējā atdeve).

Paredzams, ka fonda svārstīgums būs no 5% līdz 7%, kur 7% tiek uzskatīts par paaugstinātu svārstīgumu (tail volatility) nelabvēlīgos tirgus apstākļos.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda dažādās aktīvu šķirās, piemēram, akcijās, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā jebkur pasaulē vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos un PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotos fondos. Fonds var ieguldīt kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%

Atvasinātu instrumentu plašā izmantojuma dēļ vairāk nekā 20% no saviem kopējiem aktīviem fonds var turēt naudā un tās ekvivalentos.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 0–20%; maksimālais — 100%

Reaģējot uz tirgus apstākļiem, TRS var tikt izmantoti kā ieguldījumu stratēģijā integrēts elements, galvenokārt pakļaujot sevi uzņēmumu riskam un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru. Fondam ir ātri jāpielāgojas tirgus apstākļiem, un izmantojums laika gaitā var mainīties atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto dažādas riska prēmiju stratēģijas ar nelielu vai nekādu savstarpēju saistību. Šo stratēģiju sadalījums tiek izlemts, balstoties uz nepārtrauktu augšupēju novērtējumu un tirgus uzvedību īstermiņā attiecībā pret dažādām akciju šķirām un riska faktoriem. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 500%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 3 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija norādītajā svārstīguma diapazonā;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Alpha 10 MA Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem augstāku atdevi no ieguldījumiem ilgtermiņā, izmantojot ienākuma un ieguldījumu pieauguma kombināciju (kopējā atdeve).

Paredzams, ka fonda svārstīgums būs no 7% līdz 10%, kur 10% tiek uzskatīts par paaugstinātu svārstīgumu (tail volatility) nelabvēlīgos tirgus apstākļos.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda dažādās aktīvu šķirās, piemēram, akcijās, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā jebkur pasaulē vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos un PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotos fondos. Fonds var ieguldīt kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%

Atvasinātu instrumentu plašā izmantojuma dēļ vairāk nekā 20% no saviem kopējiem aktīviem fonds var turēt naudā un tās ekvivalentos.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 50%, maksimālais — 250%

Fonds pastāvīgi izmanto TRS, galvenokārt veidojot garās un īsās riska pozīcijas attiecībā pret uzņēmumiem un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru, lai īstenotu ieguldījumu stratēģiju pašreizējos tirgus apstākļos. TRS izmantojums laika gaitā var pārsniegt paredzamo līmeni atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto dažādas riska prēmiju stratēģijas ar nelielu vai nekādu savstarpēju saistību. Šo stratēģiju sadalījums tiek izlemts, balstoties uz nepārtrauktu augšupēju novērtējumu un tirgus uzvedību īstermiņā attiecībā pret dažādām akciju šķirām un riska faktoriem. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 650%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija norādītajā svārstīguma diapazonā;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Alpha 15 MA Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem augstāku atdevi no ieguldījumiem ilgtermiņā, izmantojot ienākuma un ieguldījumu pieauguma kombināciju (kopējā atdeve).

Paredzams, ka fonda svārstīgums būs no 10% līdz 15%, kur 15% tiek uzskatīts par paaugstinātu svārstīgumu (tail volatility) nelabvēlīgos tirgus apstākļos.

Ienesīguma standarts "EURIBOR 1M". Tikai darbības rādītāju salīdzināšanai. Fonda portfelis tiek aktīvi pārvaldīts bez sasaistes ar ienesīguma standartu vai tā noteiktiem ierobežojumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda dažādās aktīvu šķirās, piemēram, akcijās, obligācijās, naudas tirgus instrumentos un valūtā jebkur pasaulē vai nu tieši, vai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Fonds var ieguldīt akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros, parāda vērtspapīros un ar parādiem saistītos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos un PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotos fondos. Fonds var ieguldīt kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 20%

Atvasinātu instrumentu plašā izmantojuma dēļ vairāk nekā 20% no saviem kopējiem aktīviem fonds var turēt naudā un tās ekvivalentos.

Līdztekus pamatvalūtai fondu var ietekmēt citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 125%, maksimālais — 400%

Fonds pastāvīgi izmanto TRS, galvenokārt veidojot garās un īsās riska pozīcijas attiecībā pret uzņēmumiem un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru, lai īstenotu ieguldījumu stratēģiju pašreizējos tirgus apstākļos.

Paredzamā izmantojuma augstais līmenis atspoguļo fonda raksturu: tam ir augsts aizņemtā kapitāla īpatsvars un daudzveidīgas riska pozīcijas attiecībā pret dažādām aktīvu šķirām. TRS paredzamā izmantojuma līmenis atspoguļo tikai ierobežotu fonda paredzamā aizņemtā kapitāla bruto līmeņa īpatsvaru.

TRS izmantojums laika gaitā var sasniegt maksimālo līmeni atkarībā no tirgus apstākļiem un prognozēm, piemēram, procentu likmēm un akciju kapitāla novērtējuma.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti izmanto dažādas riska prēmiju stratēģijas ar nelielu vai nekādu savstarpēju saistību. Šo stratēģiju sadalījums tiek izlemts, balstoties uz nepārtrauktu augšupēju novērtējumu un tirgus uzvedību īstermiņā attiecībā pret dažādām akciju šķirām un riska faktoriem. Pārvaldības speciālisti arī īsteno gan garo, gan īso pozīciju un aktīvi pārvalda valūtas.

Fonds uzskatāms par SFDR 6. panta fondu. Fonda ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Fonds neņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- kredītrisks;
- valūta;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- procentu likme;
- aizņemtais kapitāls;
- priekšapmaksa vai pagarinājums.
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 900%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieauguma un stabila ienākuma kombinācija norādītajā svārstīguma diapazonā;
- ieguldījumi vairākās aktīvu šķirās.

Fonds kvalificēs sevi kā "jauktu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vismaz 25% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Nordea 1 —
Global Equity Market Neutral Fund

Ieguldījumu mērķis un politika

Mērķis Nodrošināt akcionāriem ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā, cenšoties radīt atdevi, kas ir minimāli saistīta ar akciju tirgu atdevi (absolūtā atdeve).

Ienesīguma standarts EURIBOR 1M. Tikai maksas par fonda sniegumu aprēķināšanai.

Fonds izmanto ienesīguma standartu, kas nav pielāgots fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem.

Ieguldījumu politika Fonds galvenokārt iegulda tieši vai ar ieguldījumu fondu starpniecību jebkuru valstu akcijās.

Fonds iegulda akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros. Turklāt fonds var veikt ieguldījumus šajos aktīvos, izmantojot PVKIU/KIU, tostarp biržā tirgotus fondus.

Fonds var ieguldīt šādos instrumentos vai pakļaut sevi to riskam, nepārsniedzot norādīto kopējo aktīvu procentuālo īpatsvaru:

- ar aktīviem un hipotēkām nodrošināti vērtspapīri (ABS/MBS): 10%

Atvasinātu instrumentu plašā izmantojuma dēļ vairāk nekā 20% no saviem kopējiem aktīviem fonds var turēt naudā un tās ekvivalentos.

Fonda valūtas risks galvenokārt tiek ierobežots pret pamatvalūtu, lai gan to var ietekmēt arī citu valūtu risks (izmantojot ieguldījumus vai naudas līdzekļus).

Atvasināti instrumenti Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus riska ierobežošanai (samazināšanai), efektīvai portfeļa pārvaldībai un ieguldījumu pieauguma nodrošināšanai. Skatiet sadaļu **"Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot"**.

TRS izmantojums (% no kopējiem aktīviem): paredzamais — 100%, maksimālais — 200%

Fonds pastāvīgi izmanto TRS kā neatņemamu ieguldījumu stratēģijas elementu, galvenokārt veidojot īsās riska pozīcijas attiecībā pret uzņēmumiem un palielinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru, lai palielinātu paredzamo mijiedarbību starp risku un atdevi no ieguldījumiem. Izmantojums parasti atspoguļo pusi no fonda paredzamā aizņemtā kapitāla īpatsvara bruto līmeņa, jo parasti fonds izveido īso pozīciju attiecībā pret akcijām, izmantojot TRS vai līdzīgus instrumentus.

TRS var pārsniegt paredzamo līmeni līdz pat maksimālajam līmenim noteiktos apstākļos, piemēram, ja fonda pārvaldnieks cenšas panākt noteiktu svārstīgumu, t.i., tirgus svārstīgums ietekmē bruto riska līmeni un tādējādi TRS riska līmeni.

Plašāka informācija ir sniegta sadaļā "**Paziņojums par SFT izmantojumu**".

Metodes un instrumenti Izmantojums: nav paredzēts

Stratēģija Aktīvi pārvaldot fonda portfeli, pārvaldības speciālisti īsteno garās pozīcijas (piemēram, īpašumtiesību veidā) attiecībā pret akcijām, kuru cenai vajadzētu pieaugt, un — īsās pozīcijas attiecībā pret akcijām, kuru cenai vajadzētu samazināties, lai izmantotu savā labā akciju cenu atšķirības un saglabātu zemu riska līmeni attiecībā pret tirgus faktoriem.

Fonds veicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR 8. panta izpratnē, kā turpmāk paskaidrots I pielikumā.

Ieguldījumu pārvaldnieks(-i) "Nordea Investment Management AB".

Pamatvalūta EUR.

Riska apsvērumi

Pirms ieguldīšanas fondā uzmanīgi izlasiet sadaļu "**Risku apraksti**", pievēršot īpašu uzmanību šādiem riskiem:

- ABS/MBS;
- depozitārie sertifikāti;
- atvasinātie instrumenti;
- jaunattīstības tirgi un robežtirgi;
- pašu kapitāls;
- riska ierobežošana;
- aizņemtais kapitāls;
- vērtspapīru īpašumtiesības;
- īsā pozīcija;
- nodokļi.

Ilgtspējas riska integrēšana

Veidojot un uzraugot portfeļus, ilgtspējas riski tiek iekļauti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Tiek padziļināti analizēti katra portfelī iekļautā instrumenta ESG faktori, iekļaujot tos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā līdztekus tradicionālajiem finanšu faktoriem, piemēram, riska un vērtības noteikšanas rādītājiem.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt portfeļa ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Uzskata, ka, izslēdzot noteiktus sektorus un/vai finanšu instrumentus no ieguldījumiem piemērotās vides, tiks samazināts portfeļa ilgtspējas risks. Turklāt šī portfeļa ilgtspējas riska profils tiek analizēts padziļināti, veicot īpaši izstrādātu ESG analīzi. Tomēr šāda izslēgšana var palielināt portfeļa koncentrācijas risku, kas — vērtējot atsevišķi — varētu paaugstināt svārstīgumu un zaudējumu risku.

Skatiet "**Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem**" un "**Risku apraksti**".

Riska darījumu kopapjoma aprēķināšana Absolūtās VaR (riskam pakļautās vērtības) pieeja.

Paredzamais aizņemtā kapitāla līmenis 200%.

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

Apsvērumi ieguldītājiem

Piemērotība Fonds ir piemērots jebkuriem ieguldītājiem, izmantojot jebkurus izplatīšanas kanālus.

Ieguldītāja profils Ieguldītāji, kuri izprot fonda riskus un plāno ieguldīt vismaz 5 gadus.

Fonds varētu šķist pievilcīgs ieguldītājiem, kuru mērķi ir:

- ieguldījumu pieaugums, kas ir minimāli saistīts ar akciju tirgiem, un zems pamatvalūtas risks;
- ar ilgtspēju saistīts mērķis un ieguldījumi fondā ar vides un/vai sociāliem raksturlielumiem, ieguldījumu procesā ņemot vērā SNI;
- riska darījumi ar noteiktām akcijām visā pasaulē.

Fonds kvalificēs sevi kā akciju fondu saskaņā ar Vācijas Likumu par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli (plašāka informācija ir pieejama nodaļā "**Ieguldīšana fondos**"), jo tas pastāvīgi iegulda vairāk nekā 50% no kopējiem aktīviem akcijās ("Kapitalbeteiligungen"), kā noteikts Vācijas Likumā par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli.

Kredītpolitika

Pārvaldes sabiedrības iecelti ieguldījumu pārvaldnieki novērtē obligāciju un naudas tirgus instrumentu kredītkvalitāti atbilstoši kredītaģentūru un/vai iekšējiem vērtēšanas reitingiem.

Pārvaldes sabiedrība un ieguldījumu pārvaldnieki izmanto tikai Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes (ESMA) vai Vērtspapīru un biržas uzraudzības komisijas (SEC) apstiprinātu kredītaģentūru reitingus.

Atbildīgu ieguldījumu politika

Padome uzskata, ka atbildīga ieguldīšana ir svarīgs sociālās korporatīvās atbildības elements, kā arī nozīmīgs ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums. Visi fondi pārvalda savus ieguldījumus saskaņā ar "Nordea Asset Management" atbildīgu ieguldījumu politiku, kas ir pieejama tīmekļa vietnē nordea.lu.

Atbildīgu ieguldījumu politiku un darbības pārrauga "Nordea Asset Management" atbildīgu ieguldījumu komiteja. Komitejā darbojas augstākās izpildvadības pārstāvji, un to vada "Nordea Asset Management" direktors.

"Nordea Asset Management" ir parakstījusi ANO atbildīgu ieguldījumu principus un tāpēc ir iestrādājusi ESG faktorus savā ieguldījumu analīzē, lēmumu pieņemšanas procesā un aktīvas līdzdalības praksē.

Pamatlīmeņa ESG aizsardzības pasākumi, ko piemēro visiem fondiem

"NAM" atbildīgu ieguldījumu sistēmas pamatlīmenī ir iestrādāti arī ESG aizsardzības pasākumi. ESG aizsardzības pasākumi ir tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksti, ko piemērojam visā produktu klāstā, lai portfelis atbilstu minimālajam standartam neatkarīgi no atsevišķu portfeļu ESG mērķiem.

Turklāt produktu klāstā ir arvien vairāk produktu ar papildu ESG raksturlielumiem. Atkarībā no ieguldījumu stratēģijas no portfeļa varētu tikt izslēgti, piemēram, atsevišķi sektori, portfelim varētu tikt atlasīti vērtspapīri ar augstākiem ESG standartiem, vai ieguldījumi varētu tikt veikti tematiski.

Plašāka informācija par to, kuri papildu ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijas lēmumos par ieguldījumiem un kāda ir ilgtspējas risku paredzamā ietekme uz attiecīgās stratēģijas atdevi, ir sniegta I pielikumā.

Svarīgākā negatīvā ietekme

Esam izvēlējušies ņemt vērā ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, un savos procesos, tostarp uzticamības pārbaudes procesos, esam integrējuši šīs ietekmes izvērtēšanas procedūras. Paziņojums par uzticamības pārbaudes politiku attiecībā uz šādu ietekmi ir pieejams tīmekļa vietnē nordea.lu.

Ilgtspējas riska integrēšana, ko piemēro visiem fondiem

"NAM" integrē ilgtspējas riska apsvērumus ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā šādā veidā:

- Nodrošina portfeļa pārvaldniekiem un analītiķiem piekļuvi attiecīgajai ESG informācijai, lai viņi varētu identificēt ilgtspējas riskus ieguldījumu vidē, iekļaujot un ņemot vērā ilgtspējas riskus ieguldījumu izvērtēšanā, kas atbilst mūsu uzskatam, ka šādu apsvērumu iekļaušana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā var palīdzēt sasniegt labāku ilgtermiņa, riskam pielāgoto atdevi.
- Identificē un izvērtē emitentus un attiecīgi rīkojas, ja emitenti ir pakļauti augstam ilgtspējas riskam. Mūsu ieguldījumu speciālisti integrē riska apsvērumus praksē atšķirīgos veidos, jo ilgtspējas riska nozīmīgums, informācijas pieejamība un laika periods ir atkarīgi no fonda raksturlielumiem, tostarp aktīvu šķiras, ieguldījumu stratēģijas, klienta mērķiem un tirgus tendencēm.
- Ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā ilgtspējas riskus ņem vērā kopsakarā ar tradicionālajiem ieguldījumu riskiem (piemēram, tirgus risku, kredītrisku vai likviditāte;s risku). Ilgtspējas riski var ievērojami ietekmēt tradicionālos ieguldījumu riskus un var būt faktors, kas veicina to būtiskumu. Ilgtspējas risku vērtēšanā tiek izmantoti ESG dati un informācija no ārējiem datu sniedzējiem, un attiecīgā gadījumā tos papildinām ar iekšējiem rīkiem, ko esam izstrādājuši izmantošanai savā organizācijā.

Papildus iepriekš minētajiem pasākumiem "NAM" Riska un snieguma analīzes komanda attiecīgos gadījumos integrē ESG analīzi riska pārskatos, kas katru dienu tiek darīti pieejami analītiķiem un portfeļu pārvaldniekiem.

Mūsu Atbildīgu ieguldījumu komandas analītiķi var sniegt papildu specializētas zināšanas ilgtspējas riska jomā: viņu pienākums ir atbalstīt mūsu analītiķus un portfeļu pārvaldniekus, kuriem ir jāpieņem galīgais lēmums par ieguldījumiem.

Riska pārvaldības funkciju struktūrvienība, kas ir neatkarīga no mūsu Ieguldījumu departamenta, veic riska pārraudzību, uzraudzību un sarežģījumu risināšanu saskaņā ar konkrētām pamatnostādnēm.

Paziņojums par ilgtspējas riska integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un paziņojums par ilgtspējas risku integrēšanu atalgojumā ir pieejami tīmekļa vietnē nordea.lu.

Paziņojums par vides un sociālajiem raksturlielumiem, ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem un izmantoto metodiku

Paziņojums par vides un sociālajiem raksturlielumiem, ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem un izmantoto metodiku (**"SFDR 10. panta"** paziņojumi) ir pieejams šeit.

Risku apraksti

Visi ieguldījumi ir saistīti ar risku.

Šajos risku aprakstos ir raksturoti galvenie riska faktori, kas tika iekļauti katra fonda risku sarakstā. Fondu var ietekmēt riski, kas nav norādīti "Fondu aprakstos" vai šajā sadaļā, un šie risku apraksti nav izsmeļoši. Katrs risks ir raksturots vienam hipotētiskam fondam.

Jebkurš no šiem riskiem var radīt fondam zaudējumus, pazeminināt tā darbības rādītājus salīdzinājumā ar līdzīgiem ieguldījumiem vai ienesīguma standartu, radīt augstu svārstīgumu (NAV kāpumus un kritumus) vai neļaut fondam sasniegt tā mērķus jebkurā laikā periodā.

ABS/MBS risks Ar hipotēkām nodrošinātiem un ar aktīviem nodrošinātiem vērtspapīriem (MBS un ABS) parasti piemīt priekšapmaksas un pagarinājuma risks un var piemist likviditātes risks, kas augstāks par vidējo līmeni.

MBS (kategorija, kurā ietilpst ar hipotēku nodrošinātas obligācijas jeb CMO) un ABS atspoguļo īpašumtiesības uz parādsaistību kopumu, piemēram, kredītkaršu parādiem, automašīnas iegādei izsniegtiem aizdevumiem, studiju aizdevumiem, aprīkojuma izpirkumnomas līgumiem, mājokļu hipotekārajiem aizdevumiem un ar mājokļa īpašumtiesībām nodrošinātiem aizdevumiem.

ABS un MBS vērtspapīru kopums var būt sadalīts laidienos. Pirmajā vietā ierindojas augstākas prioritātes parādu laidiens, kam seko mezanīna parādi, savukārt pakārtoti parādi tiek izskatīti tikai tad, kad ir nokārtotas augstākas prioritātes un mezanīna laidienu saistības. Attiecīgā laidiena prioritāte ietekmē kredītrisku, priekšapmaksas risku, pagarinājuma risku un likviditātes risku.

Turklāt MBS un ABS parasti ir zemāka kredītkvalitāte nekā citu veidu parāda vērtspapīriem. Ja MBS vai ABS parādsaistības netiek izpildītas vai parādus nav iespējams piedzīt, uz šiem parādiem balstīto vērtspapīru vērtība daļēji samazināsies vai tiks zaudēta, it īpaši, ja nav valdības garantiju. Jebkuru aktīvu vai nodrošinājuma konvertācija skaidrā naudā var būt apgrūtināta.

CDO/CLO risks Nodrošinātu parāda obligāciju (CDO) un nodrošinātu aizdevuma obligāciju (CLO) zemākas prioritātes laidieni var būt pakļauti ievērojami augstākam riskam nekā šo CDO vai CLO augstākas prioritātes laidieni.

Šiem vērtspapīriem var kaitēt to bāzes aktīvu vērtības kritums. Šo vērtspapīru sarežģītās struktūras dēļ tos var būt grūti precīzi novērtēt, un to uzvedība noteiktos tirgus apstākļos var būt neprognozējama.

Nosacījuma konvertējamu obligāciju risks Nosacījuma konvertējamu obligāciju (CoCo obligāciju jeb CoCo) emitenti var pēc saviem ieskatiem atcelt vai apturēt plānotos ienākuma maksājumus. Nosacījuma konvertējamām obligācijām piemīt pagarinājuma risks, un tās var būt ļoti svārstīgas.

Nosacījuma konvertējamai obligācijai var būt zemāka prioritāte ne tikai salīdzinājumā ar citām parādsaistībām, bet arī akcionāriem. Tā acumirklī var daļēji vai pilnībā zaudēt savu vērtību norakstīšanas vai kāda izraisītājnotikuma rezultātā. Piemēram, par izraisītājnotikumu var kļūt kapitāla zaudēšana (skaitītājs) vai riska svērto aktīvu pieaugums (saucējs). Tā kā nosacījuma konvertējamas obligācijas ir beztermiņa aizdevumi, pamatsummu var atmaksāt dzēšanas datumā, jebkurā laikā pēc tā vai nekad. Nosacījuma konvertējamām obligācijām var piemist arī likviditātes risks.

Pastāv risks, ka svārstīgums un cenu kritumi skars daudzus emitentus un ka šādas obligācijas zaudēs savu likviditāti. Šāds risks varētu būt izteiktāks atkarībā no bāzes vērtspapīru arbitrāžas. Ja šos vērtspapīrus konvertē par akciju kapitālu, ieguldījumu pārvaldnieks var būt spiests pārdot jaunās akcijas, jo fonda politika nepieļauj akciju klātbūtni tā portfelī; tas varētu radīt likviditātes risku. Lai gan nosacījuma konvertējamas obligācijas var būt ļoti ienesīgas, to riska izvērtējumā jāiekļauj ne tikai kredītreitingi (kas var nesasniegt ieguldījumu klasi), bet arī citi ar šādām obligācijām saistīti riski, piemēram, konvertācijas risks, kuponu atcelšanas risks un likviditātes risks.

Nodrošinājuma risks Nodrošinājuma vērtība var nesegt darījuma pilno vērtību un jebkuras fondam izmaksājamās maksas vai ieņēmumus. Ja jebkurš nodrošinājums, ko fonds izmanto kā aizsardzību pret darījumu partnera risku (tostarp aktīvi, kuros ir ieguldīts skaidras naudas nodrošinājums), zaudē savu vērtību, tas nevar pilnvērtīgi aizsargāt fondu pret zaudējumiem. Apgrūtināta nodrošinājuma pārdošana var kavēt vai ierobežot fonda spēju izpildīt atpirkšanas pieprasījumus. Lai gan attiecībā uz jebkuru nodrošinājumu fonds izmanto nozarē vispārpieņemtus standarta līgumus, atsevišķās jurisdikcijās to izpilde var būt apgrūtināta vai neiespējama saskaņā ar vietējiem tiesību aktiem.

Koncentrācijas risks Tā kā fonds iegulda ievērojamu daļu savu aktīvu ierobežotā skaitā nozaru, apakšnozaru vai emitentu, vai ierobežotā ģeogrāfiskajā teritorijā, tas var būt riskantāks nekā fonds, kas iegulda daudzveidīgāk.

Koncentrējoties uz konkrētu uzņēmumu, nozari, apakšnozari, reģionu, akciju veidu, tautsaimniecības veidu utt., fonds kļūst uzņēmīgāks pret faktoriem, kas nosaka mērķa jomas tirgus vērtību. Šie faktori var būt ekonomikas, finanšu vai tirgus nosacījumi, kā arī sociāli, politiski, vides vai citi nosacījumi. Tie var radīt augstāku svārstīgumu un zaudējumu risku.

Konvertējamu vērtspapīru risks Tā kā konvertējami vērtspapīri pēc struktūras ir identiski obligācijām, ko var atmaksāt vai ir jāatmaksā ar iepriekš noteiktu skaitu akciju, nevis skaidrā naudā, tiem piemīt gan obligācijām raksturīgais kapitāla risks, gan kredītrisks un saistību neizpildes risks.

To hibrīdā rakstura dēļ konvertējamus vērtspapīrus mazāk ietekmē emitenta akciju un emitenta obligāciju darbības rādītāji un risks, kas nozīmē, ka konvertējamu vērtspapīru rādītāji jebkurā laikā visticamāk būs zemāki par emitenta akciju vai emitenta obligāciju rādītājiem. Konvertējamus vērtspapīrus, kuru pamatsummu var atmaksāt skaidrā naudā vai kapitāla vērtspapīros, parasti atmaksā, izmantojot norēķinu līdzekli, kas atmaksas brīdī ir nevērtīgāks, kas varētu nozīmēt, ka fonds zaudē emitenta akciju kapitāla pieauguma priekšrocības. No otras puses, ja konvertējamu vērtspapīru atmaksā emitenta akcijās, to vērtība var samazināties, pirms fonds tās ir realizējis.

Darījumu partnera risks Jebkura saimnieciska vienība, ar kuru fondam ir darījumi, var nevēlēties vai nebūt spējīga izpildīt savas saistības pret fondu.

Ja darījumu partneris bankrotē, fonds var zaudēt daļu vai visu savu naudu un var savlaicīgi neatgūt darījumu partnera rīcībā esošos vērtspapīrus un skaidru naudu. Tas var nozīmēt, ka fonds nevar pārdot vērtspapīrus vai saņemt ienākumu no tiem savu tiesību aizstāvības periodā, kas ir process, kas pats par sevi radīs papildu izdevumus. Turklāt kavējuma periodā vērtspapīru vērtība var samazināties.

Darījumus ar partneriem var ietekmēt likviditātes risks un operacionālais risks (tostarp cilvēka kļūdas un noziedzīgu darbību risks), kas var radīt zaudējumus vai ierobežot fonda spēju izpildīt atpirkšanas pieprasījumus.

Tā kā darījumu partneri nav atbildīgi par zaudējumiem, ko izraisījis "nepārvaramas varas" notikums (piemēram, nopietna dabas vai cilvēku izraisīta katastrofa, sabiedriskas nekārtības, teroristu uzbrukums vai karš), šāds notikums var radīt ievērojamus zaudējumus, jo fonds, visticamāk, nevarēs izmantot regresa tiesības.

Darījumu partnera risku var mazināt, parūpējoties par atbilstošu nodrošinājumu.

Valsts risks — Ķīna Ieguldītāju likumīgās tiesības Ķīnā ir neskaidras, valdības iejaukšanās ir izplatīta un neprognozējama, un dažas lielākās tirdzniecības un aktīvu glabāšanas sistēmas nav apstiprinātas.

Nav skaidrs, vai Ķīnas tiesa aizsargātu fonda tiesības uz aktīviem, ko tas iegādājies ar vietējā aģenta starpniecību atbilstoši kvalificēta ārvalstu institucionālā ieguldītāja (QFII) licencei, vai izmantojot "Stock Connect" programmu vai citas metodes. Šo programmu struktūra neparedz pilnu pārskatatbildību dažām to veidojošajām saimnieciskajām vienībām, tādēļ ieguldītājiem, tostarp fondam, ir salīdzinoši maz iespēju ierosināt tiesvedību Ķīnā. Šo programmu noteikumi var mainīties.

Turklāt Ķīnas fondu biržas vai varas iestādes var aplikt ar nodokļiem vai ierobežot peļņu, kas gūta valūtas kursa īslaicīgu svārstību rezultātā, atsaukt atbilstīgās akcijas, noteikt vai mainīt kvotas (maksimālo tirdzniecības apjomu vai nu ieguldītāja vai tirgus līmenī), vai citādi bloķēt, ierobežot vai kavēt tirdzniecību, traucējot vai neļaujot fondam īstenot paredzētās stratēģijas.

"Stock Connect" programma Šanhajas vai Šanhajas-Honkongas "Stock Connect" programmas ("Stock Connect") ir "Hong Kong Exchanges and Clearing Limited" ("HKEC"), "China Securities Depositary and Clearing Corporation Limited" ("ChinaClear") un Šanhajas un Šeņžeņas Fondu biržu kopprojekti. Savukārt "HKEC" vadītā mijieskaita iestāde "Hong Kong Securities Clearing Company Limited" ("HKSCC") ir nominālais turētājs, kas nodrošina ieguldītājiem piekļuvi "Stock Connect" vērtspapīriem.

Nominālā akciju turētāja vai turētājbankas kreditori varētu apgalvot, ka fondu labā turētie aktīvi faktiski pieder nominālajam turētājam vai turētājbankai. Ja tiesa piekritīs šim apgalvojumam, nominālā turētāja vai turētājbankas kreditori var ieturēt maksājumus no attiecīgā fonda aktīviem. "HKSCC" kā nominālais turētājs negarantē īpašumtiesības uz savā turējumā esošajiem "Stock Connect" vērtspapīriem, un tam nav pienākums aizstāvēt īpašumtiesības vai citas ar īpašumu saistītas tiesības faktisko īpašnieku (piemēram, fondu) vārdā. Tādēļ nevar garantēt īpašumtiesības uz šādiem vērtspapīriem vai citām ar tiem saistītām tiesībām (piemēram, piedalīšanās korporatīvās darbībās vai akcionāru sapulcēs).

Ja SICAV vai jebkurš fonds cieš zaudējumus "HKSCC" snieguma vai maksātnespējas rezultātā, SICAV nevar tieši vērsties tiesā pret "HKSCC", jo Ķīnas tiesību akti neatzīst tiešas tiesiskās attiecības starp "HKSCC" un SICAV vai turētājbanku.

"ChinaClear" saistību neizpildes gadījumā "HKSCC" līgumsaistības ietvers tikai palīdzības sniegšanu dalībniekiem prasījumu iesniegšanā. Fonda centieni atgūt zaudētos aktīvus varētu prasīt ievērojamus laika un finanšu resursus bez garantēta rezultāta.

Ķīnas starpbanku obligāciju tirgus ("CIBM") Ķīna aizliedz ārvalstu aizdevējiem tieši izsniegt aizdevumus fiziskām vai juridiskām personām Ķīnā. Ārvalstu ieguldītāji (piemēram, fonds) var iegādāties Ķīnas korporatīvās un valdības obligācijas. Tā kā šīs obligācijas ir denominētas RMB valūtā, kuras vērtību un likviditāti zināmā mērā kontrolē valdība, Ķīnas obligāciju likviditāti un tirdzniecības cenu var ietekmēt turpmāk norādītie valūtas riski. Daudzi no apsvērumiem par ieguldītāju tiesībām attiecas arī uz Ķīnas obligācijām.

"Bond Connect" "Bond Connect" mērķis ir uzlabot Ķīnas starpbanku obligāciju tirgū veikto ieguldījumu efektivitāti un elastīgumu. Lai gan "Bond Connect" palīdz izvairīties no "CIBM" ieguldījumu kvotas un obligāciju norēķinu aģenta pakalpojumiem, ar "Bond Connect" starpniecību veiktus ieguldījumus var ietekmēt augsts cenu svārstīgums un nepietiekama likviditāte noteiktu parāda vērtspapīru zema tirdzniecības apjoma dēļ. Risku rada ne tikai lielas atšķirības starp pircēja un pārdevēja cenām, kas apgrūtina obligāciju pārdošanu ar peļņu, bet arī darījumu partnera risks.

Valūtas Ķīnas valdība uztur divas atšķirīgas valūtas: iekšzonas renminbi (kam jāpaliek Ķīnā un kas parasti nevar piederēt ārvalstniekiem) un ārzonas renminbi (kas var piederēt ikvienam). Valūtas kursu un valūtas maiņas apjomu nosaka tirgus un valdības mijiedarbība. Tā rezultātā rodas valūtas risks, izmantojot vienas valsts valūtu, kā arī likviditātes risks.

Virkne ilgtspējas risku Ķīnā var ietekmēt ieguldījumus un to vērtību vides, sociālu vai pārvaldības notikumu/apstākļu rezultātā. Vides risks ir saistīts ar ekstremāliem klimatiskajiem apstākļiem, piemēram, sausumu, plūdiem un vētrām, kā arī progresīvu dabas resursu, piemēram, gaisa vai ūdens degradāciju vidē, un uzņēmumus var ietekmēt augstākas oglekļa, ūdens un atkritumu apsaimniekošanas cenas. Pāreja uz zemāka oglekļa līmeņa ekonomiku, pielāgošanās tehnoloģiskām izmaiņām un drošības/vides normatīvu ieviešana var radīt finanšu risku. Sociālie riski ir saistīti ar veselību, drošību un cilvēktiesībām, un ieguldījumu vērtību var ietekmēt sociālā nodrošinājuma neesamība darbiniekiem vai neētiska prakse. Pārvaldības risks Ķīnā ir izteiktāks nekā attīstītajos tirgos, jo korporatīvās pārvaldības prakse (neatkarība un valdes sastāvs) nav optimāla un valdības iejaukšanās iespējamās sekas rada nenoteiktību ieguldītājiem.

Segtu obligāciju risks Segtas obligācijas ir obligācijas, ko parasti emitē finanšu institūcijas un nodrošina ar aktīvu kopumu (parasti (bet ne tikai) hipotēkas un publiskā sektora parādi), kas nodrošina jeb "sedz" obligāciju emitenta maksātnespējas gadījumā.

Aktīvi, ko izmanto segto obligāciju nodrošināšanai, tiek iekļauti emitenta bilancē, sniedzot obligāciju turētājiem papildu regresa tiesības pret emitentu saistību neizpildes gadījumā.

Segtas obligācijas ietekmē ne tikai kredītrisks, darījumu partnera risks un procentu likmju risks, bet arī risks, ka varētu samazināties obligāciju pamatsummas nodrošinājuma vērtība.

Dānijas segtās obligācijas Vairākums šo obligāciju ir nodrošinātas ar hipotekāro segumu. Dānijas segtās obligācijas atbilst "līdzsvara principam": katru jaunu aizdevumu faktiski finansē, emitējot jaunas identiska lieluma obligācijas ar identisku naudas plūsmu un termiņa iezīmēm, tādējādi samazinot saistību neizpildes risku.

Ņemiet vērā, ka saskaņā ar Dānijas tiesību aktiem un noteikumiem ievērojama procentu likmju kāpuma periodos vai obligāciju emisiju apgrūtinošos tirgus apstākļos atsevišķu Dānijas hipotekāro obligāciju termiņš var tikt pagarināts, tādējādi samazinot procentu likmju ietekmes risku.

Tā kā fonds iegulda Dānijas segtajās obligācijas, ko iespējams izpirkt (attiecas uz lielu daļu šādu obligāciju), tām piemīt priekšapmaksas risks.

Kredītrisks Publiska vai privāta emitenta emitēta obligācija vai naudas tirgus vērtspapīrs var zaudēt vērtību, ja pasliktinās emitenta finanšu stāvoklis. Jo zemāka parāda kredītkvalitāte un jo vairāk fondu ietekmē obligācijas, kas novērtētas zemāk par ieguldījumu klasi, jo šis risks ir augstāks.

Zināmas augsta ienesīguma obligācijas ar reitingu Ba1 vai BB+ un zemāku reitingu atbilstoši reitinga aģentūras klasifikācijai ir ļoti spekulatīvas, rada salīdzinoši lielāku risku nekā augstākas kvalitātes vērtspapīri, ieskaitot cenu svārstīgumu, kā arī var būt nedrošas pamatsummas un procentu maksājumu ziņā. Salīdzinot ar augstāka reitinga vērtspapīriem, zemāka reitinga augsta ienesīguma obligācijas parasti vairāk ietekmē ekonomiskās un juridiskās pārmaiņas, emitentu finansiālā stāvokļa pārmaiņas, tiem ir augstāka saistību nepildīšanas incidence un tie ir mazāk likvīdi. Noteikti fondi var arī ieguldīt jaunattīstības tirgu emitentu augsta ienesīguma obligācijās, kuras var būt pakļautas lielākai sociālai, ekonomiskai un politiskai nenoteiktībai.

Ārkārtas gadījumos parāda vērtspapīra saistības var netikt izpildītas, kas nozīmē, ka noteiktu obligāciju emitenti vai galvotāji nevar veikt maksājumus par savām obligācijām.

Ja obligācijas vai naudas tirgus vērtspapīra emitenta finanšu stāvoklis pasliktinās vai varētu pasliktināties saskaņā ar tirgus prognozēm, obligācijas vai naudas tirgus vērtspapīra vērtība var samazināties vai kļūt svārstīgāka, un tas var zaudēt likviditāti.

Obligācijas, kas novērtētas zemāk par ieguldījumu klasi, uzskata par spekulatīvām. Salīdzinājumā ar ieguldījumu klases obligācijām, obligāciju, kas novērtētas zemāk par ieguldījumu klasi, cenas un ienesīgumu lielākā mērā ietekmē ekonomiskas norises, un tās ir svārstīgākas un ne tik likvīdas.

Parāda vērtspapīrus, ko emitējušas valdības un valdības īpašumā vai kontrolē esošas struktūras, var ietekmēt daudzi riski, it īpaši, ja valdība paļaujas uz maksājumiem vai kredīta termiņa pagarinājumu no ārējiem avotiem, nespēj īstenot nepieciešamās sistēmiskās reformas vai kontrolēt iedzīvotāju noskaņojumu, vai ir neparasti uzņēmīga pret izmaiņām ģeopolitiskās vai ekonomiskās situācijas novērtējumā. Pat ja valdības emitents ir finansiāli spējīgs dzēst savu parādu, ieguldītājiem var nebūt iespējas izmantot regresa tiesības, ja emitents nolemj aizkavēt savu saistību izpildi, piemērot atvieglojumus vai atcelt savas saistības. Korporāciju emitēti parāda vērtspapīri parasti ir ne tik likvīdi kā valdību vai pārnacionālu struktūru emitēti parāda vērtspapīri.

Termiņā nedzēstas obligācijas var zaudēt savu likviditāti vai kļūt nevērtīgas. Pamatsummas vai procentu maksājumu atgūšana no emitenta, kurš nepilda savas saistības, var būt sarežģīts process, it īpaši, ja obligācijas ir bez nodrošinājuma vai pakārtotas citām saistītām, un tas var radīt papildu izdevumus.

Valūtas risks Tā kā fonds tur aktīvus, kas ir denominēti ne tikai pamatvalūtā, bet arī citās valūtās, jebkuras valūtas kursa izmaiņas var samazināt ieņēmumus vai ienākumu no ieguldījumiem, vai paaugstināt zaudējumus no ieguldījumiem, kas noteiktos gadījumos var būt ievērojami.

Valūtas kursu likmes var strauji un neprognozējami mainīties, un fondam var neizdoties laikus mazināt attiecīgās valūtas risku, lai izvairītos no zaudējumiem. Valūtas kursu izmaiņas var ietekmēt tādi faktori kā eksporta un importa līdzsvars, ekonomiskās un politiskās tendences, valdības iejaukšanās un ieguldītāju spekulācijas.

Centrālās bankas iejaukšanās, piemēram, agresīva valūtu pirkšana vai pārdošana, valūtas likmju izmaiņas, kapitāla kustības ierobežošana vai valūtas "piesaiste" citai valūtai var izraisīt straujas vai ilgtermiņa izmaiņas valūtu relatīvajā vērtībā.

Turētājbankas risks Turētājbanka un jebkura saimnieciska vienība, kurai uztic glabāt aktīvus, tiek uzskatītas par darījumu partneriem un tāpēc rada darījumu partnera risku. Turklāt, tā kā naudas noguldījumi netiek atdalīti turētājbankas vai vērtspapīru turētāja līmenī, šos aktīvus ietekmē augstāks risks šo pušu bankrota vai citas neveiksmes gadījumā.

Depozitāro sertifikātu risks Depozitārajiem sertifikātiem (sertifikāti, kas apzīmē finanšu institūciju turējumā esošos vērtspapīrus) piemīt nelikvīdu vērtspapīru un darījumu partnera risks.

Depozitārie sertifikāti, piemēram, Amerikas depozitārie sertifikāti (ADR), Eiropas depozitārie sertifikāti (EDR), globālie depozitārie sertifikāti (GDR) un līdzdalības sertifikāti (P-Notes), var tikt tirgoti par cenu, kas zemāka par to bāzes vērtspapīru cenu. Depozitāro sertifikātu īpašniekiem var nebūt noteiktu tiesību (piemēram, balsstiesību), kas tiem tiktu piešķirtas, ja viņi būtu bāzes vērtspapīru tiešie īpašnieki.

Atvasināto finanšu instrumentu risks Nelielas bāzes aktīva vērtības izmaiņas var ievērojami mainīt atvasināta instrumenta vērtību, kas kopumā izraisa augstu atvasinātu instrumentu svārstīgumu un var radīt fondam zaudējumus, kuri ievērojami pārsniedz atvasinātā instrumenta izmaksas.

Atvasinātus instrumentus ietekmē to bāzes aktīva(-u) riski, kā arī tiem piemīt savi riski. Daži nozīmīgākie atvasinātu instrumentu riski ir:

- dažu atvasināto instrumentu, it īpaši kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumu, cena un svārstīgums var atšķirties no to bāzes aktīva(-u) cenas vai svārstīguma;
- sarežģītos tirgus apstākļos var būt neiespējami vai nelietderīgi nodot izpildei rīkojumus, kas ierobežotu vai kompensētu noteiktu atvasināto instrumentu īpatsvaru tirgū vai finanšu zaudējumus;
- atvasinātu instrumentu izmantošana rada izdevumus, kas fondam citādi nerastos;
- izmaiņas nodokļu, grāmatvedības vai vērtspapīru tiesību aktos var izraisīt atvasināta instrumenta vērtības samazināšanos vai likt fondam pārtraukt atvasināta instrumenta pozīciju nelabvēlīgos apstākļos.

Biržā tirgoti atvasinātie instrumenti Šo atvasināto instrumentu vai to bāzes aktīvu tirdzniecība var tikt apturēta vai ierobežota. Turklāt pastāv risks, ka šo atvasināto instrumentu apmaksa, izmantojot norēķinu sistēmu, var nenotikt paredzētajā laikā vai veidā.

Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti — bez tīrvērtes Tā kā ārpusbiržas atvasinātie instrumenti pēc būtības ir privāti līgumi starp fondu un vienu vai vairākiem darījumu partneriem, tie ir mazāk reglamentēti, nekā tirgū pieejamie vērtspapīri. Tiem arī piemīt augstāks darījumu partnera un likviditātes risks. Ja darījumu partneris vairs nepiedāvā atvasinātu instrumentu, ko fonds bija iecerējis izmantot, fondam var neizdoties atrast līdzvērtīgu atvasinātu instrumentu citviet, un tas var zaudēt peļņas gūšanas iespēju vai piedzīvot negaidītus riskus vai zaudējumus, tostarp zaudējumus, ko izraisījusi atvasināta instrumenta pozīcija, kurai tas nespēja iegādāties kompensējošu atvasināto instrumentu.

Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti — ar tīrvērti Tā kā šo atvasināto instrumentu tīrvērti veic tirdzniecības platformā, to likviditātes riski ir līdzīgi biržā tirgotu atvasinātu instrumentu riskiem. Taču tiem ir raksturīgs darījumu partnera risks, kas ir līdzīgs ārpusbiržas atvasināto instrumentu riskam bez tīrvērtes.

Biržā tirgotu fondu (ETF) risks Biržā tirgota fonda tirdzniecības cena var būt zemāka par tā pilno vērtību, īpaši vienas tirdzniecības dienas ietvaros. Turklāt indeksēti biržā tirgoti fondi var neatspoguļot to bāzes indeksu (vai ienesīguma standartu).

Lai samazinātu darījumu izmaksas, indeksētos biržā tirgotos fondos parasti iekļauj mazāku vērtspapīru kopumu nekā to bāzes indeksā vai ienesīguma standartā. Tā rezultātā rodas indeksēšanas kļūda, kas parasti ir ierobežota, taču laika gaitā var radīt arvien lielāku novirzi starp biržā tirgotu fondu un tā indeksu vai ienesīguma standartu.

Jaunattīstības tirgu un robežtirgu risks Jaunattīstības tirgi un robežtirgi nav tik labi organizēti un stabili kā attīstīto valstu tirgi. Tiem raksturīgi augstāki riski, it īpaši tirgus, kredīta, juridiskais un valūtas risks, un tie ir uzņēmīgāki pret riskiem, kas attīstīto valstu tirgos izpaužas nestandarta tirgus apstākļos, piemēram, likviditātes un darījumu partnera risku.

Augstāku riska līmeni rada:

- politiskā, ekonomiskā vai sociālā nestabilitāte;
- tautsaimniecības, kas ir ļoti atkarīgas no konkrētām nozarēm, precēm vai tirdzniecības partneriem;
- augsti vai neprognozējami tarifi, vai citas protekcionisma formas;
- ar naudas līdzekļu repatriāciju saistītas kvotas, noteikumi, tiesību akti, ierobežojumi vai cita prakse, kas rada ārvalstu ieguldītājiem (piemēram, fondu) neizdevīgāku situāciju;
- izmaiņas tiesību aktos vai tiesību aktu un noteikumu neīstenošana, taisnīgu vai funkcionējošu strīdu izšķiršanas vai regresa tiesību īstenošanas mehānismu nenodrošināšana vai ieguldītāju tiesību neatzīšana attīstīto valstu tirgu izpratnē;
- pārmērīgas maksas, tirdzniecības izmaksas, nodokļi vai tieša līdzekļu konfiskācija;
- nepietiekamas rezerves emitentu vai darījumu partneru neizpildīto saistību segšanai;
- nepilnīga, maldinoša vai neprecīza informācija par vērtspapīriem un to emitentiem;
- nestandarta vai standartiem neatbilstoša grāmatvedības vai finanšu pārskatu sniegšanas prakse;
- mazi tirgi ar zemu tirdzniecības darījumu apjomu, kas var radīt augstāku likviditāte;s risku un radīt labvēlīgus apstākļus tirgus cenu manipulēšanai;
- patvaļīgi aizkavējumi un tirgu slēgšana;
- mazāk attīstīta tirgus infrastruktūra, kas nespēj apkalpot maksimālo tirdzniecības darījumu apjomu;
- krāpniecība, korupcija un kļūdas.

Noteiktās valstīs vērtspapīru tirgi var ciest arī no pazeminātas efektivitātes un likviditātes, kas var paaugstināt cenu svārstīgumu un nestabilitāti tirgū. Tā kā jaunattīstības tirgi un Luksemburga atrodas dažādās laika zonās un to tirdzniecības dienas var nesakrist, fonda riskus var summēt, ja tas nespēj savlaicīgi reaģēt uz cenu svārstībām, kuras rodas ārpus fonda darba laika.

Riska izvērtēšanas mērķiem jaunattīstības tirgu kategorijā ir iekļauti mazāk attīstīti tirgi, piemēram, lielākā daļa valstu Āzijā, Āfrikā, Latīņamerikā un Austrumeiropā, kā arī tādas valstis kā Ķīna un Indija, kuru ekonomika ir veiksmīga, taču tās nenodrošina pietiekami augstu aizsardzības līmeni ieguldītājiem. Robežtirgi ir jaunattīstības valstu neattīstītākie tirgi. Jaunattīstības un mazāk attīstīto tirgu saraksts tiek nepārtraukti atjaunināts.

Ilgtspējas riskam jaunattīstības tirgos un robežtirgos var būt negatīvāka ietekme nekā attīstītajos tirgos. Vietējās valdības savos noteikumos var nepiešķirt prioritāti vides, sociālajiem un pārvaldības aspektiem, jo šajās valstīs ir apdraudēta finanšu stabilitāte, trūkst politiskās vienprātības un tiek izdarīts spiediens uz konkurenci. Tādējādi jaunattīstības tirgos un robežtirgos ieguldītāji var piedzīvot negatīvu ietekmi uz savu ieguldījumu vērtību.

Akciju kapitāla risks Akciju kapitāls var strauji zaudēt vērtību, un tas parasti ir pakļauts (bieži — ievērojami) augstākiem tirgus riskiem nekā obligācijas vai naudas tirgus instrumenti.

Ja uzņēmums ir uzsācis bankrota vai līdzīgu finanšu pārstrukturizācijas procesu, tā akciju kapitāls var zaudēt lielāko daļu vērtības vai visu vērtību.

Sākotnējie publiskie piedāvājumi (IPO) var būt ļoti svārstīgi, un tos var būt grūti novērtēt, jo nav datu par līdzšinējiem tirdzniecības rādītājiem un ir salīdzinoši maz publiski pieejamas informācijas.

Riska ierobežošana — portfelis Riska mazināšanas vai novēršanas pasākumi var ciest neveiksmi, un, pat ja tie darbojas, tie parasti ne tikai novērš zaudējumu risku, bet arī peļņas gūšanas iespējas.

Jebkuri pasākumi, ko fonds īsteno, lai kompensētu konkrētus riskus, var būt nesekmīgi vai attiecīgajā brīdī neizpildāmi. Riska ierobežošana rada izdevumus, kas ietekmē ieguldījumu rezultātus.

Riska ierobežošana — negatīvas ietekmes izplatīšanās Ne vienmēr ir iespējams pilnībā izolēt visus riskus (piemēram, darījumu partneru risku), un ierobežota valūtas riska akciju šķiru izmaksas var ietekmēt arī akciju šķiras, kuru valūtas risks netiek ierobežots. Atjaunināts to akciju šķiru saraksts, kuras varētu būt pakļautas negatīvas ietekmes izplatīšanās riskam, ir pieejams pēc pieprasījuma un bez maksas pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Riska ierobežošana — ierobežota valūtas riska akciju šķiras Centieni novērst valūtas kursa svārstības starp fonda pamatvalūtu un akciju šķiras valūtu var ciest neveiksmi, it īpaši tirgus svārstīguma periodos. Ierobežota valūtas riska akciju šķiras darbības rādītāji var atšķirties no līdzvērtīgas akciju šķiras rādītājiem pamatvalūtā galvenokārt procentu likmju atšķirību un ar riska ierobežošanu saistīto izmaksu dēļ; Ierobežota riska akciju šķiru valūtas riska ierobežošanai nav saistības ar fonda portfeļa turējumu valūtas risku, jo portfelī līdztekus fonda pamatvalūtai vai akciju šķiras valūtai var būt citas valūtas.

Ar inflāciju saistīti parāda vērtspapīri Šo vērtspapīru nodrošināšana pret inflācijas ietekmi neaizsargā tos no procentu likmju riska. Ar inflāciju saistītu vērtspapīru procentu maksājumi ir neprognozējami un mainās, koriģējot pamatsummu un procentus atbilstoši inflācijai. Jebkurš ar inflāciju saistīta parāda vērtspapīra pamatsummas pieaugums var tikt uzskatīts par parastiem ienākumiem, kas apliekami ar nodokli, pat ja fonds nesaņems pamatsummu līdz termiņa beigām. Attiecībā pret inflāciju indeksēto obligāciju pamatvērtību periodiski koriģē atbilstoši inflācijas likmei. Ja samazinās inflācijas mērīšanas indekss, samazinās arī obligāciju vērtība un līdz ar to procentu likme.

Tā kā inflācijas indekss, ko izmanto ar inflāciju saistītu vērtspapīru gadījumā, precīzi neatspoguļo preču un pakalpojumu cenu faktisko inflācijas likmi, drošības pasākumi neaizsargā pret inflācijas izraisītu pirktspējas samazināšanos.

Procentu likmju risks Ja procentu likmes palielinās, obligāciju vērtība parasti samazinās. Parasti jo lielāks ir obligācijās veiktu ieguldījumu termiņš vai ilgums, jo augstāks ir risks.

Ieguldījumu fonda risks Līdzīgi kā jebkuru ieguldījumu fondu gadījumā, ieguldījumi konkrētā fondā rada konkrētus riskus, kas ieguldītāju neskartu, ja viņš ieguldītu tirgos tieši:

- citu ieguldītāju darbības, it īpaši pēkšņa lielu naudas summu aizplūde vai rīcība, kuras rezultātā fondam tiek piemērots nodokļu sods, var radīt zaudējumus citiem ieguldītājiem;
- ieguldītājs nevar noteikt vai ietekmēt, kā nauda, kamēr tā atrodas fondā, tiks ieguldīta;
- uz fondu attiecas dažādi ieguldījumu tiesību akti un noteikumi, kas ierobežo noteiktu vērtspapīru un ieguldījumu metožu, kas varētu uzlabot darbības rādītājus, izmantošanu; ja fonds nolemj reģistrēties jurisdikcijās, kas piemēro lielākus ierobežojumus, šis lēmums varētu vēl vairāk ierobežot ieguldījumu darbības;
- tā kā fonds ir reģistrēts Luksemburgā, uz to var neattiekties citu regulējošo iestāžu aizsardzība (tostarp uz ieguldītājiem ārpus Luksemburgas var neattiekties vietējās regulējošās iestādes aizsardzība);
- tā kā fonda akcijas netiek tirgotas publiski, tā akcijas var likvidēt tikai, izmantojot atpirkšanu, kam var tikt piemērotas jebkuras fonda noteiktās atpirkšanas pamatnostādnes;
- fonds var apturēt savu akciju atpirkšanu, balstoties uz jebkuriem iemesliem, kas norādīti nodaļas "Ieguldījumi fondā" sadaļā "Mūsu tiesības";
- fonda ieguldījumu pirkšanas un pārdošanas darījumi var neatbilst attiecīgā ieguldītāja nodokļu optimizācijas mērķiem;
- tā kā fonds iegulda citos PVKIU/KIU, tas būs mazāk informēts par PVKIU/KIU ieguldījumu pārvaldnieku lēmumiem un nevarēs tos ietekmēt, fondam var tikt piemērots otrs ieguldījumu maksu līmenis (kas vēl vairāk samazinās peļņu no ieguldījumiem), kā arī fondu var skart likviditāte;s risks, ja tas centīsies apturēt ieguldījumus PVKIU/KIU;
- tā kā "SICAV" veic uzņēmējdarbību ar "Nordea Group" filiālēm, un šīs filiāles (un pakalpojumu sniedzēju filiāles) veic uzņēmējdarbību savā starpā "SICAV" vārdā, var rasties interešu konflikti; lai to mazinātu, visus šādus darījumus veic atbilstoši "nesaistītu pušu darījuma principam", un visām saistītajām saimnieciskajām vienībām un personām ir jāievēro "godprātīgas darījumu prakses" pamatnostādnes, kas aizliedz gūt labumu no iekšējas informācijas un izrādīt favorītismu.

Ja fonds iegulda citā PVKIU/KIU, šie riski attiecas arī uz fondu un netieši uz akcionāriem.

Juridiska rakstura riski Pastāv risks, ka juridiskās vienošanās attiecībā uz noteiktiem atvasinātiem instrumentiem vai citiem instrumentiem un metodēm tiks anulētas, piemēram, bankrota, izrietošu nelikumību vai nodokļu vai grāmatvedības tiesību aktu izmaiņu dēļ. Šādos apstākļos fondam var būt jāsedz radušies zaudējumi. Turklāt noteikti darījumi tiek noslēgti uz sarežģītu juridisku dokumentu pamata. Šādi dokumenti var būt grūti izpildāmi, vai noteiktos apstākļos var rasties strīdi par to interpretāciju. Lai gan juridisku dokumentu pušu tiesības un pienākumus var reglamentēt konkrēti tiesību akti, noteiktos apstākļos (piemēram, maksātnespējas procesos) prioritāte var būt citam tiesiskajam regulējumam, kas var ietekmēt esošo darījumu izpildāmību.

"SICAV" var rasties noteikti līgumiski zaudējumu atlīdzināšanas pienākumi. Ne "SICAV", ne iespējamajiem pakalpojumu sniedzējiem nebūs apdrošināšanas pret zaudējumiem, ko "SICAV" varētu būt pienākums atlīdzināt. Zaudējumu atlīdzināšanas maksājumu attiecībā uz fondu sedz šis fonds, kā rezultātā samazināsies akciju cena.

Aizņemtā kapitāla risks Augsts neto riska darījumu apjoms ar noteiktiem ieguldījumiem var sekmēt fonda akciju cenas svārstības.

Ja fonds izmanto aizņemto kapitālu, lai palielinātu savu neto riska darījumu apjomu jebkurā tirgū vai attiecībā pret jebkuru likmi, vērtspapīru grozu vai citu finanšu atskaites avotu, atskaites avota cenas svārstības fonda līmenī pieaug.

likviditātes risks Noteiktus vērtspapīrus var būt grūti novērtēt vai nopirkt, vai pārdot vēlamajā laikā un par vēlamo cenu, it īpaši — lielākā daudzumā. Turklāt pagaidu tirgus apstākļi var apgrūtināt jebkura vērtspapīra novērtēšanu vai pārdošanu vēlamajā laikā un par vēlamo cenu.

Attiecīgā birža vai valdība, vai uzraudzības iestāde var apturēt noteiktu vērtspapīru vai citu instrumentu tirdzniecību, un fonds tā rezultātā var ciest zaudējumus. Nespēja pārdot portfeļa pozīciju var negatīvi ietekmēt attiecīgo fondu vērtību, un, iespējams, tie nevarēs izmantot citu ieguldījumu iespēju priekšrocības.

likviditātes risks var ietekmēt fonda vērtību un tā spēju līdz noteiktajam termiņam izmaksāt atpirkšanas ieņēmumus vai atmaksāt, piemēram, pirkuma-atpārdevuma darījumu ieņēmumus neparastu tirgus apstākļu, neparasti liela atpirkšanas pieprasījumu apjoma vai citu nekontrolējamu faktoru dēļ. Lai izpildītu atpirkšanas pieprasījumus, šie fondi var būt spiesti pārdot ieguldījumus nelabvēlīgā laikā un/vai apstākļos.

Vērtspapīri, kas pēc būtības ir ne tik likvīdi kā, piemēram, lielas kapitalizācijas akcijas, ko diendienā tirgo lielākās fondu biržas, var būt 144A Regulas vērtspapīri, kā arī jebkura veida vērtspapīri, ko emitē mazā apjomā, tirgo reti vai piedāvā salīdzinoši mazos tirgos, vai kam ir ilgs norēķinu periods. Ieguldījumi parāda vērtspapīros, mazas un vidējas kapitalizācijas akcijās un jaunattīstības tirgu emitentos ir īpaši pakļauti riskam, ka noteiktos periodos konkrētu emitentu vai nozaru, vai visu noteiktas ieguldījumu kategorijas vērtspapīru likviditāte pēkšņi vai bez brīdinājuma samazināsies vai zudīs negatīvu ekonomisko, tirgus vai politisko notikumu, vai ieguldītāju negatīvas uztveres (pareizas vai nepareizas) rezultātā.

Tirgus risks Daudzu vērtspapīru cenas un ienesīgums var bieži mainīties (dažreiz ar ievērojamu svārstīgumu) un var samazināties daudzu un dažādu faktoru ietekmē.

Šādi faktori ir, piemēram:
- jaunumi par politiku un ekonomiku;
- valdības politika;
- tehnoloģiju un uzņēmējdarbības prakses izmaiņas;
- demogrāfijas, kultūras un iedzīvotāju izmaiņas;
- dabas un cilvēka izraisītas katastrofas (tostarp, bet ne tikai pandēmijas) neatkarīgi no tā, vai tās var klasificēt kā nepārvaramu varu vai ne;
- kibernoziegumi, krāpniecība un citas noziedzīgas darbības;
- laikapstākļu un klimata īpatnības;
- zinātnes vai izmeklēšanas atklājumi;
- enerģijas, preču un dabas resursu izmaksas un pieejamība.

Tirgus riska ietekme var būt tieša vai pakāpeniska, īstermiņa vai ilgtermiņa, šaura vai plaša.

Operacionālais risks Fondam var rasties zaudējumi, ko izraisījušas cilvēku kļūdas vai noziedzīgas darbības, piemēram, kibernoziegumi un krāpniecība, kļūdaini procesi vai pārvaldība, vai tehnoloģiskas atteices.

Operacionāli riski var radīt fonda darbībā kļūdas, kas ietekmē, piemēram, vērtēšanu, cenas, grāmatvedību, nodokļu pārskatus, finanšu pārskatus, aktīvu glabāšanu un tirdzniecību. Operacionāli riski ilgstoši var palikt nepamanīti, un, pat ja tie tiek identificēti, tūlītējas vai atbilstīgas kompensācijas pieprasīšana no atbildīgajām personām var izrādīties nelietderīga.

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

Kad procentu likmes samazinās, emitenti parasti atmaksā šos vērtspapīrus un atkārtoti emitē jaunus vērtspapīrus ar zemākām procentu likmēm. Šādos gadījumos fondam var nebūt citas izvēles, kā vien vēlreiz ieguldīt naudu, kas iegūta no šiem priekšlaikus apmaksātajiem vērtspapīriem, ar zemāku procentu likmi ("priekšapmaksas risks").

No otras puses, kad procentu likmes pieaug, aizņēmēji parasti priekšlaikus neatmaksā savus zemas procentu likmes hipotekāros aizdevumus. Tie var tikt bloķēti fondā ar ienesīgumu, kas zemāks par vidējo līmeni tirgū, līdz procentu likmes atkal samazinās vai iestājas vērtspapīru apmaksas termiņš ("pagarinājuma risks"). Tas var arī nozīmēt, ka fondam ir vai nu jāpārdod vērtspapīri ar zaudējumiem, vai jāatsakās no iespējas veikt citus ieguldījumus, kuru darbības rādītāji varētu būt augstāki.

Izpērkamu vērtspapīru cenas un ienesīgums parasti atspoguļo pieņēmumu, ka tie tiks apmaksāti noteiktā laikā pirms termiņa. Ja priekšapmaksa notiek paredzētajā termiņā, tas parasti nerada fondam negatīvas sekas. Taču, ja tas notiek ievērojami ātrāk vai vēlāk, nekā paredzēts, tas var nozīmēt, ka fonds ir pārmaksājis par šiem vērtspapīriem.

Šie faktori var arī ietekmēt fonda ilgumu, palielinot vai samazinot jutīgumu pret procentu likmju svārstībām un radot negatīvas sekas. Noteiktos apstākļos priekšapmaksas vai pagarinājuma risku var izraisīt arī tas, ka likmes nepalielinās vai nesamazinās paredzētajā laikā.

Nekustamo īpašumu ieguldījumu risks Nekustamo īpašumu un saistītos ieguldījumus, tostarp īpašuma ieguldījumu trastus (REIT), var nelabvēlīgi ietekmēt jebkuri faktori, kas samazina teritorijas vai atsevišķa īpašuma vērtību.

Ieguldījumiem nekustamajā īpašumā vai saistītos uzņēmumos vai vērtspapīros (tostarp īpašumtiesībās uz hipotēkām) var kaitēt dabas katastrofas, ekonomikas lejupslīde, pārmērīga apbūve, izmaiņas zonējumā, nodokļu paaugstināšana, iedzīvotāju vai dzīvesveida tendences, vides piesārņojums, nespēja atmaksāt hipotekāro aizdevumu un citi faktori, kas var ietekmēt ieguldījuma vērtību vai naudas plūsmu.

Vērtspapīru īpašumtiesību risks Dažas valstis var ierobežot ārvalstnieku īpašumtiesības uz vērtspapīriem vai nepietiekami reglamentēt aktīvu glabāšanu.

Šāda prakse var paaugstināt fonda uzņēmību pret krāpniecību, kļūdām, īpašumtiesību strīdiem un citiem finanšu zaudējumu avotiem, kas nav saistīti ar tirgus lejupslīdi.

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

Maziem un vidējiem uzņēmumiem bieži vien ir mazāk finanšu resursu, īsāka darbības pieredze un mazāk diversificēti uzņēmējdarbības virzieni, tāpēc tie vairāk riskē ar ilgtermiņa vai pastāvīgu darbības pārtraukšanu. Sākotnējie publiskie piedāvājumi (IPO) var būt ļoti svārstīgi, un tos var būt grūti novērtēt, jo nav datu par līdzšinējiem tirdzniecības rādītājiem un ir salīdzinoši maz publiski pieejamas informācijas.

Īsās pozīcijas risks Īsās pozīcijas izmantošana (kuras vērtība mainās vērtspapīra vērtībai pretējā virzienā) var palielināt gan zaudējumu, gan svārstīguma risku.

Teorētiski īso pozīciju radītie iespējamie zaudējumi var būt neierobežoti, jo vērtspapīru cenas potenciāli varētu palielināties bezgalīgi, savukārt zaudējumi no ieguldījumiem garā pozīcijā nevar pārsniegt ieguldīto summu.

Var mainīties īsās pārdošanas ieguldījumu noteikumi, radot zaudējumus vai liedzot fondam iespēju turpmāk izmantot īsās pozīcijas vai izmantot tās paredzētajā veidā.

Standarta prakses risks Ieguldījumu prakse, kas ir bijusi efektīva līdz šim vai ir vispārpieņemta noteiktos apstākļos, var izrādīties neefektīva.

Ilgtspējas risks Vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai apstāklis, kas, ja notiek, var negatīvi un būtiski ietekmēt ieguldījumu vērtību.

Ilgtspējas risks var ievērojami palielināt fonda ieguldījumu atdeves svārstīgumu.

Ilgtspējas risku piemērus un informāciju par to, kā ilgtspējas riski tiek integrēti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, atradīsiet paziņojumā par ilgtspējas riska integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā tīmekļa vietnē nordea.lu.

Nodokļu risks Valsts var veikt izmaiņas savos nodokļu tiesību aktos vai līgumos veidā, kas ietekmē fondu vai akcionārus.

Nodokļu izmaiņām var būt atpakaļejošs spēks, un dažos gadījumos tas var ietekmēt ieguldītājus, kuriem nav tiešu ieguldījumu valstī.

Vispārējas ieguldījumu pilnvaras un ierobežojumi

Katram fondam un SICAV ir jāievēro visi piemērojamie ES un Luksemburgas tiesību akti un noteikumi, kā arī noteiktu apkārtrakstu, tehnisko standartu un citas prasības. Šajā sadaļā tabulas veidā ir sniegtas 2010. gada Likumā noteiktās portfeļa pārvaldības prasības, kā arī Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes (ESMA) noteiktās riska uzraudzības un pārvaldības prasības. Jebkuru neatbilstību gadījumā 2010. gada Likuma oriģinālajai redakcijai franču valodā ir prioritāte pār statūtiem vai prospektu (savukārt statūtiem ir prioritāte pār prospektu).

Ja tiek konstatēts, ka fonds ir pārkāpis 2010. gada Likuma normas, ieguldījumu pārvaldniekam prioritārā kārtībā ir jānodrošina atbilstība attiecīgajām pamatnostādnēm gan vērtspapīru tirdzniecībā, gan fonda pārvaldības lēmumos, pienācīgi ņemot vērā akcionāru intereses.

Ja vien nav norādīts citādi, visas procentuālā īpatsvara vērtības un ierobežojumi attiecas uz katru fondu atsevišķi, un visas aktīvu procentuālā īpatsvara vērtības atspoguļo procentuālo īpatsvaru no kopējiem aktīviem.

Atļautie aktīvi, metodes un darījumi

Šajā tabulā ir norādīts, kas ir atļauts katram PVKIU. Fondi var noteikt stingrākas robežvērtības vienā vai otrā virzienā, balstoties uz saviem ieguldījumu mērķiem un politiku. Fondam jāizmanto jebkuri aktīvi, metodes vai darījumi saskaņā ar tā ieguldījumu politiku un ierobežojumiem.

Neviens fonds nevar iegādāties aktīvus ar neierobežotu atbildību, parakstīt (underwrite) citu emitentu vērtspapīrus, vai emitēt garantijas (warrants) vai citas tiesības parakstīties uz tā akcijām.

Vērtspapīrs/Darījums	Prasības	
1. Pārvedami vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti	Jābūt kotētiem vai tirgotiem atbilstīgas valsts oficiālā fondu biržā vai atbilstīgas valsts regulētā tirgū (tirgus, kas darbojas regulāri un ir atzīts un publiski pieejams).	Nesen emitētu vērtspapīru emisijas noteikumos ir jāparedz, ka tiks iesniegts pieteikums iekļaušanai regulēta tirgus oficiālajā sarakstā, un šāds pieteikums jāsaņem 12 mēnešu laikā no emisijas datuma.
2. Naudas tirgus instrumenti, kas neatbilst 1. rindā norādītajām prasībām	Vērtspapīru vai emitenta līmenī šiem instrumentiem piemēro ieguldītāju un uzkrājumu aizsardzības regulējumu, un tiem jāatbilst vienam no šādiem kritērijiem: • tos ir emitējusi vai garantējusi dalībvalsts centrālā, reģionālā vai vietējā iestāde vai centrālā banka, Eiropas Centrālā banka, Eiropas Investīciju banka, ES, publiska starptautiska institūcija, kurā ir iesaistīta vismaz viena ES dalībvalsts, suverēna valsts vai federācijas dalībvalsts; • tos ir emitējis uzņēmums, kura vērtspapīri atbilst 1. rindā norādītajiem nosacījumiem (izņemot nesen emitētus vērtspapīrus); • tos ir emitējusi vai garantējusi institūcija, uz kuru attiecas un kura ievēro ES prudenciālas uzraudzības noteikumus vai citus noteikumus, ko CSSF uzskata par vismaz tikpat stingriem.	Var arī atbilst, ja emitents ietilpst CSSF apstiprinātā kategorijā, nodrošina ieguldītājiem aizsardzības pasākumus, kas līdzvērtīgi kreisajā slejā uzskaitītajiem, un atbilst vienam no šādiem kritērijiem: • tos ir emitējis uzņēmums, kura kapitāls un rezerves ir vismaz 10 miljoni eiro un kurš publicē savus gada pārskatus atbilstoši Direktīvai 78/660/EEK; • tos ir emitējusi institūcija, kas finansē uzņēmumu grupu, kurā vismaz viens uzņēmums ir publiski kotēts; • tos ir emitējusi institūcija, kas finansē vērtspapīrošanas (securitisation) uzņēmumus, kuri izmanto bankas kredītlīniju.
3. Pārvedami vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, kas neatbilst 1. un 2. rindā norādītajām prasībām	Līdz 10% no fonda aktīviem.	
4. Ar SICAV nesaistītu PVKIU vai citu KIU ieguldījumu apliecības*	Dibināšanas dokumentos jāparedz, ka citos PVKIU vai KIU drīkst ieguldīt līdz 10% no aktīviem. • Ja ieguldījumu mērķis ir "cits KIU", tam ir: • jāizvēlas PVKIU atļauti ieguldījumi; • jābūt pilnvarotam ES dalībvalstī vai valstī, kurā CSSF ieskatā ir līdzvērtīgi pārraudzības tiesību akti, kā arī pienācīga starpiestāžu sadarbība;	• jāpublisko gada un pusgada pārskati, kas ļauj novērtēt aktīvus, saistības, ienākumu un darbību pārskata periodā; • jānodrošina ieguldītājiem aizsardzības līmenis, kas ir līdzvērtīgs tam, kas noteikts PVKIU ieguldītājiem, it īpaši attiecībā uz noteikumiem par aktīvu nošķiršanu, aizņēmumiem, aizdevumiem un nenodrošinātu tirdzniecību. • Mērķa fonda un fonda ieguldījumu stratēģijas vai ierobežojumi var atšķirties tiktāl, ciktāl tas nav pretrunā ar fonda ieguldījumu stratēģijām vai ierobežojumiem.
5. Ar SICAV saistītu PVKIU vai citu KIU ieguldījumu apliecības*	Jāatbilst visām 4. rindā norādītajām prasībām. SICAV gada pārskatā jānorāda kopējās gada pārvaldības un konsultāciju maksas, ko maksā gan fonds, gan PVKIU/citi KIU, kuros fonds ir ieguldījis attiecīgajā periodā.	PVKIU/cits KIU nevar pieprasīt no fonda maksas par parakstīšanos uz akcijām vai to atpirkšanu.
6. Citu SICAV fondu akcijas	Jāatbilst visām 4. un 5. rindā norādītajām prasībām. Mērķfonds nevar ieguldīt iegūstošajā fondā (savstarpējas īpašumtiesības).	Iegūstošais fonds atsakās no visām balsstiesībām, kas atbilst iegūtajām akcijām. Šo akciju vērtību neierēķina SICAV aktīvos, pārbaudot atbilstību 2010. gada Likumā noteiktajām minimālajām kapitāla prasībām.

* PVKIU vai citu KIU uzskata par saistītu ar SICAV, ja abus pārvalda vai kontrolē viena un tā pati pārvaldes sabiedrība vai cita saistīta struktūra.

Vērtspapīrs/Darījums	Prasības	
7. Nekustamais īpašums un preces, tostarp dārgmetāli	Tiešas īpašumtiesības uz dārgmetāliem vai precēm, vai tiem atbilstošiem sertifikātiem ir aizliegtas. Atļauti tikai netieši ieguldījumi, izmantojot 2010. gada Likumā atļautos aktīvus, metodes un darījumus.	Tiešas īpašumtiesības uz nekustamo īpašumu vai citu materiālu īpašumu ir aizliegtas, ja vien tās nav nepieciešamas tiešai SICAV saimnieciskās darbības veikšanai.
8. Noguldījumi kredītiestādēs	Tiem jābūt atmaksājamiem vai izņemamiem pēc pieprasījuma, un to termiņš nedrīkst pārsniegt 12 mēnešus.	Kredītiestāžu reģistrētajam birojam jābūt ES dalībvalstī/EEZ valstī vai, ja tas tā nav, jāievēro prudenciālas uzraudzības noteikumi, kurus CSSF uzskata par vismaz tikpat stingriem kā ES noteikumi.
9. Nauda un tās ekvivalenti	"SICAV" var turēt naudu kases vajadzībām vai nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā. Līdz 20% no fonda aktīviem, izņemot ārkārtīgi nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā vai tādu fondu gadījumā, kas īsteno ieguldījumu politiku, plaši izmantojot atvasinātus finanšu instrumentus un kuriem nepieciešams augstāks likvīdo aktīvu līmenis.	
10. Atvasināti instrumenti un līdzvērtīgi naudas norēķinu instrumenti	Bāzes aktīviem jābūt 1., 2., 4., 5., 6. un 8. rindā uzskaitītajiem aktīviem, vai jābūt fonda ieguldījumu mērķiem un politikai atbilstošiem finanšu indeksiem, procentu likmēm, valūtas maiņas likmēm vai valūtām. Riskus, kas rodas jebkura izmantojuma rezultātā, atbilstīgi jānovērš risku pārvaldības procesā (skatiet "Vispārējā riska pārvaldība un uzraudzība" turpmāk tekstā).	Ārpusbiržas atvasinātiem instrumentiem jāatbilst visiem norādītajiem kritērijiem: • tiem katru dienu veic ticamu, pamatotu un neatkarīgu vērtējumu; • tos, likvidētus vai slēgtus ar kompensējoša darījuma palīdzību, katrā laikā pēc PVKIU ierosmes var pārdot par vidējo cenu; • darījumu partneri ir institūcijas, attiecībā uz kurām veic prudenciālu uzraudzību un kuras ietilpst CSSF apstiprinātās kategorijās.
11. Reversie repo darījumi	Drīkst izmantot tikai kā efektīvas portfeļa pārvaldības metodi. Darījumu apjoms nedrīkst apdraudēt fonda ieguldījumu politikas īstenošanu vai tā spēju izpildīt atpirkšanas pieprasījumus. Visiem darījumu partneriem jāievēro ES prudenciālas uzraudzības noteikumi vai noteikumi, kurus CSSF uzskata par vismaz tikpat stingriem.	Par katru darījumu fondam jāsaņem un jāglabā nodrošinājums, kura vērtībai visā darījumu darbības laikā jābūt vismaz vienādai ar aizdoto vērtspapīru pilno pašreizējo vērtību. Reversa repo darījuma darbības laikā fonds nedrīkst pārdot vērtspapīrus, kuri ir līguma priekšmets, pirms darījumu partneris ir izmantojis tiesības atpirkt šos vērtspapīrus vai pirms ir beidzies to atpirkšanas termiņš, izņemot, ja fondam ir citi līdzekļi saistību segšanai. Fondam jābūt tiesīgam jebkādā brīdī izbeigt jebkurus šādus darījumus vai atsaukt pilno naudas summu. SICAV nevar piešķirt vai garantēt trešajai pusei nekāda cita veida aizdevumus. Reversā repo darījumā iegādātiem vērtspapīriem jāatbilst fonda ieguldījumu politikai un kopā ar citiem vērtspapīriem fonda portfelī jāatbilst fonda vispārējiem ieguldījumu ierobežojumiem.
12. Repo darījumi	Drīkst izmantot tikai kā efektīvas portfeļa pārvaldības metodi. Naudu, kas saņemta, pārdodot vērtspapīrus repo darījumos, iegulda saskaņā ar fonda ieguldījumu stratēģiju un ieguldījumu ierobežojumiem. Repo darījumu gadījumā fonda rīcībā jābūt pietiekamiem līdzekļiem, lai norēķinātos par darījumu, ar kuru panākta vienošanās ar darījumu partneri. Darījumu apjoms nedrīkst apdraudēt fonda ieguldījumu politikas īstenošanu vai tā spēju izpildīt atpirkšanas pieprasījumus. Visiem darījumu partneriem jāievēro ES prudenciālas uzraudzības noteikumi vai noteikumi, kurus CSSF uzskata par vismaz tikpat stingriem.	Fondam jābūt tiesīgam atsaukt jebkurus vērtspapīrus, uz kuriem attiecas repo darījumi, vai jebkurā brīdī izbeigt repo darījumus.
13. Aizņemšanās	Principā "SICAV" ir aizliegts aizņemties, ja vien tas nav īslaicīgi un veido ne vairāk kā 10% no fonda aktīviem.	Taču "SICAV" drīkst iegādāties ārvalstu valūtu, izmantojot kompensācijas (back-to-back) aizdevumus, un izmantot repo darījumus kā efektīvu portfeļa pārvaldības paņēmienu.
14. Īsās pozīcijas pārdošana	Tieša īsās pozīcijas pārdošana ir aizliegta.	Īsās pozīcijas var iegādāties, tikai izmantojot atvasinātus instrumentus.

Diversifikācijas prasības

Lai nodrošinātu diversifikāciju, fonds drīkst ieguldīt viena emitenta aktīvos tikai noteiktu daudzumu aktīvu, kā norādīts tālāk.

Šajā tabulā uzņēmumi, kuri sagatavo konsolidētus pārskatus (saskaņā ar Direktīvu 2013/34/ES vai atzītiem starptautiskiem noteikumiem), tiek uzskatīti par vienu emitentu. Tabulas vidū vertikālajās kvadrātiekavās norādītās procentuālās robežvērtības atspoguļo maksimālo ieguldījumu kopapjomu viena emitenta aktīvos visās kvadrātiekavās iekļautajās rindās.

	Maksimālie ieguldījumi/riska darījumu apjoms,% no kopējiem neto aktīviem			
Vērtspapīru kategorija	**Viena emitenta aktīvos**	**Kopā**	**Citi**	**Izņēmumi**
A. Pārvedami vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, ko emitējusi vai garantējusi suverēna valsts, ES publiska vietējā iestāde vai jebkura publiska starptautiska institūcija, kurā ir iesaistīta viena vai vairākas ES dalībvalstis.	35%			Fonds var ieguldīt tikai sešās emisijās, ja tas iegulda atbilstoši riska izkliedes principam un atbilst šādiem diviem kritērijiem: • tas iegulda vienā emisijā ne vairāk kā 30%; • vērtspapīrus ir emitējusi ES dalībvalsts, tās vietējās iestādes vai aģentūras, ESAO vai G20 dalībvalsts, Singapūra vai Honkonga, vai publiska starptautiska institūcija, kurā ir iesaistīta viena vai vairākas ES dalībvalstis. C rindā norādītais izņēmums attiecas arī uz šo rindu.
B. Obligācijas, ko emitējusi kredītiestāde, kuras reģistrētais birojs ir ES dalībvalstī un uz kuru attiecas tiesību normas par īpašu valsts pārraudzību, lai aizsargātu obligāciju turētājus*.	25%		80% jebkura emitenta aktīvos, kura obligācijās fonds ir ieguldījis vairāk nekā 5% no saviem aktīviem.	
C. Jebkuri pārvedami vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, kas nav uzskaitīti A un B rindā iepriekš.	10%	35%	20% šīs pašas grupas pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos. Kopā 40% visu emitentu, kuru aktīvos fonds ir ieguldījis vairāk nekā 5% no saviem aktīviem (izņemot noguldījumus un ārpusbiržas atvasinātu instrumentu līgumus ar finanšu iestādēm, kam veic prudenciālu uzraudzību, un A un B rindā norādītos vērtspapīrus).	Indeksējamu fondu gadījumā 10% robežvērtību palielina līdz 20%, ja ir pieejams publicēts, pietiekami diversificēts indekss, ko var izmantot kā ienesīguma standartu tā tirgū un ko atzinusi CSSF. Šos 20% palielina līdz 35% (taču tikai vienam emitentam) ārkārtējos tirgus apstākļos, piemēram, ja vērtspapīrs lielā mērā ir dominējošs regulētajā tirgū, kurā to tirgo.
D. Noguldījumi kredītiestādēs.	20%			
E. Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti ar darījumu partneri, kas ir šīs nodaļas 1. tabulas 8. rindā norādītā kredītiestāde.	Maksimālais riska darījumu apjoms — 10% (apvienojot ārpusbiržas atvasinātus instrumentus un efektīvas portfeļa pārvaldības metodes)	20%		
F. Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti ar jebkuru citu darījumu partneri.	Maksimālais riska darījumu apjoms — 5%			
G. PVKIU vai KIU ieguldījumu apliecības atbilstoši šīs nodaļas 1. tabulas 4. un 5. rindai.	20% jebkurā PVKIU vai KIU	Ja pārvaldes sabiedrība nav lēmusi par labu zemākiem limitiem: - 30% visos pārējos KIU, izņemot PVKIU; - 100% PVKIU.	Pakārtotas struktūras mērķfondi, kuru aktīvi un saistības ir nošķirti, tiek uzskatīti par atsevišķiem PVKIU vai KIU. PVKIU vai citu KIU turētie aktīvi netiek ņemti vērā, nosakot atbilstību šīs tabulas A – F rindā norādītajiem kritērijiem.	

*Visas šo obligāciju emisijas rezultātā iegūtās summas jāiegulda aktīvos, kuri obligāciju darbības periodā var segt visus ar obligācijām saistītos prasījumus un kurus emitenta bankrota gadījumā prioritārā kārtībā izmantotu pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumu segšanai.

Pārvaldes sabiedrības noteiktās papildu prasības

Ja vien "Fondu aprakstos" nav norādīts citādi, fonda ieguldījumi norādītajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt šādu procentuālo īpatsvaru no fonda kopējiem aktīviem:

- 10% ar hipotēkām nodrošinātos un ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīros (MBS un ABS);
- 10% nosacījuma konvertējamās obligācijās;
- 10% Ķīnas A-akcijās;
- 10% citos PVKIU/KIU.

Īpašumtiesību koncentrācijas robežvērtības

Šīs robežvērtības ir noteiktas, lai aizsargātu SICAV vai fondu no riskiem, kas varētu rasties (fondam vai emitentam), ja tā īpašumā nonāktu procentuāli augsts noteikta vērtspapīra vai emitenta īpatsvars. Fondam nav jāievēro ieguldījumu robežvērtības, kas norādītas sadaļā "Diversifikācijas prasības" (iepriekš) un sadaļā "Īpašumtiesību koncentrācijas robežvērtības" (turpmāk), īstenojot parakstīšanās tiesības uz pārvedamiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem, kas veido tā aktīvus, ja jebkuri ieguldījumu ierobežojumu pārkāpumi tiek novērsti atbilstoši sadaļas "Vispārējas ieguldījumu pilnvaras un ierobežojumi" ievadā sniegtajām norādēm.

Vērtspapīru kategorija	Maksimālais īpašumtiesību apjoms% no emitēto vērtspapīru kopējās vērtības		
Vērtspapīri ar balsstiesībām	Mazāk par īpatsvaru, kas ļautu SICAV būtiski ietekmēt emitenta pārvaldību	Šīs robežvērtības iegādes brīdī var neņemt vērā, ja tobrīd nevar aprēķināt obligāciju vai naudas tirgus instrumentu bruto summu vai emitējamo instrumentu neto summu.	Šie noteikumi neattiecas uz: • vērtspapīriem, kuri iekļauti iepriekšējās tabulas A rindā; • akcijām, kuras pieder uzņēmumam ārpus ES, kurš galvenokārt iegulda savā mītnes valstī un ir vienīgais veids kā ieguldīt šajā valstī saskaņā ar 2010. gada Likumu; • akciju pirkšanu un atpirkšanu no saistītiem uzņēmumiem, kuri sniedz pārvaldības, konsultāciju vai tirgvedības pakalpojumus savā valstī, ja to veic, lai izpildītu SICAV akcionāru darījumus saskaņā ar 2010. gada Likumu.
Jebkura emitenta vērtspapīri bez balsstiesībām	10%		
Jebkura emitenta parāda vērtspapīri	10%		
Jebkura emitenta naudas tirgus vērtspapīri	10%		
Pakārtotas struktūras PVKIU vai KIU jebkura fonda akcijas	25%		

Galvenie un pakārtotie fondi

SICAV var izveidot vienu vai vairākus fondus, kas uzskatāmi par galveno fondu vai pakārtotu fondu, vai tas var iecelt jebkuru esošo fondu par galveno vai pakārtoto fondu. Tālāk sniegtie noteikumi attiecas uz jebkuru pakārtotu fondu.

Vērtspapīrs	Ieguldījumu prasības	Citi noteikumi un prasības
Galvenā fonda apliecības	Vismaz 85% no aktīviem.	Galvenais fonds nevar pieprasīt akciju/apliecību parakstīšanās vai atpirkšanas maksu.
Atvasināti instrumenti un papildu nauda un naudas ekvivalenti*	Līdz 15% aktīvu.	Atvasinātus instrumentus drīkst izmantot tikai riska ierobežošanai. Nosakot atvasināto instrumentu īpatsvaru, pakārtotajam fondam proporcionāli saviem ieguldījumiem ir jāapvieno savi tiešie ieguldījumi ar galvenā fonda faktisko ieguldījumu īpatsvaru vai ar tā maksimālo atļauto ieguldījumu īpatsvaru. Galvenā fonda un pakārtotā fonda NAV aprēķināšana un publiskošana jāsaskaņo tā, lai novērstu izdevīga laika izvēli tirgū un arbitrāžu starp abiem fondiem.

* Ietver arī kustamu un nekustamu īpašumu, kas ir atļauts tikai tad, ja ir nepieciešams SICAV saimnieciskās darbības tiešai veikšanai.

Vispārējā riska pārvaldība un uzraudzība

Pārvaldes sabiedrība izmanto savas padomes apstiprinātu un pārraudzītu riska pārvaldības procesu, lai pastāvīgi uzraudzītu un mērītu katra fonda vispārējo riska profilu, ko rada tieši ieguldījumi, atvasināti instrumenti, metodes, nodrošinājums un visi pārējie avoti. Vispārējais risks tiek novērtēts katrā tirdzniecības dienā (neatkarīgi no tā, vai fonds aprēķina NAV šai dienai) un ietver vairākus faktorus, tostarp atvasinātu instrumentu pozīciju iespējamo saistību segumu.

Jebkuri atvasināti instrumenti, kas integrēti pārvedamos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, tiek uzskatīti par fonda turētiem atvasinātiem instrumentiem, un jebkuri darījumi ar pārvedamiem vērtspapīriem un naudas tirgus instrumentiem, izmantojot atvasinātus instrumentus (izņemot noteiktus indeksētus atvasinātus instrumentus), tiek uzskatīti par ieguldījumiem šajos vērtspapīros vai instrumentos.

Riska uzraudzības pieejas Pastāv trīs galvenās riska mērīšanas pieejas: saistību pieeja un divas riskam pakļautās vērtības (VaR) pieejas — absolūtā un relatīvā. Šīs pieejas ir raksturotas tālāk, un katra fonda izmantotā pieeja ir norādīta "Fondu aprakstos". Padome un pārvaldes sabiedrība izvēlas, kuru pieeju attiecīgais fonds izmantos, balstoties uz fonda ieguldījumu politiku un stratēģiju.

Pieeja	Apraksts
Absolūtā riskam pakļautā vērtība (absolūtā VaR)	Fonds aprēķina savus maksimālos iespējamos zaudējumus vienā mēnesī (t.i., 20 tirdzniecības dienās), un šim nolūkam 99% laika fonda sliktākie rezultāti nedrīkst samazināt neto aktīvu vērtību vairāk nekā par 20%, un 95% laika — vairāk nekā par 14,1%.
Relatīvā riskam pakļautā vērtība (relatīvā VaR)	Izmanto fondiem, kas aprēķina un ierobežo riska darījumu kopapjomu salīdzinājumā ar ienesīguma standartu, kas atspoguļo atsauces finanšu tirgus attiecīgo segmentu. Fonds ar 99% ticamību cenšas saglabāt fonda noteikto VaR līmeni, neļaujot tam kļūt divreiz lielākam par ienesīguma standarta VaR.
Saistību pieeja	Fonds aprēķina savu riska darījumu kopapjomu, atkarībā no situācijas ņemot vērā vai nu bāzes aktīva ekvivalentas pozīcijas tirgus vērtību vai atvasinātā instrumenta nominālvērtību. Tas ļauj fondam samazināt savu riska darījumu kopapjomu, ņemot vērā noteiktu riska ierobežošanas vai kompensēšanas pozīciju ietekmi atbilstoši ESMA vadlīnijām 10/788. Izmantojot šo pieeju, kopējais atvasinātu instrumentu īpatsvars tirgū nedrīkst pārsniegt 200% no kopējiem aktīviem (100% no tiešajiem ieguldījumiem un 100% no atvasinātiem instrumentiem).

Aizņemtā kapitāla bruto īpatsvars Jebkuram fondam, kurš izmanto absolūtās vai relatīvās riskam pakļautās vērtības pieeju, jāaprēķina arī tā aizņemtā kapitāla paredzamais bruto īpatsvars, kas ir norādīts "Fondu aprakstos". Fonda paredzamais aizņemtā kapitāla īpatsvars ir indikatīvs, nevis reglamentējošs, un faktiskais aizņemtā kapitāla īpatsvars periodiski var pārsniegt paredzamo līmeni. Taču fonda atvasināto instrumentu izmantojumam jāatbilst tā ieguldījumu mērķim, ieguldījumu politikai un riska profilam, kā arī tā maksimālajai VaR.

Aizņemtā kapitāla bruto īpatsvars atspoguļo kopējo atvasinātu instrumentu izmantojumu, un to aprēķina kā "nominālsummu" (darījumi ar visiem atvasinātajiem instrumentiem, neuzskatot, ka pretējas pozīcijas viena otru anulē). Tā kā, aprēķinot aizņemtā kapitāla īpatsvaru, neņem vērā nedz jutīgumu pret izmaiņām tirgus situācijā, nedz arī to, vai tas palielina vai samazina fonda kopējo risku, tas neatspoguļo fonda ieguldījumu riska faktisko līmeni.

Kā fondi izmanto instrumentus un metodes

Tiesiskais un normatīvais regulējums

Fonds var izmantot norādītos instrumentus un metodes saskaņā ar 2010. gada Likumu, 2008. gada 8. februāra Lielhercogistes Regulu, CSSF Apkārtrakstiem Nr. 08/356 un Nr. 14/592, ESMA vadlīnijām 14/937, Vērtspapīru finansēšanas darījumu regulu (ES) 2015/2365 un citiem piemērojamajiem tiesību aktiem un noteikumiem. Turklāt izmantojumam jāatbilst fonda ieguldījumu mērķim un politikai, nepaaugstinot tā riska profilu vairāk nekā tad, ja attiecīgie instrumenti un metodes netiktu izmantoti.

Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus

Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus šādiem nolūkiem atbilstoši "Fondu aprakstos" sniegtajām norādēm. Izmantojot atvasinātus instrumentus, fonds rīkosies saskaņā ar ETIR, un esam ieviesuši atbilstošas procedūras un uzraudzības pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību ETIR prasībām.

Riska ierobežošana Riska ierobežošana ir tirgus pozīcijas, kas ir apgriezta citu portfeļa ieguldījumu pozīcijai, izveide, lai samazinātu vai izslēgtu risku, ko rada cenu svārstības vai noteikti faktori, kas tās veicina.

- **Kredītriska ierobežošana;** Parasti īsteno, izmantojot kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumus. Tās mērķis ir nodrošināties pret kredītrisku. Tas ietver aizsardzības pirkšanu vai pārdošanu pret attiecīgo aktīvu vai emitentu riskiem, kā arī riska ierobežošanu ar starpniekvalūtu (apgriezta pozīcija citā ieguldījumā, pieņemot, ka tas, visticamāk, būs raksturots līdzīgi pozīcijai, kurai ierobežo risku).
- **Valūtas riska ierobežošana;** Parasti īsteno, izmantojot biržā netirgotus ārvalstu valūtas nākotnes līgumus. Tās mērķis ir nodrošināties pret valūtas risku. Fonds var veikt:
  - tiešu riska ierobežošanu (vienāda valūta, apgriezta pozīcija);
  - paralēlu riska ierobežošanu (samazina vienas valūtas risku, palielinot citas valūtas risku, saglabājot pamatvalūtas neto risku nemainīgu), ja tas ir efektīvs veids, kā sasniegt vēlamo riska līmeni;
  - riska ierobežošanu ar starpniekvalūtu (apgriezta pozīcija citā valūtā, kura, visticamāk, būs raksturota līdzīgi pamatvalūtai);
  - iepriekšēju riska ierobežošanu (pozīcijas nodrošināšana, paredzot, ka tās risks pieaugs plānota ieguldījuma vai cita notikuma rezultātā).
- **Ilguma riska ierobežošana;** Parasti īsteno, izmantojot procentu likmju mijmaiņas darījumus, mijmaiņas iespējas līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus. Tās mērķis ir samazināt likmju svārstību ietekmi uz ilgāka termiņa obligācijām.
- **Cenu riska ierobežošana;** Parasti īsteno, izmantojot indeksa iespējas līgumus (īpaši pārdodot pirkšanas izvēles līgumu vai pērkot pārdošanas izvēles līgumu). To izmanto tikai situācijās, kad ir pietiekama korelācija starp indeksa un fonda sastāvu vai darbības rādītājiem. Tās mērķis ir ierobežot pozīcijas tirgus vērtības svārstību risku.
- **Procentu likmju riska ierobežošana;** Parasti īsteno, izmantojot biržā tirgotus procentu likmju līgumus un procentu likmju mijmaiņas līgumus, vai pārdodot procentu likmju pirkšanas izvēles līgumus (call options) vai pērkot procentu likmju pārdošanas izvēles līgumus (put options). Tās mērķis ir pārvaldīt procentu likmju risku.

Ieguldījumu īpatsvars Fonds var izmantot jebkurus atļautos atvasinātos instrumentus un citas metodes, lai sasniegtu noteiktu ieguldījumu īpatsvaru atļautajos aktīvos, it īpaši, ja tieši ieguldījumi ir ekonomiski neefektīvi vai neiespējami.

Aizņemtā kapitāla īpatsvars Fonds var izmantot jebkurus atļautos atvasinātos instrumentus vai citas metodes, lai palielinātu kopējo ieguldījumu apjomu virs līmeņa, kas būtu sasniedzams, izmantojot tiešus ieguldījumus. Aizņemtais kapitāls parasti paaugstina portfeļa svārstīgumu.

Efektīva portfeļa pārvaldība Risku vai izmaksu samazināšana vai papildu kapitāla vai ienākuma radīšana.

Atvasināti instrumenti, ko fondi var izmantot

Atvasināts instruments ir finanšu līgums, kura vērtība ir atkarīga no viena vai vairāku atsauces aktīvu (piemēram, vērtspapīra, vērtspapīru groza, indeksa vai procentu likmes) darbības rādītājiem.

Šie ir fondu visbiežāk izmantotie atvasinātie instrumenti:

- biržā tirgoti nākotnes līgumi;
- izvēles līgumi, piemēram, akciju kapitāla, procentu likmju, indeksu, obligāciju, valūtu vai preču indeksu izvēles līgumi;
- garantijas;
- biržā netirgoti nākotnes līgumi, piemēram, biržā netirgoti valūtas līgumi (valūtas maiņas kursa līgumi, kas tiks izpildīti nākotnē par konkrētu cenu);
- mijmaiņas līgumi (līgumi, saskaņā ar kuriem divas puses apmainās ar divu dažādu atsauces aktīvu ieņēmumiem; šādi aktīvi var būt valūtas maiņas kursa vai procentu likmju mijmaiņas līgumi, IZŅEMOT kopējo ieņēmumu mijmaiņas, kredītsaistību neizpildes, preču indeksu, cenu svārstīguma vai cenu novirzes mijmaiņas līgumus);
- kredīta atvasinātie instrumenti, piemēram, kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumi (līgumi, saskaņā ar kuriem viena puse saņem maksu no darījumu partnera apmaiņā pret saistībām, ka bankrota, saistību neizpildes vai cita "kredītnotikuma" gadījumā tā veiks maksājumus darījumu partnerim, lai segtu tā zaudējumus);
- strukturēti atvasinātie finanšu instrumenti, piemēram, ar kredītiem saistīti un ar akcijām saistīti vērtspapīri;
- kopējo ieņēmumu mijmaiņas līgumi (darījumi, kuros viens darījumu partneris veic fiksētas vai mainīgas likmes maksājumus citam darījumu partnerim, kurš nodod otrai pusei kopējos ekonomiskās darbības rezultātus, tostarp atsauces saistību ienākumu no procentiem un maksām, guvumus un zaudējumus no cenu izmaiņām, un kredītzaudējumus no jebkuriem atsauces aktīviem, indeksa vai aktīvu groza); šajā kategorijā ietilpst starpības līgumi (CFD) un citi atvasināti instrumenti ar līdzīgām iezīmēm (kopā prospektā dēvēti par TRS);
- mijmaiņas iespējas līgumi (iespējas līgumi, kas piešķir tiesības, taču neuzliek pienākumu veikt mijmaiņu).

Nākotnes līgumus (futures) parasti tirgo biržā. Visi pārējie atvasinātie instrumenti parasti ir ārpusbiržas atvasināti instrumenti (proti, tie ir privāti līgumi starp fondu un darījumu partneri).

Indeksētu atvasinātu instrumentu gadījumā līdzsvarošanas biežumu nosaka indeksa nodrošinātājs, un indeksa pašlīdzsvarošanās nerada papildu izmaksas attiecīgajam fondam.

Fonds var izmantot netipiskus atvasinātus instrumentus (atvasināti instrumenti, kuru atmaksas struktūra vai bāzes aktīvs(-i) ir sarežģītāki) tiktāl, cik tie atbilst ieguldījumu ierobežojumiem.

Instrumenti un metodes, ko fondi var izmantot

Fonds var izmantot uzskaitītos instrumentus un metodes attiecībā uz visiem tā turējumā esošajiem vērtspapīriem efektīvai portfeļa pārvaldībai (skatiet iepriekš).

Neviens fonds nav pilnvarots izmantot vērtspapīru aizdošanas darījumus.

Atpirkšanas un pārdevuma-atpirkuma darījumi

Izmantojot atpirkšanas un pārdevuma-atpirkuma darījumus (kopā prospektā dēvēti par repo darījumiem), fonds likumīgi pārdod vērtspapīrus darījumu partnerim pret samaksu, un tam ir pienākums atpirkt vērtspapīrus vēlākā datumā un par konkrētu cenu. Naudu, kas saņemta, pārdodot vērtspapīrus repo darījumos, iegulda saskaņā ar fonda ieguldījumu stratēģiju un ieguldījumu ierobežojumiem.

Galvenā atšķirība starp atpirkšanas un pārdevuma-atpirkuma darījumiem ir tas, kā rīkojas ar kuponiem vai dividenžu maksājumiem par darījumā iegādātajiem vērtspapīriem.

Ja darījumu partneris nepilda savas saistības vai bankrotē, pastāv zaudējumu vai ieguldījumu savlaicīgas atgūšanas risks. Zaudējumus var radīt arī tas, ka, mainoties tirgus situācijai, pārdoto vērtspapīru vērtība kļūst augstāka par fonda saņemto vērtību naudā. Tas var ierobežot fonda spēju finansēt vērtspapīru pirkšanas vai atpirkšanas pieprasījumus.

Reversie atpirkšanas un pirkuma-atpārdevuma darījumi

Izmantojot reversos atpirkšanas un pirkuma-atpārdevuma darījumus (kopā prospektā dēvēti par reversajiem repo darījumiem), fonds pērk vērtspapīrus no darījumu partnera pret samaksu, un tam ir pienākums atpārdot vērtspapīrus vēlākā datumā un par konkrētu cenu.

Galvenā atšķirība starp reversajiem atpirkšanas un pirkuma-atpārdevuma darījumiem ir tas, kā rīkojas ar kuponiem vai dividenžu maksājumiem par darījumā iegādātajiem vērtspapīriem.

Reversajos repo darījumos var izmantot tikai šādus aktīvus:

- īstermiņa banku sertifikāti vai naudas tirgus instrumenti;
- ieguldījumu klases naudas tirgus KIU akcijas vai apliecības;
- nevaldības emitentu obligācijas ar pietiekamu likviditāti;
- obligācijas, kuras emitējusi vai garantējusi ESAO valsts (tostarp šīs valsts vietējās publiskās iestādes) vai reģionāla (tostarp ES) vai globāla mēroga pārnacionāla iestāde vai uzņēmums;
- akcijas, kas ir iekļautas galvenajā indeksā un tiek tirgotas ES regulētā tirgū vai ESAO valsts fondu biržā.

Ja darījumu partneris nepilda savas saistības vai bankrotē, pastāv zaudējumu vai ieguldījumu savlaicīgas atgūšanas risks. Zaudējumus var radīt arī tas, ka, mainoties tirgus situācijai, iegādāto vērtspapīru vērtība kļūst zemāka par fonda pārskaitīto vērtību naudā. Tas var ierobežot fonda spēju finansēt vērtspapīru pirkšanas vai atpirkšanas pieprasījumus.

Paziņojums par SFT izmantojumu

Repo, reversie repo un TRS darījumi

Ja fonds izmanto repo, reversos repo un TRS darījumus, šāda izmantojuma pamatojums un kopējo aktīvu paredzamais un maksimālais īpatsvars katram fondam ir norādīti **"Fondu apraksti"**. Ja šādi instrumenti un metodes šobrīd netiek izmantoti, nav izmantoti nesenā pagātnē un nav plānots tos izmantot tuvākajā nākotnē, tas tiek norādīts kā "nav paredzēts".

TRS gadījumā izmantojums attiecas uz nominālvērtību, ko atspoguļo kā procentuālo attiecību no fonda kopējiem aktīviem.

Fonda paredzamais izmantojums ir indikatīvs, nevis reglamentējošs ierobežojums, un faktiskais izmantojums periodiski var pārsniegt paredzamo izmantojumu. Jaunākā informācija par faktisko izmantojumu ir pieejama pēc pieprasījuma. Ieguldījumi noteiktos apstākļos var pārsniegt paredzamo līmeni līdz pat maksimālajam atļautajam līmenim.

Ieņēmumi

100% bruto ieņēmumu no repo, reverso repo un TRS darījumu izmantojuma tiek atgriezti attiecīgajā fondā.

Fonds tirgos repo, reversos repo un TRS, un šo darījumu rezultāts (pozitīvs vai negatīvs) nonāk tikai fonda uzskaitē. Pārvaldes sabiedrība nesaņem nekādas komisijas maksas vai izmaksas no šiem ieņēmumiem papildus pārvaldes maksai un maksām, kas tiek iekasētas no fonda gada griezumā, kā paskaidrots turpmāk 123. lpp.

Atvasināto instrumentu un metožu darījumos nav iesaistīta un nesaņem atlīdzību neviena trešā puse vai pakalpojumu sniedzējs.

Ieņēmumi no repo, reversajiem un TRS darījumiem un saistītās fiksētās vai mainīgās maksas un pamatdarbības izdevumi ir atspoguļoti finanšu pārskatos.

Atvasinātu instrumentu un metožu darījumu partneri

Papildus tabulas **"Atļautie aktīvi, metodes un darījumi"** norādījumiem 113 11. rindā norādītajām prasībām darījumu partnerim jāizpilda šādi kritēriji:

- ir veikta darījumu partnera paredzētās darbības analīze, kas var ietvert tādus aspektus kā uzņēmuma pārvaldība, likviditāte;, korporatīvā struktūra, kapitāla pietiekamība un aktīvu kvalitāte, kā arī normatīvais regulējums; parasti izvērtē arī juridisko statusu un ģeogrāfiskos kritērijus;
- pārvaldes sabiedrība ir atzinusi to par kredītspējīgu;
- tā publiskais kredītreitings ir vismaz ieguldījumu klases līmenī.

Ja vien šajā prospektā nav norādīts citādi, neviena fonda turējumā esoša atvasināta instrumenta darījumu partneris nevar būt šā fonda vai jebkura cita SICAV fonda ieguldījumu pārvaldnieks vai citādi kontrolēt vai noteikt šāda fonda ieguldījumu, darījumu vai atvasināta instrumenta bāzes aktīvu sastāvu vai pārvaldību. Atļauts sadarboties ar saistītu uzņēmumu darījumu partneriem, ja darījumus veic atbilstoši nesaistītu pušu darījuma principam.

Nodrošinājuma politika

Šī politika attiecas uz aktīviem, kas saņemti no darījumu partneriem, lai samazinātu darījumu partnera risku saistībā ar repo, reversajiem darījumiem un ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem (OTC).

Repo un reverso repo darījumu gadījumā jebkuras izmaiņas darījumu partnera neto riskā var novērst, izmantojot mainīgo drošības rezervi vai mainot darījuma cenu saskaņā ar Vispārējo atpirkšanas pamatlīgumu.

OTC atvasināto instrumentu gadījumā mainīgās drošības rezerves, ja pieejamas, tiek saņemtas īpašos nodrošinājuma turētājkontos un nevar tikt izmantotas atkārtoti.

Pieņemams nodrošinājums Galvenie vērtspapīri, ko var pieņemt kā nodrošinājumu, ir:

- nauda un naudas ekvivalenti, piemēram, akreditīvs vai uzrādītāja vekselis no pirmās klases kredītiestādes, kas nav saistīta ar darījumu partneri;
- ieguldījumu klases obligācijas, ko emitējusi vai garantējusi ESAO dalībvalsts vai tās vietējās institūcijas, vai pārnacionālas institūcijas un uzņēmumi;
- akcijas vai ieguldījumu apliecības, kuras emitējuši KIU, kas aprēķina dienas neto aktīvu vērtību un ir novērtēti vismaz ar AAA vai līdzvērtīgu reitingu;
- ieguldījumu klases obligācijas, ko emitējuši vai garantējuši pirmās klases emitenti, kuri nodrošina atbilstīgu likviditāti;
- akcijas, kuras ir kotētas vai tiek tirgotas regulētā ES dalībvalsts tirgū vai ESAO dalībvalsts biržā;
- akcijas vai ieguldījumu apliecības, kuras emitējuši PVKIU, kas galvenokārt iegulda iepriekšējos divos apakšpunktos norādītajās obligācijās vai akcijās.

Bezskaidras naudas nodrošinājumam jābūt tirgotam regulētā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā ar pārredzamu cenu politiku un jābūt ātri pārdodamam par cenu, kas ir tuva pirmspārdošanas vērtējumam. Lai pienācīgi aizsargātu nodrošinājumu no darījumu partnera riska, kā arī kredītriska un ieguldījumu korelācijas riska, netiek pieņemts darījumu partnera vai tā grupas emitēts nodrošinājums. Nodrošinājumam nav jāatspoguļo augsta korelācija ar darījumu partnera darbības rādītājiem. Darījumu partnera kredītpozīciju uzrauga, salīdzinot to ar kredīta robežvērtībām, un nodrošinājumu vērtē katru dienu.

Nodrošinājums, kas saņemts no darījumu partnera jebkurā darījumā, var tikt izmantots, lai kompensētu šā darījumu partnera riska darījumu kopapjomu.

Diversifikācija Visi "SICAV" turētie nodrošinājumi ir jādiversificē pēc valsts, tirgus un emitenta, lai ieguldījumi viena emitenta aktīvos nepārsniegtu 20% no fonda aktīviem. Fonda pilno nodrošinājumu var veidot dažādi pārvedami vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, ko emitējusi vai garantējusi dalībvalsts, viena vai vairākas tās vietējās institūcijas, trešā valsts vai publiska starptautiska institūcija, kurā ir iesaistīta viena vai vairākas dalībvalstis. Šādā gadījumā fondam jāsaņem nodrošinājums vismaz no 6 dažādām emisijām, vienai emisijai nepārsniedzot 30% no fonda kopējiem aktīviem.

Nodrošinājuma atkārtota izmantošana un ieguldīšana Naudas nodrošinājums, kas saņemts darījumu partnera riska mazināšanai, tiks vai nu deponēts vai ieguldīts augstas kvalitātes valdības obligācijās, repo darījumos vai īstermiņa naudas tirgus fondos (atbilstoši vadlīnijām par kopēju Eiropas naudas tirgus fondu definīciju), kas aprēķina dienas neto aktīvu vērtību un ir novērtēti ar AAA vai līdzvērtīgu reitingu.

Bezskaidras naudas nodrošinājums netiks pārdots, ieguldīts atkārtoti vai ieķīlāts.

Nodrošinājuma glabāšana Nodrošinājumu (kā arī citus vērtspapīrus, kas var tikt nodoti glabāšanā), kura īpašumtiesības ir nodotas fondam, glabās turētājbanka vai vērtspapīru turētājs. Citu nodrošinājuma vienošanos, piemēram, ķīlas vienošanos gadījumā nodrošinājumu var glabāt trešās puses vērtspapīru turētājs, kas ir pakļauts prudenciālai uzraudzībai un nav saistīts ar nodrošinājuma sniedzēju.

Vērtēšana un diskonti Visi nodrošinājumi ir piesaistīti tirgum (vērtēti katru dienu pēc pieejamajām tirgus cenām), ņemot vērā jebkurus piemērojamos diskontus (nodrošinājuma vērtības samazināšana, lai aizsargātos no nodrošinājuma vērtības vai likviditātes krituma).

SICAV ir ieviesusi diskonta politiku, kas attiecas uz nodrošinājuma veidā saņemto aktīvu šķirām. Šīs politikas pamatā ir daudzveidīgi faktori atkarībā no saņemtā nodrošinājuma rakstura, piemēram, emitenta kredītspēja, termiņš, valūta, aktīvu cenu svārstīgums un, ja piemērojams, likviditātes stresa testu, kurus "SICAV" veikusi gan normālos, gan ārkārtējos likviditātes apstākļos, iznākums.

Riski

Riski, kas saistīti ar iepriekš norādītajiem instrumentiem un metodēm, ir raksturoti sadaļā "**Risku apraksti**".

Ieguldīšana fondos

Akciju šķiras

SICAV var izveidot un emitēt akciju šķiras jebkurā fondā. Parasti visas viena fonda akciju šķiras iegulda vienā vērtspapīru portfelī, taču tām var būt atšķirīgas iezīmes un ieguldītāju atbilstīguma prasības.

Katras akciju šķiras nosaukumu veido tās pamatšķiras apzīmētājs (skatiet tālāk tabulā), kā arī attiecīgie piedēkļi un valūtas saīsinājums. Jebkura fonda attiecīgās akciju šķiras akcijām ir vienādas īpašumtiesības.

Turpmāk ir sniegta informācija par visām šobrīd pastāvošajām akciju pamatšķirām un piedēkļiem.

Pieejamās šķiras

Lai gan jebkurš fonds drīkst emitēt jebkuru akciju pamatšķiru un konfigurēt to ar jebkuru turpmāk tekstā raksturoto iezīmju kombināciju, praksē konkrētā fondā ir pieejamas tikai atsevišķas konfigurācijas. Turklāt daži fondi vai akciju šķiras, kas ir pieejamas noteiktās jurisdikcijās, var nebūt pieejamas citās jurisdikcijās. Jaunākā informācija par akciju šķirām ir pieejama tīmekļa vietnē nordea.lu.

Akciju pamatšķiru iezīmes

Pamat-šķira	Pieejamība	Pieejama izplatī-tāja komisija vai retrocesija	Pārvaldes sabied-rības prasības	Minimālā sākot-nējā ieguldījumu summa*
C	• Visi ieguldītāji, kas iegulda, izmantojot apstiprinātu izplatītāju, kurš nodrošina neatkarīgu portfeļa pārvaldību vai ieguldījumu konsultācijas. • Apstiprināti izplatītāji valstīs, kas aizliedz saņemt un paturēt komisijas maksas. • Apstiprināti izplatītāji, kuri sniedz konsultācijas, kas nav neatkarīgas (saskaņā ar MiFID II regulu, ES izplatītājiem), un kuriem ir noslēgtas vienošanās ar klientiem, kas aizliedz saņemt un paturēt komisijas maksas.	Nē	Nav	Nav
D	• Institucionāli ieguldītāji vai akcionāri, kuri izpilda visus rakstveida vienošanās noteikumus un piekrīt glabāt akcijas pie administratīvā aģenta; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Nē	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	Pēc pieprasījuma
E	• Visi ieguldītāji.	Jā	Nav	Nav
F	• Visi ieguldītāji, kuri galvenokārt iegulda, izmantojot kontu "Nordea Group", vai jebkurš cits ieguldītājs pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Nē	Nav	Nav
I	• Institucionāli ieguldītāji.	Jā	Nav	EUR 75 000 vai līdzvērtīga summa citās valūtās
N	• Visi ieguldītāji, kuri izpilda rakstiskās vienošanās noteikumus un kas ir apstiprināti izplatītāji, kuri sniedz konsultācijas, kas nav neatkarīgas (saskaņā ar MiFID II regulu, ES izplatītājiem), un kuriem ir noslēgtas vienošanās ar klientiem, kas aizliedz saņemt un paturēt komisijas maksas; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Nē	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	25 miljoni EUR vai līdzvērtīga summa citās valūtās
P	• Visi ieguldītāji.	Jā	Nav	Nav
Q	• Visi ieguldītāji, kuri galvenokārt iegulda, izmantojot kontu "Nordea Group", vai jebkurš cits ieguldītājs pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Jā	Nav	Nav
S	• Visi ieguldītāji, kuri izpilda rakstveida vienošanās noteikumus un piekrīt ieguldīt šajā akciju šķirā tikai savus uzkrājumu plānus. • S akcijas ir pieejamas tikai atsevišķiem fondiem, kuri liek uzsvaru uz vides, sociālo un korporatīvo pārvaldību (ESG) vai tematisko pieeju.	Jā	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	Nav
V	• Institucionāli ieguldītāji, tostarp Brazīlijā izveidoti KIU, pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem (kuru risks ierobežots attiecībā pret BRL akciju šķiru).	Nē	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	EUR 5 miljoni vai līdzvērtīga summa citās valūtās
X	• Institucionāli ieguldītāji, kuri izpilda rakstiskās vienošanās noteikumus, piekrīt glabāt akcijas pie administratīvā aģenta savā vārdā un ir noslēguši vienošanos, ka daļa vai visas maksas, ko parasti maksā fondam/akciju šķirai, pārvaldes sabiedrība iekasē tieši no ieguldītāja; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Nē	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	25 miljoni EUR vai līdzvērtīga summa citās valūtās
Y	• Specializēti ieguldījumu fondi (uz kuriem attiecas 2007. gada 13. februāra Likums) un KIU, kas ir iecēluši "Nordea Investment Funds S.A." par pārvaldes sabiedrību vai alternatīvu ieguldījumu fondu pārvaldnieku; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem • KIU, kas ir iecēluši "Nordea" struktūrvienību par pārvaldes sabiedrību; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem • Citas "Nordea Group" struktūrvienības stratēģiskiem mērķiem; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem	Nē	Nav	Nav
Z	• Institucionāli ieguldītāji, kuri piekrīt nodrošināt sākuma kapitālu jaunizveidotiem fondiem, izpilda visus rakstveida vienošanās noteikumus un piekrīt glabāt akcijas pie administratīvā aģenta savā vārdā; pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem.	Nē	Rakstveida vieno-šanās pirms pirmā ieguldījuma	Pēc pieprasījuma

Pamat-šķira	Pieejamība	Pieejama izplatī-tāja komisija vai retrocesija	Pārvaldes sabied-rības prasības	Minimālā sākot-nējā ieguldījumu summa*

* Summas attiecas uz visu fondu visām akciju šķirām un ietver sākotnējos ieguldījumus, kas iegūti maiņas darījumu rezultātā. Tiek piemērotas "Mūsu saglabātās tiesības".

Akciju šķiru papildu apzīmētāji

Akciju pamatšķiras emitē kā dividenžu akcijas vai uzkrājošās akcijas, un tās var tikt papildinātas ar riska ierobežošanas iezīmēm. Akciju pamatšķiras apzīmētājam pievieno piedēkļus, lai atspoguļotu šīs iezīmes. Akciju šķirām piedēkļa veidā pievieno arī valūtu kodus, kas apzīmē akciju šķiras valūtu.

Dividenžu akciju šķiras Dividenžu akciju šķirās tiek izmaksātas dividendes, ko atkarībā no situācijas apstiprina akcionāri ar balsojumu kopsapulcē vai "SICAV". Dividendes var tikt izmaksātas no kapitāla un/vai var samazināt attiecīgās akciju šķiras NAV. Atsevišķās jurisdikcijās no kapitāla izmaksātās dividendes var tikt apliktas ar nodokļiem kā ienākumi.

Dividendes pēc noklusējuma izmaksā naudā ar bankas pārskaitījumu un akciju šķiras valūtā. Akcionāri var pieprasīt, lai viņu dividendes tiktu ieguldītas atkārtoti citās attiecīgā fonda un akciju šķiras dividenžu akcijās, ja tālāk tiek piedāvāta šāda iespēja.

Netiek maksāti procentu maksājumi par nepieprasītiem dividenžu maksājumiem, un pēc 5 gadiem šie nepieprasītie maksājumi tiek ieskaitīti atpakaļ fondā. Neviens fonds neizmaksās dividendes, ja tā aktīvi neatbilst minimālajām kapitāla prasībām vai ja šāda situācija rastos dividenžu izmaksas rezultātā.

SICAV šobrīd piedāvā šādas dividenžu akciju kategorijas.

Akciju šķiras ar piedēkli "A":
- tiesības uz dividenžu izmaksu reizi gadā;
- dividendes pēc pieprasījuma var tikt ieguldītas atkārtoti.

Akciju šķiras ar piedēkli "J":
- pieejamas pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem;
- tiesības uz dividenžu izmaksu reizi gadā;
- parasti pieejamas tikai institucionāliem ieguldītājiem Dānijā, Somijā, Norvēģijā un Zviedrijā.
- dividendes pēc pieprasījuma var tikt ieguldītas atkārtoti.

Akciju šķiras ar piedēkli "M":
- pieejamas pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem;
- parasti pieejamas tikai Honkongas un Singapūras rezidentiem;
- tiesības uz dividenžu izmaksu reizi mēnesī.
- Mēs varam izlemt maksāt dividendes no kapitāla, un šādā gadījumā kapitāls samazināsies, kas var ietekmēt kapitāla turpmāko pieaugumu

Akciju šķiras ar piedēkli "V":
- Ierobežota BRL riska akciju šķira ir pieejama pēc pārvaldes sabiedrības ieskatiem Brazīlijā dibinātiem institucionāliem ieguldītājiem (tostarp KIU). Ierobežota BRL riska akciju šķira nevar tikt denominēta BRL, kas ir ierobežota valūta, tāpēc šī akciju šķira ir denominēta attiecīgā fonda pamatvalūtā. V akciju šķiru tirdzniecības pieprasījumi pārvedumu aģentam jāsaņem vērtēšanas dienā līdz plkst. 10.30 pēc Centrāleiropas laika, lai tos varētu izskatīt tajā pašā dienā. Jebkuri V akciju šķiru tirdzniecības pieprasījumi, kas saņemti plkst. 10.30 vai vēlāk pēc Centrāleiropas laika, tiek izskatīti nākamajā piemērojamajā vērtēšanas dienā. Akciju šķiras NAV ir konvertēta BRL, izmantojot atvasinātus instrumentus, tostarp nenododamus, nestandartizētus nākotnes līgumus. NAV mainīsies atbilstoši valūtas kursa svārstībām starp BRL un fonda pamatvalūtu, jo tiek izmantoti valūtas atvasinātie finanšu instrumenti. Šo darījumu izmaksas tiks atspoguļotas tikai ierobežota BRL riska akciju šķiras NAV vērtībā. Tādējādi ierobežota BRL riska akciju šķiras darbības rādītāji būs atšķirīgi no citu šī fonda akciju šķiru darbības rādītājiem.

Uzkrājošās akciju šķiras Uzkrājošo akciju cena atspoguļo neto ienākumu no ieguldījumiem, un par tām parasti netiek izmaksātas dividendes. Šķirās E, Z, X un Y visas akcijas BEZ piedēkļa "A", "J" vai "M" ir uzkrājošas akcijas. Visās pārējās šķirās uzkrājošās akcijas ir akcijas BEZ piedēkļa "B".

Akciju šķiras ar ierobežotu valūtas risku (piedēklis "H")

Ierobežota valūtas riska akcijām ierobežo NAV, ko izsaka fonda pamatvalūtā pret akciju šķiras valūtu. "SICAV" var ierobežot valūtas risku attiecīgajās akciju šķirās, uz akcionāru rēķina izmantojot atvasinātus instrumentus, piemēram, nestandartizētus valūtas nākotnes līgumus (nododamus vai nenododamus). Šādas izmaksas ir darījumu partneru tiešās vai netiešās maksas, kā arī nestandartizētu valūtas nākotnes līgumu ietvaros konvertēto valūtu procentu likmju atšķirības. Praksē riska ierobežošana nespēj pilnībā novērst ārvalstu valūtas maiņas likmju svārstības. Plašāka informācija par valūtas riska ierobežošanu ir pieejama sadaļā "**Kā fondi izmanto instrumentus un metodes**".

Kad uz P-Akcijām attiecas valūtas hedžēšana, burts "P" tiek izlaists. Piemēram:
- BP-akcijas, kuru valūtas risks tiek ierobežots, dēvē par "HB-akcijām";
- AP-akcijas, kuru valūtas risks tiek ierobežots, dēvē par "HA-akcijām";
- MP-akcijas, kuru valūtas risks tiek ierobežots, dēvē par "HM-akcijām".

Valūtas kodi Katrai akciju šķirai ir piešķirts standarta trīs burtu kods, kas apzīmē valūtu, kurā šī šķira ir denominēta. SICAV pēc saviem ieskatiem var emitēt akciju šķiru jebkurā valūtā.

Akciju šķiru maksas

Parakstīšanās maksa Šī maksa var tikt piemērota, kad veicat ieguldījumus. To aprēķina kā procentuālu daļu no ieguldījumu summas. Šeit norādītās parakstīšanās maksas ir maksimālās maksas, kas jums varētu būt jāmaksā šo vienreizējo maksājumu ietvaros. Faktiskā parakstīšanās maksa dažādiem fondiem un akciju šķirām ir atšķirīga, lai gan tā nekad nepārsniegs norādīto maksimālo summu.

Maksimālās parakstīšanās maksas pēc fonda veida un akciju šķiras

Fonda veids*	C, F, N, P, Q, S	D, E, F, I, V, X, Y, Z
Akciju	5,00%	Nav

Līdzsvarotie	3,00% "Multi-Asset Carbon Transition Fund", "Stable Return Fund" un "GBP Diversified Return Fund", 1,00% visiem pārējiem	Nav
Obligāciju	1,00% "Conservative Fixed Income Fund, EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years", "Flexible Fixed Income Fund", "Flexible Fixed Income Plus Fund", "Low Duration European Covered Bond Fund", "Norwegian Short-Term Bond Fund", "Swedish Short-Term Bond Fund", 3,00% visiem pārējiem	Nav
Absolūtās atdeves	5,00%	Nav

* Fondi pēc to veida ir uzskaitīti sadaļā ""Saturs" norādījumiem 2" 2. lpp.

Maksas, ko no fonda iekasē gada griezumā

Šīs maksas sedz fonda pamatdarbības izdevumus, tostarp pārvaldības, administrēšanas, taxe d'abonnement un dividenžu izmaksas izdevumus. Šīs maksas tiek uzkrātas katru dienu no attiecīgo akciju šķiru un fondu kopējiem aktīviem un atskaitītas no fonda aktīviem reizi ceturksnī, kas samazina jūsu ieguldījumu rezultātus.

Visiem attiecīgā fonda un akciju šķiras akcionāriem piemēro vienādas maksas.

Pārvaldes sabiedrība var periodiski samazināt vai atcelt šīs maksas.

Pārvaldes maksa Šo maksu maksā pārvaldes sabiedrībai no attiecīgā fonda aktīviem. D un Z akciju pārvaldes maksa ir noteikta atsevišķos noteikumos, kas attiecas uz šo akciju ieguldītājiem. X akciju pārvaldes maksu maksā nevis fonds, bet šā veida akciju ieguldītāji. Y akciju pārvaldes maksa ir nulle.

Operacionālie izdevumi Šie izdevumi ietver administrēšanas maksu (centralizētai administrēšanai), turētājbankas maksas (maksas par uzraudzību un citiem saistītiem pakalpojumiem) un parakstīšanās nodokli (taxe d'abonnement) (skatiet **"Nodokļi, ko maksā no fonda aktīviem"** norādījumiem 133). Ar uzraudzību un administrēšanu saistītās maksas ir atkarīgas no uzraudzīto aktīvu vērtības un dažādiem fondiem atšķiras atkarībā no valstīm, kurās fondi ir ieguldīti.

Operacionālajos izdevumos iekļauj arī šādus izdevumus:
- visi revidenta un juridisko konsultāciju izdevumi;
- visi izdevumi, kas saistīti ar informācijas publicēšanu un sniegšanu akcionāriem, it īpaši finanšu pārskatu, kā arī jebkuru prospektu drukāšanas un izplatīšanas izdevumi;
- visi izdevumi, kas ir saistīti ar KIID dokumentu atjaunināšanu, sagatavošanu, drukāšanu, tulkošanu, izplatīšanu, nosūtīšanu, glabāšanu un arhivēšanu;
- jebkuras reklāmas izmaksas un izdevumi, kas nav norādīti iepriekšējos punktos un ko pārvaldes sabiedrība uzskata par tieši saistītiem ar akciju piedāvāšanu vai izplatīšanu, un attiecīgā gadījumā noteiktas platformu maksas un izdevumi;
- visi izdevumi, kas ir saistīti ar SICAV reģistrēšanu un reģistrācijas uzturēšanu visās valdības iestādēs un fondu biržās.

Izplatīšanas maksa Šo maksu maksā pārvaldes sabiedrībai, kas to pārsūta vietējam izplatītājam vai starpniekam. Šo maksu piemēro tikai E akcijām, un tā ir 0,75% gadā.

Maksa par fonda sniegumu Pārvaldes sabiedrībai ir tiesības saņemt maksu par fonda sniegumu. Maksa par fonda sniegumu tiek atskaitīta no NAV un nodota attiecīgā fonda ieguldījumu pārvaldniekam.

Attiecībā uz institucionālo akciju šķirām (izņemot I akciju šķiras) pārvaldes sabiedrība pirms pirmā ieguldījuma veikšanas pēc saviem ieskatiem var nolemt iekasēt vai neiekasēt maksu par fonda sniegumu un noteikt maksas par fonda sniegumu likmi, kas tiks piemērota akciju šķirai.

Attiecībā uz X akciju šķirām pārvaldes sabiedrība var tieši iekļaut maksu par fonda sniegumu ieguldītājiem izrakstītā rēķinā saskaņā ar atsevišķu maksājumu iekasēšanas struktūru, par kuru katrs ieguldītājs individuāli vienojas ar pārvaldes sabiedrību.

Ieguldījumu pārvaldnieks var atteikties no savām tiesībām uz maksu par fonda sniegumu. Šādā gadījumā pārvaldes sabiedrībai nepienākas maksa par fonda sniegumu no attiecīgā fonda.

Attiecīgā gadījumā maksa par fonda sniegumu ir jāmaksā tad, ja darbības rādītāju pārskatīšanas perioda beigās neto aktīvu vērtība uz vienu akciju pārsniedz attiecīgo augstāko ienesīguma līmeni un uzkrāto minimālo ienesīguma likmi kopš maksas par fonda sniegumu pēdējās samaksas reizes.

Akciju šķiras darbības rādītāji tiek pārskatīti katra kalendārā gada beigās. Ja akciju šķira ir izveidota kalendārajā gadā, darbības rādītāju pārskata periods ir vismaz 12 mēneši no akciju šķiras izveidošanas datuma.

Akcijas augstākais ienesīguma līmenis ir lielākā vērtība no: i) sākotnējās neto aktīvu vērtības uz vienu akciju vai ii) augstākās neto aktīvu vērtības katra kalendārā gada beigās. Darbības rādītāju atsauces periods ir vienāds ar fonda pastāvēšanas ilgumu, un to nevar mainīt.

Piemērojamās minimālā ienesīguma likmes ir norādītas turpmāk sniegtajā tabulā. Minimālā ienesīguma likmei tiek piemērots zemākais robežlīmenis 0%, t.i., ja procentu likme, kas tiek izmantota kā jebkuras akciju šķiras minimālā ienesīguma likme, ir negatīva, tiek uzskatīts, ka minimālā ienesīguma likme ir 0%. Tas nozīmē, ka maksu par fonda sniegumu nevar iekasēt, ja kalendārā gada laikā akciju vērtība samazinās vai paliek nemainīga.

Fonds	Minimālais ienesīgums	Maks. maksa% C, E, F, P, I un Q šķirām
Global Equity Market Neutral Fund	EURIBOR 1 Month.	15%

Maksu par fonda sniegumu aprēķina un uzkrāj katru dienu, un uzkrāto izmaksā reizi gadā par katru kalendāro gadu.

Tā kalendārā gada beigās, par kuru aprēķina maksu par fonda sniegumu, maksa par fonda sniegumu vienai akcijai ir vienāda ar maksimums 15% no neto aktīvu vērtības pieauguma par akciju (neto bez maksas par fonda sniegumu), pieskaitot augstāko ienesīguma līmeni kopš pēdējās maksas par fonda sniegumu un atskaitot minimālo ienesīguma likmi kopš pēdējās maksas par fonda sniegumu. Jebkura maksa par fonda sniegumu parasti ir jāsamaksā 30 darba dienu laikā pēc katra kalendārā gada beigām.

Ja fonds ir likvidēts vai apvienots vai jebkurā vērtēšanas dienā ir gūti neto ieņēmumi no atpirkšanas, tiek uzskatīts, ka proporcionālais uzkrājums par fonda sniegumu no gada sākuma līdz attiecīgajam datumam, kas attiecas uz šādām akcijām, ir jāsamaksā neatkarīgi no fonda darbības rādītājiem pēc šādas likvidācijas, apvienošanas vai neto atpirkšanas.

Tiklīdz ir pieejams līdzšinējo darbības rādītāju salīdzinājums ar minimālo ienesīguma likmi (hurdle rate), tas tiek publicēts attiecīgajā KIID.

Maksas par fonda sniegumu aprēķināšanas piemēri

Kalendārais gads	NAV kalendārā gada beigās	Sniegums (neto) kalendārā gada beigās	Minimālais ienesīgums	Uzkrātā minimālā ienesīguma likme kopš pēdējās maksas par fonda sniegumu	Augstākais ienesīguma līmenis kopš pēdējās maksas par fonda sniegumu	Maksas likme	Maksa par fonda sniegumu
1. gads	105	5,00%	1,50%	1,50%	Pārsniegts par 5,00%*	15,00%	5,00%-1,50% x 15,00% = 0,53%
2. gads	104	-0,95%	1,00%	1,00%	Nemainīgs	15,00%	Nav
3. gads	103	-0,96%	0%**	1,00%	Nemainīgs	15,00%	Nav
4. gads	106	2,91%	3,00%	4,03%	Pārsniegts par 0,95%*	15,00%	Nav
5. gads	113	6,60%	1,00%	5,07%	Pārsniegts par 7,62%*	15,00%	7,62%-5,07% x 15,00% = 0,38%

*Sākotnējo parakstīšanās cenu uzskata par pirmo augstākā ienesīguma līmeni. Šajā gadījumā sākotnējā parakstīšanās maksa ir 100.

**Minimālais ienesīgums ir 0%, ja vērtība ir negatīva.

Kā fondi uzskaita un izmanto izdevumus

Visus izdevumus, ko maksā no fonda kopējiem aktīviem, iekļauj NAV aprēķinā, un faktiskās samaksātās summas dokumentē SICAV gada pārskatos. Izdevumus aprēķina un uzkrāj katrā vērtēšanas dienā katram fondam un akciju šķirai, un uzkrāto samaksā reizi ceturksnī.

Visām maksām, ko maksā SICAV, attiecīgā gadījumā piemēro PVN. Katrs fonds un akciju šķira sedz radušos izdevumus tieši, kā arī maksā proporcionālo izdevumu daļu, kas neattiecas uz konkrētu fondu vai akciju šķiru (balstoties uz tā kopējo neto aktīvu vērtību).

Izdevumi, ko neiekļauj nevienā no iepriekš norādītajām pozīcijām

- visi nodokļi, ko "SICAV" jāmaksā par aktīviem un/vai ienākumiem, izņemot taxe d'abonnement;
- turētājbankas darījumu maksas;
- citas ar darījumiem saistītas maksas, piemēram, standarta starpniecības maksas un komisijas maksas, maksas par bankas pakalpojumiem, zīmognodevas un līdzīgi maksājumi;
- Tiesvedības izdevumi
- jebkuri neparedzēti izdevumi vai citas neparedzētas maksas;
- visi citi izdevumi, ko iekasē no "SICAV".

Institucionāliem ieguldītājiem pieejamo akciju šķiru pārvaldes maksa un operacionālie izdevumi:

	Pārvaldes maksa						Operacionālie izdevumi (maks.)					
	D	I	V	X	Y	Z	D	I	V	X	Y	Z
Alpha 7 MA Fund	Pēc piemērošanas	0,900%	0,900%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Alpha 10 MA Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Alpha 15 MA Fund	Pēc piemērošanas	1,200%	1,200%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Asia ex Japan Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Asian Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Balanced Income Fund	Pēc piemērošanas	0,650%	0,650%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Chinese Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,100%	0,250%
Chinese Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Conservative Fixed Income Fund	Pēc piemērošanas	0,100%	0,100%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,150%	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
Danish Covered Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%

	Pārvaldes maksa						Operacionālie izdevumi (maks.)					
	D	I	V	X	Y	Z	D	I	V	X	Y	Z
Emerging Market Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Market Corporate Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,800%	0,800%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Markets Debt Total Return Fund	Pēc piemērošanas	0,700%	0,700%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,150%	0,250%
Emerging Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Stars Corporate Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Stars ex China Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Emerging Stars Local Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,150%	0,250%
Emerging Wealth Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,150%	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
European Corporate Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European Corporate Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European Covered Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European Covered Bond Opportunities Fund	Pēc piemērošanas	0,350%	0,350%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,150%	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
European Cross Credit Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European Financial Debt Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European High Yield Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
European High Yield Credit Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
European High Yield Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
European Inflation Linked Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
European Small and Mid Cap Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
European Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Flexible Credit Fund	Pēc piemērošanas	0,650%	0,650%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Flexible Fixed Income Fund	Pēc piemērošanas	0,400%	0,400%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Flexible Fixed Income Plus Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%

	Pārvaldes maksa						Operacionālie izdevumi (maks.)					
	D	I	V	X	Y	Z	D	I	V	X	Y	Z
GBP Diversified Return Fund	Pēc piemērošanas	0,700%	0,700%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,100%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Global Climate and Environment Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Climate Engagement Fund	Pēc pieprasījuma	0,750%	0,750%	Izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Climate and Social Impact Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Disruption Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,2015%
Global Equity Market Neutral Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global ESG Taxonomy Opportunity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Global Gender Diversity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Global Green Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Global High Yield Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global High Yield Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Social Empowerment Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Global Social Solutions Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Global Listed Infrastructure Fund	Pēc piemērošanas	0,800%	0,800%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,150%	0,250%
Global Opportunity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Portfolio Fund	Pēc piemērošanas	0,500%	0,500%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Real Estate Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,100%	0,250%
Global Small Cap Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Social Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Global Stable Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,300%
Global Stable Equity Fund – Euro Hedged	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Global Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Global Sustainable Listed Real Assets Fund	Pēc piemērošanas	0,800%	0,800%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,150%	0,250%
Global Value ESG Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%

	Pārvaldes maksa						Operacionālie izdevumi (maks.)					
	D	I	V	X	Y	Z	D	I	V	X	Y	Z
Indian Equity Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,350%	0,350%	0,350%	0,300%	0,150%	0,300%
International High Yield Bond Fund – USD Hedged	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Latin American Equity Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	0,300%	0,250%	0,150%	0,250%
Long Duration US Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Low Duration European Covered Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,150%	0,150%	0,150%	0,100%	0,100%	0,100%
Low Duration US High Yield Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Multi-Asset Carbon Transition Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Nordic Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Nordic Equity Small Cap Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Nordic Ideas Equity Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Nordic Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
North American High Yield Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
North American High Yield Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
North American Small Cap Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
North American Stars Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
North American Value Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Norwegian Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Norwegian Equity Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Norwegian Short-Term Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,125%	0,125%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
Stable Emerging Markets Equity Fund	Pēc piemērošanas	1,000%	1,000%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Stable Return Fund	Pēc piemērošanas	0,850%	0,850%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
Sustainable Environment and Biodiversity Fund	Pēc piemērošanas	0,750%	0,750%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,150%	0,200%
Swedish Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,300%	0,300%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,150%	0,100%	0,150%
Swedish Short-Term Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,125%	0,125%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,200%	0,200%	0,200%	0,100%	0,100%	0,100%
US Corporate Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,350%	0,350%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%

	Pārvaldes maksa						Operacionālie izdevumi (maks.)					
	D	I	V	X	Y	Z	D	I	V	X	Y	Z
US Corporate Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,350%	0,350%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
US High Yield Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
US High Yield Stars Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,600%	0,600%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,250%	0,250%	0,250%	0,200%	0,100%	0,200%
US Total Return Bond Fund	Pēc piemērošanas	0,550%	0,550%	izraksta rēķinu ieguldītājiem	0,000%	Pēc piemērošanas	0,350%	0,350%	0,350%	0,300%	0,100%	0,300%

Visiem ieguldītājiem pieejamo akciju šķiru (izņemot institucionālajiem ieguldītājiem paredzēto akciju šķiru) pārvaldes maksa un operacionālie izdevumi:

	Pārvaldes maksa							Operacionālie izdevumi (maks.)
	P	Q (maks.)	E	C	S	F (maks.)	N	
Alpha 7 MA Fund	1,600%	1,600%	1,600%	1,000%	nav	1,000%	0,900%	0,350%
Alpha 10 MA Fund	1,700%	1,700%	1,700%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,350%
Alpha 15 MA Fund	2,000%	2,000%	2,000%	1,300%	nav	1,300%	1,200%	0,350%
Asia ex Japan Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Asian Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Balanced Income Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,750%	nav	0,750%	0,650%	0,300%
Chinese Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,400%
Chinese Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Conservative Fixed Income Fund	0,175%	0,175%	0,175%	0,150%	nav	0,150%	0,100%	0,250%
Danish Covered Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Emerging Market Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,400%
Emerging Market Corporate Bond Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,900%	nav	0,900%	0,800%	0,400%
Emerging Markets Debt Total Return Fund	1,300%	1,300%	1,300%	0,800%	nav	0,800%	0,700%	0,400%
Emerging Stars Bond Fund	0,900%	0,900%	0,900%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,350%
Emerging Stars Corporate Bond Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Emerging Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Emerging Stars ex China Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Emerging Stars Local Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Emerging Wealth Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years	0,500%	0,500%	0,500%	0,350%	nav	0,350%	0,250%	0,300%
European Corporate Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
European Corporate Stars Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
European Covered Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
European Covered Bond Opportunities Fund	0,700%	0,700%	0,700%	0,450%	nav	0,450%	0,350%	0,250%
European Cross Credit Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,300%
European Financial Debt Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,300%
European High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,400%
European High Yield Credit Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,350%
European High Yield Stars Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,350%
European Inflation Linked Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
European Small and Mid Cap Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
European Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	1,250%	0,850%	0,750%	0,350%
Flexible Credit Fund	1,200%	1,200%	1,200%	0,750%	nav	0,750%	0,650%	0,400%
Flexible Fixed Income Fund	0,800%	0,800%	0,800%	0,500%	nav	0,500%	0,400%	0,300%
Flexible Fixed Income Plus Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,300%
GBP Diversified Return Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,700%	nav	0,700%	0,700%	0,350%
Global Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Global Climate and Environment Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	1,250%	0,850%	0,750%	0,350%
Global Climate Engagement Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%

	Pārvaldes maksa							Operacionālie izdevumi (maks.)
	P	Q (maks.)	E	C	S	F (maks.)	N	
Global Climate and Social Impact Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	1,250%	0,850%	0,750%	0,350%
Global Disruption Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Global Equity Market Neutral Fund	1,750%	1,750%	1,750%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,350%
Global ESG Taxonomy Opportunity Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Global Gender Diversity Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	1,250%	0,850%	0,750%	0,350%
Global Green Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Global High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Global High Yield Stars Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Global Social Empowerment Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Global Social Solutions Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Global Listed Infrastructure Fund	1,600%	1,600%	1,600%	0,900%	nav	0,900%	0,800%	0,400%
Global Opportunity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,400%
Global Portfolio Fund	0,750%	0,750%	0,750%	0,600%	nav	0,600%	0,500%	0,350%
Global Real Estate Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,400%
Global Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,400%
Global Social Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Global Stable Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Global Stable Equity Fund – Euro Hedged	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Global Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	1,250%	0,850%	0,750%	0,350%
Global Sustainable Listed Real Assets Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,900%	nav	0,900%	0,800%	0,400%
Global Value ESG Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Indian Equity Fund	1,800%	1,800%	1,800%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,500%
International High Yield Bond Fund – USD Hedged	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Latin American Equity Fund	1,600%	1,600%	1,600%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,400%
Long Duration US Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,350%
Low Duration European Covered Bond Fund	0,500%	0,500%	0,500%	0,350%	nav	0,350%	0,250%	0,250%
Low Duration US High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
Multi-Asset Carbon Transition Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Nordic Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Nordic Equity Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,350%
Nordic Ideas Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,350%
Nordic Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
North American High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
North American High Yield Stars Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
North American Small Cap Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,400%
North American Stars Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
North American Value Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,400%
Norwegian Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Norwegian Equity Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Norwegian Short-Term Bond Fund	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%	nav	0,125%	0,125%	0,300%
Stable Emerging Markets Equity Fund	1,800%	1,800%	1,800%	1,100%	nav	1,100%	1,000%	0,350%
Stable Return Fund	1,500%	1,500%	1,500%	0,950%	nav	0,950%	0,850%	0,350%
Sustainable Environment and Biodiversity Fund	1,750%	1,750%	1,750%	0,850%	nav	0,850%	0,750%	0,350%
Swedish Bond Fund	0,600%	0,600%	0,600%	0,400%	nav	0,400%	0,300%	0,300%
Swedish Short-Term Bond Fund	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%	nav	0,125%	0,125%	0,300%
US Corporate Bond Fund	0,700%	0,700%	0,700%	0,450%	nav	0,450%	0,350%	0,400%
US Corporate Stars Bond Fund	0,700%	0,700%	0,700%	0,450%	nav	0,450%	0,350%	0,400%
US High Yield Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
US High Yield Stars Bond Fund	1,000%	1,000%	1,000%	0,700%	nav	0,700%	0,600%	0,400%
US Total Return Bond Fund	1,100%	1,100%	1,100%	0,650%	nav	0,650%	0,550%	0,450%

Akciju šķiru politika

Mēs emitējam akcijas tikai reģistrētā formā. Šo akciju īpašnieka vārdu ievada SICAV akcionāru reģistrā, un īpašnieks saņem parakstīšanās apstiprinājumu.

Citi noteikumi

Akcijas emitē kā vienu tūkstošdaļu no akcijas (trīs decimāldaļas). Akciju daļām piešķir proporcionālu jebkuru dividenžu, atkārtotu ieguldījumu un likvidācijas ieņēmumu īpatsvaru.

Akcijas nepiešķir priekšrocības vai pirmpirkuma tiesības. Nevienam fondam nav jāpiešķir esošajiem akcionāriem īpašas tiesības vai parakstīšanās nosacījumi uz jaunām akcijām. Visām akcijām jābūt pilnībā apmaksātām.

Parakstīšanās uz akcijām, akciju apmaiņa, atpirkšana un nodošana

Principā mēs iesakām jums iesniegt visus darījumu rīkojumus savam starpniekam vai pilnvarotam izplatītājam, ja vien nav iemesla šādi nerīkoties. Ja jūs esat institucionāls ieguldītājs, jūs varat iesniegt darījumu rīkojumus savam starpniekam, pilnvarotajam izplatītājam vai pārvedumu aģentam.

Informācija, kas attiecas uz visiem darījumiem, izņemot nodošanu

Tirdzniecības pieprasījumi Jūs varat iesniegt pieprasījumus par parakstīšanos uz akcijām, to apmaiņu vai atpirkšanu.

Iesniedzot pieprasījumu, jums jānorāda visa nepieciešamā identifikācijas informācija, tostarp konta numurs un konta turētāja vārds un adrese tieši tāpat, kā norādīts konta nosaukumā. Jūsu pieprasījumā jānorāda fonds, akciju šķira, ISIN numurs, atsauces valūta, darījuma apjoms (valūta, akciju skaits vai ieguldījuma summa) un darījuma veids (iegāde, apmaiņa vai atpirkšana). Jebkuri pieprasījumi, ko mēs uzskatām par nepilnīgiem vai neskaidriem, var tikt aizkavēti vai noraidīti. Mēs neuzņemamies atbildību par neskaidru pieprasījumu rezultātā izraisītiem zaudējumiem vai zaudētām iespējām.

Kad pieprasījums iesniegts, to var atsaukt tikai līdz tirdzniecības pārtraukšanas laikam tajā pašā dienā. Tirdzniecības pārtraukšanas laikā vai pēc tā jebkuri pieņemtie pieprasījumi tiks uzskatīti par galīgiem un neatsaucamiem.

Neviens pieprasījums netiks pieņemts vai izskatīts šā prospekta nosacījumiem neatbilstošā veidā.

Tirdzniecības pārtraukšanas laiks un izskatīšanas grafiks Ja vien nav norādīts citādi "Fondu aprakstos", tirdzniecības pieprasījumus, ko pārvedumu aģents saņems līdz 15.30 pēc Centrāleiropas laika vērtēšanas dienā, izskatīs tajā pašā dienā. Pieprasījumus, kas tiks saņemti tirdzniecības pārtraukšanas laikā vai pēc tā, izskatīs nākamajā vērtēšanas dienā.

Ņemiet vērā, ka pieprasījuma iesniegšanas brīdī nav zināma NAV, ar kuru tiks izskatīts tirdzniecības pieprasījums.

Cenas noteikšana Akciju cenu nosaka atbilstoši attiecīgās akciju šķiras NAV, un akcijas kotē (un apgroza) šīs akciju šķiras valūtā. Izņemot sākotnējos piedāvājuma periodus, kuros cena ir sākotnējā piedāvājuma cena, darījuma akcijas cena ir NAV, kas aprēķināta darījuma pieprasījuma izskatīšanas dienā.

Valūtas Mēs pieņemam un veicam maksājumus tikai akciju šķiras valūtā, ja vien akciju šķiras valūta nav nenododama valūta Šādos gadījumos maksājumus veic fonda pamatvalūtā.

Maksas, ko iekasē starpnieki Jūsu vietējais starpnieks var piemērot savas maksas jebkuru ar ieguldītāju noslēgtu līgumattiecību ietvaros. Šādas maksas ir neatkarīgas no SICAV, turētājbankas un pārvaldes sabiedrības, tiek atskaitītas no jūsu darījumu summām un parasti paliek starpniekam. Konsultējieties ar savu finanšu konsultantu vai vietējo starpnieku, lai noskaidrotu faktisko maksu konkrētajam ieguldījumam.

Kavēti vai neizpildīti maksājumi akcionāriem Dividenžu maksājumi vai atpirkšanas ieņēmumi, kas pienākas akcionāram, var tikt aizkavēti, samazināti vai ieturēti saskaņā ar ārvalstu fondu biržas noteikumiem, akcionāru vietējās jurisdikcijas noteikumiem vai citu iemeslu dēļ. Šādos gadījumos mēs neuzņemamies atbildību un nemaksājam kavējuma procentus par laikus neizmaksātajām summām.

Konta informācijas izmaiņas Jums ir pienākums mūs nekavējoties informēt par jūsu personiskās vai bankas konta informācijas izmaiņām, it īpaši, ja tas var ietekmēt jūsu atbilstīgumu jebkurai akciju šķirai. Ja tiks iesniegts pieprasījums mainīt jūsu fonda ieguldījumiem piesaistīto bankas kontu, mēs pieprasīsim atbilstošus autentifikācijas pierādījumus.

Norēķini Tirdzniecības (parakstīšanās, atpirkšanas un maiņas) darījumu norēķinu datums parasti ir trīs darba dienas pēc darījumu apstrādes, taču nepārsniedz 8 darba dienas. Atpirkšanas un apmaiņas darījumu gadījumā tirdzniecības periods var tikt pagarināts, ja SICAV vai pārvaldes sabiedrība nolemj tā rīkoties ārkārtas apstākļos (piemēram, ja fonda likviditāte nav pietiekama atpirkšanas ieņēmumu izmaksāšanai). Nedz SICAV, nedz arī pārvaldes sabiedrība nav atbildīga par jebkādiem aizkavējumiem vai maksām, kas radušās jebkurā saņēmēja bankā vai norēķinu sistēmā.

Ārkārtas un nestandarta apstākļi Nodaļā "Ieguldīšana fondos" līdz nodaļai "Mūsu tiesības" ir raksturoti vispārīgi piemērojami noteikumi un procedūras. Skatiet **"Mūsu tiesības" norādījumiem 134**" vai noteikumus un procedūras, kas var tikt piemērotas noteiktos nestandarta apstākļos vai pēc "SICAV" ieskatiem.

Parakstīšanās uz akcijām Skatiet arī "**Informācija, kas attiecas uz visiem darījumiem, izņemot nodošanu**" iepriekš tekstā

Lai veiktu sākotnēju ieguldījumu, jums jāiesniedz aizpildīta pieteikuma veidlapa un visi ar konta atvēršanu saistītie dokumenti (piemēram, visa nepieciešamā informācija par nodokļiem un nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu). Taču oriģinālie dokumenti ir jānosūta arī pa pastu. Ņemiet vērā, ka daži izplatītāji var noteikt savas konta atvēršanas prasības. Kad konts ir atvērts, jūs varat iesniegt savu sākotnējo un jebkurus turpmākos rīkojumus.

Maksājums ir jāveic ar bankas pārskaitījumu (atskaitot jebkuras bankas maksas) akciju šķiras(-u), uz kuru(-ām) jūs vēlaties parakstīties, denominācijas valūtā vai – ja šī valūta ir nenododama – fonda pamatvalūtā. Mēs nepieņemam čekus vai trešo pušu maksājumus.

Akcijas tiks piešķirtas jūsu kontam pēc jūsu rīkojuma izskatīšanas. Tomēr tās nevar pārdot, apmainīt vai atpirkt, kamēr nav saņemts jūsu maksājums. Ja mēs nesaņemam pareizu maksājumu norādītajā termiņā (skatiet iepriekš sadaļu "Norēķini") par pilno parakstīšanās summu, mēs varat atcelt parakstīšanos un iekasēt no jums visas mums radītās izmaksas un ieguldījumu zaudējumus. Mēs varam to darīt, uzsākot tiesvedību pret jums vai jūsu starpniekiem vai atskaitot parāda summu no jūsu aktīviem, kas ir mūsu turējumā, tostarp fondu akcijām, maksājumiem, kas jums jāsaņem no mums, vai novēloti ieskaitīta vai nepietiekama parakstīšanās maksājuma.

Akciju apmaiņa Skatiet arī "**Informācija, kas attiecas uz visiem darījumiem, izņemot nodošanu**" iepriekš tekstā

Jūs varat apmainīt jebkura fonda akcijas pret identiskas akciju šķiras akcijām citā SICAV fondā. Izņemot S akciju šķiru, jūs arī varat pāriet uz citu akciju šķiru vai nu tajā pašā fondā, vai citā fondā; šādā gadījumā jums pieprasījumā ir jānorāda vēlamā akciju šķira.

Visiem apmaiņas darījumiem tiek piemēroti šādi nosacījumi:

- jums jāizpilda visas atbilstīguma un minimālā sākotnējā ieguldījuma prasības akciju šķirai, uz kuru jūs vēlaties pāriet;
- ja jūs vēlaties veikt apmaiņu pret akcijām ar augstāku parakstīšanās maksu, nekā jūs maksājāt, jums var būt jāsedz starpība;
- abām darījumā iesaistītajām akciju šķirām ir jābūt denominētām vienā valūtā;
- apmaiņa nedrīkst pārkāpt nevienu šajā prospektā (tostarp nodaļā "Fondu apraksti") noteikto ierobežojumu.
- apmaiņa var netikt apstiprināta, līdz nav pilnībā pabeigti jebkuri iepriekšējie darījumi ar apmaināmajām akcijām.

Mēs paziņosim jums, ja pieprasītā apmaiņa ir aizliegta saskaņā ar šā prospekta noteikumiem.

Mēs izskatām visus apmaiņas darījumus pēc identiskas vērtības principa, abiem ieguldījumiem izmantojot NAV, kas ir spēkā apmaiņas darījuma izskatīšanas brīdī.

Tā kā apmaiņu uzskata par diviem atsevišķiem darījumiem (vienlaicīga atpirkšana un parakstīšanās), attiecībā uz to var būt nodokļu vai citas saistības. Uz apmaiņas darījuma parakstīšanās un atpirkšanas elementiem attiecas visi attiecīgā darījuma noteikumi.

Akciju atpirkšana Skatiet arī "**Informācija, kas attiecas uz visiem darījumiem, izņemot nodošanu**" iepriekš tekstā

Atpirkšanas pieprasījumi, kuru vērtība pārsniedz konta vērtību (atpirkšanas pieprasījuma izskatīšanas brīdī), tiks uzskatīti par "neatbilstošiem" un noraidīti.

SICAV nemaksā atpirkšanas ieņēmumu procentus, ja šādu ieņēmumu saņemšana aizkavējas no SICAV neatkarīgu iemeslu dēļ.

Ņemiet vērā, ka atpirkšanas ieņēmumus izmaksās tikai tad, kad ir saņemta visa ieguldītāja dokumentācija, tostarp iepriekš pieprasīti dokumenti, kas netika atbilstoši iesniegti.

Mēs maksājam atpirkšanas ieņēmumus tikai ieguldītājiem, kuri ir iekļauti SICAV akcionāru reģistrā. Maksājumu veic ar bankas pārskaitījumu, izmantojot jūsu iesniegtos bankas konta datus. Kontam, uz kuru jāveic maksājumi, vienmēr jābūt reģistrētā(-o) akcionāra(-u) vārdā. Ja trūkst jebkuras pieprasītās informācijas, maksājums tiek aizturēts līdz šīs informācija saņemšanas brīdim.

Visus maksājumus veic uz akcionāra rēķina un uz viņa atbildību.

Akciju nodošana

Lai nodotu īpašumtiesības uz akcijām citam ieguldītājam, jums jāiesniedz pareizi izpildīts nodošanas rīkojums. Lūdzu, sazinieties ar savu starpnieku vai pilnvaroto izplatītāju, vai pārvedumu aģentu, ja esat institucionālais ieguldītājs, kurš ir ieguldījis tieši ar pārvedumu aģenta starpniecību, lai pārliecinātos, ka aizpildīta pareizā dokumentācija.

Uz ieguldītāju, kurš ir saņēmējs, attiecas visi piemērojamie turēto aktīvu ierobežojumi un atbilstīguma un dokumentācijas prasības. Lūdzu, skatiet "**Kurš var ieguldīt šajos fondos**", "**Ieguldīšana fondos**" un "**Nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumi**".

Kā mēs aprēķinām NAV

Termiņi un formula

Ja vien sadaļā "**Fondu apraksti**" nav norādīts citādi, mēs aprēķinām NAV katra fonda akciju šķirai katrā vērtēšanas dienā. Katru NAV aprēķina fonda pamatvalūtā un attiecīgā gadījumā apmaina pret valūtu, kurā ir denominēta akciju šķira.

Visas NAV, kuru cena ir atkarīga no bāzes NAV valūtas konvertācijas, aprēķina, izmantojot tirgus valūtas maiņas likmes, kas ir spēkā NAV aprēķināšanas procesa sākumā. NAV noapaļo uz augšu vai uz leju līdz mazākajai izmantotajai valūtas vienībai.

Visu fondu akciju šķiru NAV aprēķina pēc šādas vispārīgas formulas:

$$\frac{\text{(aktīvi – saistības)}}{\text{apgrozībā esošās akcijas}} = \text{NAV}$$

Tiks veikti atbilstoši pasākumi, lai uzskaitītu katra fonda un šķiras izmaksas un maksas, kā arī uzkrāto ienākumu no ieguldījumiem.

Mainīgā cenu noteikšana

Darba dienās, kurās fonda akciju neto tirdzniecības apjoms pārsniedz noteiktu slieksni, fonda NAV var tikt pielāgota, izmantojot mainīgo faktoru. Šī korekcija atspoguļo vispārējās izmaksas (nodokļu maksājumi un tirdzniecības izdevumi, kas fondam var rasties, un paredzamā starpība starp aktīvu, kuros fonds iegulda, pircēja un pārdevēja cenu), kas radušās, pērkot vai pārdodot ieguldījumus, lai attiecīgi izpildītu akciju neto parakstīšanās vai neto atpirkšanas rīkojumus (ņemot vērā, ka fonds parasti uztur atbilstīgu dienas likviditātes līmeni parastās naudas plūsmas nodrošināšanai, kas minimāli vai nekādi neietekmē parastas ieguldījumu operācijas). NAV cena tiek koriģēta uz augšu, ja fonda akciju neto tirdzniecības apjoms ir pozitīvs (neto parakstīšanās), un tiek koriģēta uz leju, ja fonda akciju neto tirdzniecības apjoms ir negatīvs (neto atpirkšana).

Mainīgās cenu noteikšanas mērķis ir samazināt šo izmaksu ietekmi uz akcionāriem, kuri attiecīgajā brīdī netirgo savas akcijas, un tā ietekmē akcionārus, kuri tirgo savas akcijas, pielāgojot NAV cenu atbilstoši mainīgajam faktoram. Tā kā tirgū izmanto atšķirīgas maksu struktūras pircējiem un pārdevējiem, neto parakstīšanās vai neto atpirkšanas darījumos var tikt izmantots atšķirīgs mainīgais faktors.

Lai gan mainīgā cenu noteikšana var ietekmēt fondus, sliekšņi un mainīgie faktori (ko nosaka padome vai pārvaldes sabiedrība) dažādiem fondiem var atšķirties. Normālos tirgus apstākļos koriģēšanas mainīgais faktors nepārsniegs 2,00% no NAV, kāda tā būtu bijusi visām attiecīgā fonda akciju šķirām. Ārkārtas situācijās (piemēram, augsts neto darījumu apjoms, būtisks tirgus svārstīgums, nestabilitāte tirgū vai ekonomikas sarukšana, teroristu uzbrukums vai karš (vai cita veida karadarbība), pandēmija vai cita veselības krīze, vai dabas katastrofa) šis limits var tikt īslaicīgi palielināts, lai aizsargātu akcionāru intereses. Akcionāriem tiks nosūtīts paziņojums, kurā viņi tiks informēti par lēmumu palielināt korekcijas mainīgā faktora limitu. Informācija par konkrētā fonda mainīgo faktoru ir pieejama pēc pieprasījuma un bez maksas pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

NAV aprēķinu kļūda Jebkuru NAV aprēķinu kļūdu gadījumā rīkosimies saskaņā ar CSSF Apkārtrakstā Nr. 02/77 izklāstītajiem principiem. Ja fonds iegulda citos fondos, pārvaldes sabiedrība nosaka nozīmīguma robežlīmeņus atsevišķi, balstoties uz prospektā norādīto ieguldījumu politiku un ņemot vērā bāzes aktīvu likviditāti, svārstīgumu un vērtēšanas nenoteiktību. Aktuālā informācija par šādiem robežlīmeņiem ir pieejama pēc pieprasījuma un bez maksas pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Aktīvu vērtēšana

Aktīvu vērtēšanas pamatā ir vidējā cena.

Principā mēs nosakām fonda aktīvu vērtību šādi.

- **Nauda kasē vai noguldījumu kontā, maksājamie vekseļi vai parādzīmes un debitoru parādi, nākamo periodu izdevumi, skaidras naudas dividendes un paziņotie vai uzkrātie, bet nesaņemtie procenti** Vērtē pēc pilnās vērtības, kā arī uzkrātajiem procentiem.
- **Fiksēta ienākuma instrumenti** Parasti vērtē pēc jaunākajām, neatkarīgi noteiktām cenām.
- **Kapitāla vērtspapīri** Biržā kotētus kapitāla vērtspapīrus parasti vērtē, balstoties uz pēdējām tirgū novērotajām cenām vērtēšanas brīdī. Tirgos, kuros ir pieejamas gan ārvalstu, gan vietējās akcijas, kā arī apturētas akcijas un citi nestandarta kapitāla vērtspapīri, izmanto citus modeļus.
- **Biržā kotēti atvasināti instrumenti** Biržā tirgotus nākotnes līgumus un citus likvīdus atvasinātus instrumentus vērtē, balstoties uz tirgū piedāvātajām cenām, savukārt nelikvīdākus biržā tirgotus atvasinātus instrumentus vērtē atbilstoši komersantu standarta vērtēšanas modeļiem, kuros izmanto objektīvus tirgus datus par bāzes instrumentiem.
- **Ārpusbiržas atvasinātie instrumenti** Vērtē, balstoties uz tirgus cenām, ko aprēķina atbilstoši komersantu standarta vērtēšanas modeļiem, kuros izmanto objektīvus tirgus datus no atzītiem datu piegādātājiem.
- **PVKIU vai KIU akcijas vai apliecības** Vērtē, balstoties uz pēdējo biržas cenu (ETF), pēdējo oficiālo neto aktīvu vērtību vai vērtēšanas brīdī pieejamo cenu no apstiprināta cenu veidošanas avota.
- **Valūtas** Vērtē pēc tirgus valūtas maiņas likmes (attiecas uz valūtām, ko tur kā aktīvus, riska ierobežošana;s pozīcijām un gadījumiem, kad citā valūtā denominētu vērtspapīru vērtību pārrēķina fonda pamatvalūtā).
- **Visi pārējie aktīvi** Labticīgi vērtē pēc saprātīgas pārdošanas cenas.

Visas vērtēšanas metodoloģijas izstrādā padome. Visos gadījumos, kad nav iespējams precīzi vai uzticami izmantot parasto metodi, vai nestandarta tirgus apstākļu, atšķirīgu laika zonu vai citu iemeslu dēļ no ierastajiem avotiem iegūtās vērtības un standarta metodes ir novecojušas vai neprecīzas, padome vai pārvaldes sabiedrība var izvēlēties citu vērtēšanas metodi, kas balstīta uz atzītiem un pārbaudāmiem principiem. Tas nepārprotami ietver NAV vērtības noteikšanas korekcijas krīzes skartos tirgos, lai atspoguļotu augsto svārstīgumu, vērtspapīru straujo cenu mainīgumu un nepietiekamo likviditāti attiecīgajos tirgos.

Turklāt NAV var tikt koriģēta, lai atspoguļotu noteiktas tirdzniecības maksas, kas fondam rodas, ja tam nepiemēro mainīgo faktoru.

Visi aktīvi, kas kotēti valūtā, kas nav attiecīgā fonda pamatvalūta, tiks vērtēti fonda pamatvalūtā atbilstoši tirgus valūtas maiņas likmēm, kas ir spēkā NAV aprēķināšanas procesa sākumā.

Nodokļi

Nodokļi, ko maksā no fonda aktīviem

SICAV piemēro taxe d'abonnement (parakstīšanās nodokli) ar šādām likmēm:

- C, E, F, N, P, Q un S šķira: 0,05%.
- D, I, V, X, Y un Z šķira: 0,01%.

Šo nodokli aprēķina un maksā reizi ceturksnī no SICAV apgrozībā esošo akciju kopējās neto aktīvu vērtības. Pašlaik SICAV nepiemēro Luksemburgas zīmognodevu, ieturējuma nodokli, pašvaldības uzņēmējdarbības nodokli, neto vērtības nodokli vai ienākuma, peļņas vai kapitāla pieauguma nodokļus.

Taxe d'abonnement sedz no operacionālo izdevumu budžeta.

Tā kā valstis, kurās fonds iegulda, piemēro **ienākuma vai peļņas nodokļus** ienākumiem vai peļņai, kas gūta šajā valstī, lielākā daļa nodokļu tiks atskaitīta, pirms fonds saņems ienākumu vai ieņēmumus. Daļa nodokļu var būt atgūstami. Fonda ieguldījumi var tikt aplikti arī ar citiem nodokļiem. Skatiet arī "**Nodokļu risks**" sadaļā **"Risku apraksti"**.

Lai gan atbilstoši padomes ciešākajai pārliecībai iepriekš sniegtā informācija par nodokļiem ir precīza, nodokļu iestāde var mainīt esošos nodokļus vai piemērot jaunus nodokļus (tostarp ar atpakaļejošu spēku), vai Luksemburgas nodokļu iestādes var nolemt, ka, piemēram, visām šķirām, kurām līdz šim piemēroja taxe d'abonnement 0,01% apmērā, turpmāk saskaņā ar jaunu klasifikāciju piemēros 0,05% likmi. Pēdējais piemērs varētu attiekties uz jebkura fonda institucionālo akciju šķiru, ja noteiktā periodā, kurā ieguldītājs nebija tiesīgs turēt institucionālas akcijas, viņa turējumā bija šādas akcijas.

Nodokļi, kas jāmaksā jums

Šajā nodaļā ir sniegts informācijas kopsavilkums, un tas ir paredzēts tikai vispārīgai uzziņai. Ieguldītājiem ir jākonsultējas ar saviem nodokļu konsultantiem.

Nodokļi jūsu nodokļu rezidences valstī Parasti nodokļus par dividendēm, kā arī par fonda akciju atpirkšanas rezultātā gūto peļņu piemēro faktiskajam īpašniekam jebkurā jurisdikcijā, kurā tas ir nodokļu rezidents.

Starptautiski nolīgumi nodokļu jomā Saskaņā ar starptautiskiem nolīgumiem nodokļu jomā "SICAV" katru gadu ir jāsniedz noteikta informācija par fonda akcionāriem Luksemburgas nodokļu iestādēm, un šīm iestādēm ir jāpārsūta šī informācija citām valstīm.

- **Direktīva par administratīvo sadarību (DAC) un Kopējais ziņošanas standarts (CRS)** Vāc: informāciju par finanšu kontiem, piemēram, procentu un dividenžu maksājumiem, kapitāla pieaugumu un konta bilanci. Pārsūta: akcionāru, kas atrodas ES, mītnes valstīm (DAC) vai ESAO valstīm, kas ir apstiprinājušas CRS standartus.
- **ASV Likums par ārvalstu kontu aplikšanu ar nodokļiem (FATCA)** Vāc: informāciju par noteiktu ASV personu tiešām un netiešām īpašumtiesībām uz ne ASV kontiem vai saimnieciskām vienībām. Pārsūta: ASV Iekšzemes ieņēmumu dienestam (IRS).

Akcionāri, kuri nesniegs SICAV pieprasīto informāciju vai dokumentāciju, var tikt sodīti savā rezidences jurisdikcijā vai saukti pie atbildības par soda sankcijām, kas SICAV piemērotas, jo šie akcionāri nav snieguši pieprasīto dokumentāciju. Taču akcionāriem jāapzinās, ka šāds pārkāpums no viena akcionāra puses var samazināt ieguldījumu vērtību visiem pārējiem akcionāriem un ka SICAV, visticamāk, nespēs atgūt šādu zaudējumu summu.

Lai gan pārvaldes sabiedrība labticīgi centīsies nodrošināt visu piemērojamo nodokļu tiesību aktu izpildi, SICAV nevar garantēt, ka tai netiks piemērotas nodokļa ieturēšanas prasības vai ka tā sniegs visu nepieciešamo informāciju, lai akcionāri varētu izpildīt savas nodokļu pārskatu sniegšanas saistības.

Vācijas Likums par ieguldījumu fondu aplikšanu ar nodokli Ja prospektā vai statūtos ir norādīts, ka fonds plāno nepārtraukti ieguldīt noteiktu aktīvu īpatsvaru akciju kapitālā (šī prospekta publicēšanas datumā vairāk nekā 50% atbilst "akciju fondu" un vismaz 25% — "jaukta tipa fondu" klasifikācijai), Vācijas ieguldītājiem, kuri ir nodokļu maksātāji, var pienākties daļējs nodokļa atvieglojums par ieguldījumiem šajā fondā.

Nepieļaujamas un pretlikumīgas rīcības novēršanas pasākumi

Nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumi

Mēs ("SICAV", pārvaldes sabiedrība un administratīvais aģents) vienmēr pildīsim savus pienākumus saskaņā ar visiem piemērojamajiem tiesību aktiem, noteikumiem un apkārtrakstiem par nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu un it īpaši saskaņā ar Luksemburgas 2004. gada 12. novembra likumu (kas grozīts ar Luksemburgas 2020. gada 25. marta likumu).

Pirms konta atvēršanas un arī turpmāk ieguldītājiem būs jāiesniedz apliecinoši dokumenti par savu (kā arī faktisko īpašnieku) personas identitāti, adresi un ieguldāmo līdzekļu izcelsmi. Periodiski var tikt pieprasīti papildu dokumenti atbilstoši juridiskajām, tiesiski normatīvajām un citām prasībām.

Ja ieguldītājs pirks akcijas viena vai vairāku savu klientu vārdā vai kā starpnieks, mēs veiksim padziļinātu uzticamības pārbaudi, kas ietver prasību iegūt apliecinājumu, ka starpnieks ir ieguvis un saglabājis dokumentētus pierādījumus par saviem galīgajiem ieguldītājiem.

Mēs varam aizkavēt vai noraidīt konta atvēršanu un jebkuru saistītu darījumu (tostarp apmaiņas, atpirkšanas un nodošanas) pieprasījumus un maksājumus, līdz neesam saņēmuši un atzinuši par apmierinošiem visus pieprasītos dokumentus. Mēs neuzņemamies atbildību par jebkurām izrietošām izmaksām, zaudējumiem vai zaudētiem procentu ienākumiem vai ieguldījumu iespējām. Turklāt mēs saglabājam tiesības nekavējoties izbeigt darījumattiecības, ja esam pielikuši saprātīgas pūles, lai sazinātos ar ieguldītāju un iegūtu trūkstošus vai aktuālus dokumentus saskaņā ar piemērojamajiem tiesīgu aktiem un noteikumiem, kas liegs mums iespēju izpildīt savus nelegāli iegūtu līdzekļu

legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pienākumus.

Mēs veicam nepārtrauktu darījumu uzraudzību, lai nodrošinātu darījumu atbilstību mūsu rīcībā esošajai informācijai par jūsu personas identitāti un mūsu darījumattiecībām.

Mēs veicam nepārtrauktu "SICAV" aktīvu uzticamības pārbaudi saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem, noteikumiem un apkārtrakstiem.

Lai iegūtu plašāku informāciju par konta atvēršanai nepieciešamo dokumentāciju, sazinieties ar mums (sk. informāciju turpmāk tekstā).

Izdevīga laika izvēle tirgū un pārmērīga tirdzniecība

Fondi ir paredzēti ilgtermiņa ieguldījumiem, nevis biežai tirdzniecībai vai izdevīga laika izvēlei tirgū (īstermiņa tirdzniecība, kuras mērķis ir gūt peļņu no arbitrāžas iespējām, ko rada neprecizitātes NAV aprēķinos vai atšķirīgs tirgus atvēršanas un NAV aprēķināšanas laiks).

Šāda veida tirdzniecība ir nepieņemama, jo tā var traucēt portfeļa pārvaldībai un palielināt fonda izdevumus, kaitējot citiem akcionāriem. Tādēļ mēs varam veikt dažādus pasākumus, lai aizsargātu akcionāru intereses, tostarp noraidīt, apturēt vai atcelt jebkuru pieprasījumu, kurš sekmētu pārmērīgu tirdzniecību vai izdevīga laika izvēli tirgū. Mēs varam arī piespiedu kārtā atpirkt jūsu ieguldījumu uz jūsu rēķina un uz jūsu atbildību, ja mēs uzskatām, ka jūs esat iesaistīts pārmērīgā tirdzniecībā vai izdevīgas laika izvēles darījumos.

Novēlota tirdzniecība

Saskaņā ar mūsu praksi akciju parakstīšanās, apmaiņas vai atpirkšanas pieprasījumi, kas tiek saņemti tirdzniecības pārtraukšanas laikā vai pēc tā konkrētajai NAV, netiek izskatīti ar šo NAV.

Personas datu privātums

Mēs pieprasām personas datus no iespējamajiem ieguldītājiem un akcionāriem dažādiem nolūkiem, piemēram, lai uzturētu SICAV akcionāru reģistru, izskatītu pieprasījumus, sniegtu pakalpojumus akcionāriem, aizsargātu kontus pret nesankcionētu piekļuvi, veiktu statistisku analīzi, sniegtu jums informāciju par citiem produktiem un pakalpojumiem un izpildītu dažādus tiesību aktus un noteikumus.

Saskaņā ar VDAR mēs (šajā prospektā — "SICAV", pārvaldes sabiedrība vai jebkurš cits pārvaldes sabiedrības iecelts pakalpojumu sniedzējs) varam veikt šādas darbības ar personas datiem:

- vākt, glabāt, apstrādāt un izmantot tos fiziskā vai elektroniskā formā (tostarp ierakstīt ienākošās un izejošās telefonsarunas ar iespējamajiem ieguldītājiem, akcionāriem vai to pārstāvjiem);
- pēc nepieciešamības izpaust tos ārējiem datu apstrādes centriem, pārvedumu vai maksājumu aģentiem vai citām trešajām pusēm iepriekš uzskaitītajiem nolūkiem; šīs trešās puses var būt vai nebūt "Nordea Bank Group" struktūrvienības, un dažas no tām var atrasties jurisdikcijās ar atšķirīgiem vai zemākiem informācijas aizsardzības standartiem nekā Luksemburgā;
- izmantot tos apkopotā veidā un statistiskiem mērķiem, nosūtot jums tirgvedības ziņojumus par citiem produktiem un pakalpojumiem, ko piedāvā "Nordea Asset Management" struktūrvienības, tostarp "Nordea Investment Funds S.A." un "Nordea Investment Management AB" (kopā "Nordea Asset Management" struktūrvienības);
- izpaust tos saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem vai noteikumiem.

Mēs darām visu iespējamo, lai nodrošinātu visu personas datu precizitāti un konfidencialitāti, un neizmantojam vai neizpaužam tos lielākā mērā, nekā norādīts šajā sadaļā, bez iespējamā ieguldītāja vai akcionāra piekrišanas, ja vien mums nav pienākuma to darīt. Vienlaikus ne SICAV, ne jebkura "Nordea Group" struktūrvienība neuzņemas atbildību par personas datiem, ko iegūst nesankcionētas trešās puses, ja vien tas nav noticis SICAV, "Nordea Group" struktūrvienības vai jebkuru tās darbinieku vai amatpersonu rupjas nolaidības vai nopietna pārkāpuma rezultātā. Personas datus glabā tikai tik ilgi, cik nepieciešams vai paredzēts tiesību aktos atkarībā no tā, kurš periods ir ilgāks.

Saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem jums ir tiesības jebkurā laikā un bez maksas pārskatīt, labot vai pieprasīt dzēst jūsu personas datus, kas ir mūsu vai jebkura pakalpojumu sniedzēja rīcībā. Ņemiet vērā, ka mēs vairs nevarēsim sniegt jums pakalpojumus, ja tiks dzēsti noteikti dati. Informācija par mūsu datu privātuma politiku ir pieejama tīmekļa vietnē nordea.lu.

Mūsu tiesības

Likuma un statūtu ietvaros mēs saglabājam tiesības jebkurā laikā veikt šādas darbības.

- **Noraidīt vai atcelt jebkuru konta atvēršanas pieteikumu vai akciju parakstīšanās vai nodošanas pieteikumu jebkuru iemeslu dēļ.** Mēs varam noraidīt visu summu vai daļu summas. Ja tiek noraidīts akciju parakstīšanās pieprasījums, naudas līdzekļi tiek atgriezti, pircējam uzņemoties atbildību, 7 darba dienu laikā bez procentiem, atskaitot jebkurus papildu izdevumus.
- **Paziņot par dividenžu izmaksāšanu.** vai (īslaicīgi vai pastāvīgi) mainīt dividenžu aprēķināšanas metodi likuma un statūtu ietvaros.
- **Pieprasīt akcionāriem pierādīt akciju faktiskās īpašumtiesības vai to, ka viņi ir tiesīgi turēt akcijas, vai likt neatbilstīgam akcionāram atteikties no īpašumtiesībām.** Ja pārvaldes sabiedrības direktori uzskata, ka visas akcijas vai to daļa pieder īpašniekam, kuram nav tiesību vai kurš zaudēs tiesības turēt šīs akcijas, mēs varam pieprasīt no īpašnieka noteiktu informāciju, lai pārbaudītu atbilstīgumu vai apstiprinātu faktiskās īpašumtiesības. Ja netiek sniegta informācija vai mēs uzskatām, ka sniegtā informācija nav apmierinoša, mēs varam pieprasīt īpašniekam atpirkt akcijas un sniegt apliecinājumu šai darbībai, vai mēs varam atpirkt akcijas bez īpašnieka piekrišanas nākamajā tirdzniecības dienā pēc akcionāra informēšanas. Mēs varam veikt šos pasākumus, lai nodrošinātu SICAV atbilstību tiesību aktiem un noteikumiem, aizsargātu SICAV pret negatīvām finanšu sekām (piemēram, aplikšanu ar nodokli) vai cita

iemesla dēļ. SICAV neuzņemas atbildību par peļņu vai zaudējumiem šādas atpirkšanas rezultātā.

- **Obligātā kārtā apmainīt akcionāru akcijas.** Padome var izlemt obligātā kārtā apmainīt jebkuras akciju šķiras akcijas pret citas akciju šķiras akcijām tajā pašā fondā. Šāds lēmums jāpieņem, pienācīgi ņemot vērā akcionāru labākās intereses. Attiecīgie akcionāri tiks informēti par plānoto, obligāto apmaiņu vienu mēnesi iepriekš, norādot iemeslus, kā arī paredzamās apmaiņas norises kārtību, un šajā periodā viņiem būs iespēja atpirkt vai apmainīt akcijas bez atpirkšanas vai apmaiņas maksas. Pēc paziņošanas termiņa beigām akcionāriem, kuriem joprojām piederēs maiņas akcijas un kuri nebūs skaidri norādījuši savu vēlmi piedalīties, lēmums par obligāto apmaiņu būs juridiski saistošs.
- **Īslaicīgi apturēt NAV aprēķināšanu un darījumus ar fonda akcijām.** gadījumos, kad tikai pēc padomes ieskatiem apturēšana atbilstu akcionāru interesēm un atbilst vienam no šādiem nosacījumiem:
  - noteiktu fonda aktīvu īpatsvaru (ko nosaka padome) nevar tirgot pilnīgas vai daļējas slēgšanas vai citu ierobežojumu vai apturēšanas dēļ attiecīgajā tirgū;
  - komunikācijas sistēmu traucējumu vai citas ārkārtas situācijas dēļ nav iespējams uzticami novērtēt vai tirgot fonda aktīvus;
  - pastāv ārkārtas situācija, kurā nav iespējama aktīvu vērtēšana vai likvidācija;
  - fonds ir pakārtots fonds, un tā galvenais fonds ir apturējis NAV aprēķināšanu vai darījumus ar akcijām;
  - jebkurus portfeļa ieguldījumus nevar pareizi un precīzi novērtēt jebkura cita iemesla dēļ;
  - fonds nespēj atgūt naudas līdzekļus, kas tam nepieciešami atpirkšanas ieņēmumu izmaksāšanai, vai nespēj konvertēt operācijām vai atpirkšanai nepieciešamos naudas līdzekļus par padomes ieskatā normālu valūtas maiņas likmi;
  - fonds vai SICAV tiek likvidēts vai apvienots, vai ir publicēts paziņojums par akcionāru sapulci, kurā lems par likvidāciju vai apvienošanu;
  - pastāv jebkuri citi apstākļi, kuros saskaņā ar likumu drīkst apturēt vērtēšanu.

Apturēšana varētu attiekties uz jebkuru akciju šķiru un fondu vai uz visiem un jebkura veida (parakstīšanās, apmaiņas, atpirkšanas) pieprasījumiem.

Ja jūsu rīkojuma izskatīšana ir aizkavējusies apturēšanas dēļ, jums par to nekavējoties paziņos rakstveidā.

Visi pieprasījumi, kuru izskatīšana ir aizkavējusies darījumu apturēšanas dēļ, tiks izpildīti nākamajā NAV aprēķināšanas reizē.

- **Īstenot īpašas procedūras periodos ar augstu parakstīšanās, apmaiņas vai atpirkšanas pieprasījumu neto īpatsvaru.** Ja jebkurā vērtēšanas dienā fonda saņemto un pieņemto tirdzniecības pieprasījumu vērtība pārsniedz 10% no fonda kopējās neto aktīvu vērtības, "SICAV" vai pārvaldes sabiedrība var pagarināt dažu vai visu pieprasījumu izskatīšanu līdz 8 vērtēšanas dienām.
- **Daļēja vai pilnīga fonda vai akciju šķiras slēgšana turpmākiem ieguldījumiem** — īslaicīgi vai pastāvīgi, nekavējoties vai nākotnes datumā, un visos gadījumos bez iepriekšēja paziņojuma, ja pārvaldes sabiedrība uzskata, ka tas ir akcionāru labākajās interesēs (piemēram, ja fonds ir sasniedzis izmēru, kuru pārsniedzot pasliktinātos darbības rādītāji). Slēgšana var attiekties tikai uz jauniem ieguldītājiem (daļēja slēgšana) vai arī uz esošo akcionāru turpmākiem ieguldījumiem (pilnīga slēgšana).
- **Pieņemt vērtspapīrus kā maksājumu par akcijām vai veikt atpirkšanas maksājumus vērtspapīros (maksājumi natūrā).** Ja vēlaties pieprasīt parakstīšanos vai atpirkšanu natūrā, jums ir jāsaņem pārvaldes sabiedrības iepriekšēja atļauja. Izņemot gadījumus, kad var tikt piemērots atbrīvojums, akciju parakstīšanās vai atpirkšanas vērtība natūrā tiks apstiprināta revidenta ziņojumā. Jums ir jāsedz visas izmaksas, kuras ir saistītas ar šādu darījumu natūrā (piemēram, par revidentu pārskatu).

Jebkuriem vērtspapīriem, kurus pieņem kā maksājumu natūrā par parakstīšanos uz akcijām, jāatbilst fonda ieguldījumu politikai, un tas, ka tiek pieņemti šādi vērtspapīri, nedrīkst ietekmēt fonda atbilstību 2010. gada Likumam.

Ja jūs esat saņēmis apstiprinājumu atpirkšanai natūrā, mēs centīsimies piedāvāt jums vērtspapīru kopumu, kas gandrīz vai pilnībā atbilst fonda portfeļa vispārējam sastāvam darījuma izskatīšanas brīdī.

Padome var pieprasīt, lai jūs pieņemat vērtspapīrus, nevis naudu kā daļēju vai pilnu samaksu par atpirkšanu. Ja jūs tam piekrītat, SICAV var nodrošināt neatkarīgu novērtējuma pārskatu no sava revidenta un citu dokumentāciju.

- **Samazināt vai atbrīvot no norādītās tirdzniecības maksas vai minimālās sākotnējās ieguldījumu summas attiecībā uz jebkuru akciju šķiru, fondu, ieguldītāju vai pieprasījumu,** ja tiek ievērota vienlīdzīga attieksme pret visiem akcionāriem.

Paziņojumi un publikācijas

Šajā tabulā ir uzskaitīti pieejamie materiāli (to jaunākajā redakcijā) un to izplatīšanas kanāli.

Informācija/dokuments	Nosūtīts	Plašsaziņas līdzekļos	Internetā	Birojā
Prospekts un KIID			●	●
Pieteikuma veidlapa			●	●
NAV (akciju cenas) un darījumi ar akcijām – izskatīšanas apturēšanas sākuma un beigu datums		●	●	●
Mainīgā faktora korekcijas				●
Paziņojumi par dividendēm				●
Finanšu pārskati			●	●
Paziņojumi akcionāriem	●	●	●	●
Konta pārskati/ apstiprinājumi	●			
Statūti un pamatlīgumi (pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu pārvaldība, turētājbanka, fonda pakalpojumu sniedzēji, citi svarīgi pakalpojumu sniedzēji)				●
Informācija par mūsu pamatnostādnēm (interešu konflikts, atlīdzība, līdzdalība, sūdzību izskatīšana utt.)			●	●

ATŠIFRĒJUMS

Nosūtīts Nosūtīts uz akcionāru reģistrā norādīto adresi fiziski, elektroniski vai kā e-pasta saite, nepieciešamības gadījumā saņemot ieguldītāja piekrišanu.

Plašsaziņas līdzekļos Publicēts likumā noteiktajā kārtībā vai atbilstoši padomes norādījumiem laikrakstos vai citos plašsaziņas līdzekļos (piemēram, Luksemburgas vai citu valstu, kuros ir pieejamas akcijas, laikrakstos vai elektroniskajās platformās, piemēram, "Bloomberg" vai "Fundsquare", kur publicē dienas NAV), kā arī izdevumā Recueil Electronique des Sociétés et Associations.

Internetā Publicēts tīmekļa vietnē nordea.lu un dažās jurisdikcijās — "Nordea" vietējās tīmekļa vietnēs.

Birojā Pieejams bez maksas pēc pieprasījuma "SICAV" un pārvaldes sabiedrības reģistrētajos birojos un pieejams apskatei šajos birojos. Turklāt daudzus materiālus var saņemt bez maksas pēc pieprasījuma galvenajā birojā, turētājbankā un pie vietējiem pārstāvjiem.

Paziņojumi akcionāriem ietver paziņojumus akcionāriem par sapulcēm (ikgadējo kopsapulci un ārkārtas sapulcēm), kā arī paziņojumus par prospekta izmaiņām, akciju tirdzniecības apturēšanu (tostarp šādas apturēšanas pārtraukšanu) un visiem pārējiem jautājumiem, par kuriem jāinformē ar paziņojumu.

Konta pārskatus un apstiprinājumus nosūta, tiklīdz jūsu kontā tiek veikti darījumi. Pārējos materiālus nosūta to izdošanas brīdī.

Revidēti gada pārskati ir pieejami četru mēnešu laikā pēc finanšu gada beigām. Nerevidēti gada pārskati ir pieejami divu mēnešu laikā pēc tajos atspoguļotā perioda beigām.

Informācija par katra fonda un akciju šķiras līdzšinējiem darbības rādītājiem tiek sniegta attiecīgajā ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentā (KIID) un tīmekļa vietnē nordea.lu.

Statūti, atlīdzības politika un atsevišķi citi materiāli tiks nosūtīti ieguldītājam vai darīti pieejami citā veidā bez maksas un pēc pieprasījuma.

SICAV

Operācijas un uzņēmuma struktūra

Nosaukums un reģistrētais birojs
Nordea 1, SICAV
562, rue de Neudorf
L-2220 Luxembourg
Luksemburgas Lielhercogiste

Juridiskā struktūra Atvērta tipa ieguldījumu sabiedrība, kas izveidota kā société anonyme (akciju sabiedrība) un tiek klasificēta kā société d'investissement à capital variable jeb "SICAV" (ieguldījumu sabiedrība ar mainīgu kapitālu).

Jurisdikcija Luksemburga.

Dibināta 1989. gada 31. augustā (kā "Frontrunner I, SICAV").

Darbības ilgums Neierobežots.

Statūti Pirmo reizi publicēti vēstnesī "Mémorial C, Recueil des Sociétés et Associations" 1989. gada 16. oktobrī; jaunākie grozījumi tika publicēti "Recueil Electronique des Sociétés et Associations" (RESA) 2021. gada 16. jūlijā.

Regulējošā iestāde
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
283, route d'Arlon
L-1150 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
cssf.lu

Reģistrācijas numurs (Luksemburgas uzņēmumu reģistrā) B-31442.

Finanšu gads No 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Kapitāls Visu fondu aktīvu summa attiecīgajā brīdī.

Minimālais kapitāls (saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem)
EUR 1 250 000 vai līdzvērtīga summa jebkurā citā valūtā.

Akciju nominālvērtība Nav.

Akciju kapitāls un pārskata valūta EUR.

PVKIU statuss "SICAV" klasificē kā pārvedamu vērtspapīru kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (PVKIU) saskaņā ar 2010. gada Likuma 1. daļu un ES Direktīvu 2009/65, un tā ir reģistrēta CSSF kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu oficiālajā sarakstā. "SICAV" darbību reglamentē arī 1915. gada 10. augusta Likums par komercsabiedrībām.

Fondu finansiālā neatkarība Katra fonda aktīvi un saistības ir nošķirti no citu fondu aktīviem un saistībām; fondiem nepiemēro savstarpējo atbildību, un viena fonda kreditors nevar īstenot regresa tiesības pret citu fondu.

Lai pazeminātu izmaksas un palielinātu diversifikāciju, fondi var sajaukt noteiktus aktīvus un pārvaldīt tos kā vienu aktīvu portfeli. Šādā gadījumā katra fonda aktīvi paliek nošķirti grāmatvedības un īpašumtiesību mērķiem, un darbības rādītāji un izmaksas proporcionāli tiek attiecināti uz katru fondu.

SICAV Direktoru padome

Klods Krēmers (Claude Kremer) (priekšsēdētājs)
Viens no "Arendt & Medernach" dibinātājiem un ieguldījumu pārvaldības nodaļas vadītājs
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Larss Eskesens (Lars Eskesen)
Devies pensijā; "Sparekassen SDS" bijušais izpilddirektors un "Unibank A/S" izpilddirektora vietnieks
Kopenhāgena, Dānija

Kristofs Žirondels (Christophe Girondel)
Institucionālās un vairumtirdzniecības izplatīšanas starptautiskais direktors un augstākās izpildvadības grupas loceklis,
"Nordea Asset Management"
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Braiens Stogārds Jensens (Brian Stougård Jensen)
Produktu nodaļas direktors un augstākās izpildvadības grupas loceklis,
"Nordea Asset Management"
Kopenhāgena, Dānija

Šīnaga Gordona-Hārta (Sheenagh Gordon-Hart)
"The Directors' Office S.A." (neatkarīgu direktoru partnerības) partnere
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Padome ir atbildīga par SICAV un fondu vispārējo ieguldījumu politiku, mērķiem un pārvaldību, un, kā plašāk paskaidrots statūtos, tai ir plašas pilnvaras rīkoties SICAV un fondu vārdā, tostarp:

- iecelt un pārraudzīt pārvaldes sabiedrību;
- noteikt ieguldījumu politiku un apstiprināt ieguldījumu pārvaldnieku un apakšpārvaldnieku kandidatūras;
- pieņemt visus lēmumus par fondu un akciju šķiru atvēršanu, pārveidošanu, apvienošanu vai darbības pārtraukšanu, tostarp tādiem jautājumiem kā termiņi, cenu veidošana, maksas, pamatvalūta, dividenžu politika un dividenžu izmaksāšana, SICAV likvidācija utt.;
- noteikt atbilstīguma prasības un īpašumtiesību ierobežojumus ieguldītājiem jebkurā fondā vai akciju šķirā un pasākumus pārkāpumu gadījumā;
- noteikt akciju šķiru pieejamību ieguldītājiem vai izplatītājiem, vai jebkurā jurisdikcijā;
- noteikt, kad un kā "SICAV" īstenos savas tiesības un izplatīs vai publiskos paziņojumus akcionāriem;
- nodrošināt, lai pārvaldes sabiedrība un turētājbanka tiktu ieceltas saskaņā ar 2010. gada Likumu un SICAV juridiski saistošajiem līgumiem;
- noteikt, vai akcijas tiks kotētas Luksemburgas fondu biržā.

Dažus no šiem pienākumiem Padome var deleģēt pārvaldes sabiedrībai.

Padome ir atbildīga par šajā prospektā iekļauto informāciju un ir darījusi visu iespējamo, lai tā būtu iespējami precīza un pilnīga. Prospekts tiks attiecīgi atjaunināts, pievienojot jaunus fondus vai pārtraucot to darbību, vai citu būtisku izmaiņu gadījumā.

Direktori pilda savus amata pienākumus līdz savu pilnvaru termiņam, aiziešanai no amata vai pilnvaru atsaukšanai saskaņā ar statūtiem. Citi direktori tiks iecelti saskaņā ar statūtiem un Luksemburgas tiesību aktiem. Neatkarīgiem direktoriem (direktori, kuri nav "Nordea Group" vai tās saistīto uzņēmumu darbinieki) var tikt piešķirta kompensācija par darbu padomē.

SICAV piesaistītie profesionālie uzņēmumi

SICAV piesaista pārvaldes sabiedrību un dažādus profesionālus uzņēmumus, noslēdzot pakalpojumu līgumus, un tai ir periodiski jāsniedz padomei pārskati par šiem pakalpojumiem. Jebkuram profesionālam uzņēmumam ir pilnībā jāsadarbojas, nododot savus pakalpojumus nākamajam izpildītājam, saskaņā ar pakalpojumu līgumu, saviem likumā noteiktajiem pienākumiem un padomes norādījumiem.

Pārvaldes sabiedrība

Skatiet **"Pārvaldes sabiedrība"** norādījumiem 140.

Turētājbanka

"J.P. Morgan SE", Luksemburgas filiāle
6, route de Trèves
L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg

Turētājbanka sniedz šādus pakalpojumus:

- uzrauga SICAV aktīvus (aktīvu, kas var būt turētājbankas uzraudzībā, glabāšana un citu aktīvu īpašumtiesību pārbaude un uzskaite);
- veic citus pārraudzības pienākumus, lai nodrošinātu turētājbankas līgumā noteikto darbību veikšanu atbilstoši padomes norādījumiem un it īpaši 2010. gada Likumam un statūtiem. Pārraudzības pienākumi, cita starpā, ir NAV aprēķināšana, darījumi ar fonda akcijām un ienākuma un ieņēmumu saņemšana un sadale katram fondam un akciju šķirai;
- uzrauga naudas plūsmu.

Turētājbankai ir pienācīgi jāpilda savas funkcijas, un tā ir atbildīga SICAV un akcionāru priekšā par zaudējumiem, kas radušies tās pienākumu neizpildes rezultātā, kā to paredz turētājbankas līgums. Tā var uzticēt aktīvus trešo pušu bankām, finanšu institūcijām vai tīrvērtes iestādēm, taču tas neietekmē tās atbildību.

Ja saskaņā ar trešās valsts tiesību aktiem noteiktu ieguldījumu glabāšana jāuztic vietējam pārstāvim, taču neviens vietējais pārstāvis neatbilst deleģēšanas prasībām, turētājbanka tomēr var deleģēt šo pienākumu vietējam pārstāvim, ja SICAV ir informējusi ieguldītājus un ir sniegusi turētājbankai attiecīgus norādījumus, un tikai periodam, kurā nav neviena cita deleģēšanas prasībām atbilstoša vietējā pārstāvja.

Jaunākā informācija par turētājbankas deleģētajām uzraudzības funkcijām un atjaunināts pārstāvju saraksts ir pieejams tīmekļa vietnē nordea.lu.

Turētājbanka nevar ietekmēt vai kontrolēt fonda lēmumus par ieguldījumiem, un attiecībā uz SICAV tā nedrīkst veikt darbības, kuras var radīt interešu konfliktu starp SICAV, akcionāriem un turētājbanku (tostarp tās pārstāvjiem), ja vien tā nav atbilstoši identificējusi šādus potenciālus interešu konfliktus, ir funkcionāli un hierarhiski nošķīrusi savus turētājbankas pienākumus no citiem pienākumiem, kas varētu radīt interešu konfliktu, un potenciālie interešu konflikti ir atbilstoši identificēti, pārvaldīti, uzraudzīti un darīti zināmi SICAV un tās akcionāriem.

Turētājbankas maksa ir iekļauta operacionālajos izdevumos.

Revidents

PricewaterhouseCoopers, société coopérative
2, rue Gerhard Mercator
L-2182 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

Revidents reizi gadā veic SICAV un visu fondu finanšu pārskatu neatkarīgu pārbaudi. Revidents arī pārbauda visus darbības rādītāju aprēķinus.

Akcionāru sapulces un balsošana

Ikgadējo kopsapulci rīko 6 mēnešu laikā pēc finanšu gada beigām, parasti SICAV reģistrētajā birojā vai citviet Luksemburgas pilsētā, vai arī citur, ja padome to uzskata par pamatotu ārkārtas apstākļos. Pārējās akcionāru sapulces var rīkot citās vietās un citā laikā ar atbilstošu apstiprinājumu un paziņojumiem.

Ikgadējā kopsapulcē akcionāri parasti balso par tādiem jautājumiem kā padomes locekļu ievēlēšana un pārvēlēšana un revidentu, peļņas sadales un iepriekšējā gada finanšu pārskata apstiprināšana. Padome var paziņot par starpposma dividenžu izmaksu, kam jāsaņem galīgais apstiprinājums ikgadējā sapulcē.

Akcionāriem tiks nosūtīts rakstveida paziņojums par ikgadējās kopsapulces sasaukšanu, tostarp darba kārtība, datums, laiks un norises vieta Luksemburgas tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Ciktāl tas atļauts tiesību aktos, paziņojumā par akcionāru kopsapulces sasaukšanu var būt norādīts, ka sapulces kvoruma un balsu vairākuma prasības tiks noteiktas atbilstoši emitēto un apgrozībā esošo akciju skatam pusnaktī (pēc Luksemburgas laika) piektajā dienā pirms attiecīgās sapulces, kas nozīmē, ka līdzdalība sapulcē tiks balstīta uz katra akcionāra turējumā esošajām akcijām šajā datumā. Lēmumus, kas skar visus akcionārus, parasti pieņem kopsapulcē.

Katrai akcijai piešķir vienu balsi visu akcionāru kopsapulcē izskatīto jautājumu izlemšanai. Akciju daļām nav balsstiesību.

Informācija par tiesībām piedalīties sapulcē un balsošanu tiks sniegta paziņojumā par attiecīgo sapulci.

Akcionāru tiesības, ieguldot ar starpnieka palīdzību

Tikai ieguldītāji, kuri ir reģistrēti akcionāru reģistrā, var pilnībā īstenot savas akcionāru tiesības, piemēram, balsot SICAV kopsapulcēs. Ja akcionāri iegulda, izmantojot starpnieku, viņiem var būt liegtas noteiktas akcionāru tiesības.

Konsultējieties ar savu starpnieku, lai saņemtu plašāku informāciju par savām akcionāra tiesībām.

Apvienošana vai likvidācija

Apvienošana

Saskaņā ar 2010. gada Likumu padome var nolemt apvienot divus SICAV fondus vai SICAV fondu ar cita PVKIU fondu neatkarīgi no domicila.

Saskaņā ar 2010. gada Likumu apvienošanu var veikt arī starp SICAV un citu PVKIU. Padome ir pilnvarota apstiprināt cita PVKIU iekļaušanu SICAV. Taču SICAV var iekļaut citā PVKIU tikai ar akcionāru sapulces vairākuma balsojumu (nav nepieciešams kvorums).

Akcionāri, kuru ieguldījumus ietekmēs šāda apvienošana, par to tiks brīdināti vismaz vienu mēnesi iepriekš, un šajā periodā viņi varēs atpirkt vai apmainīt savas akcijas bez atpirkšanas un apmaiņas maksas. Pēc šā brīdinājuma perioda akcionāri, kuriem pieder akcijas fondā vai šķirā, kura pēc apvienošanas vairs nepastāvēs, un kuri nav skaidri norādījuši, ka vēlas piedalīties apvienošanā, saņems iegūstošā fonda akcijas.

Fonda vai akciju šķiras likvidācija

Padome var nolemt likvidēt fondu vai akciju šķiru, ja tā uzskata, ka ir spēkā kāds no šiem nosacījumiem:

- fonda vai akciju šķiras aktīvu vērtība ir tik zema, ka turpmāka darbība būtu ekonomiski neefektīva;
- radušies būtiski politiski, ekonomiski, monetāri, normatīvi vai citi apstākļi, ko padome nevar ietekmēt;
- likvidācija jāveic ekonomiskas racionalizācijas procesā (piemēram, lai pielāgotu fonda vispārējo piedāvājumu);
- tas būtu akcionāru interesēs;
- pakārtoto fondu gadījumā, ja fonds zaudē pakārtota fonda statusu, vai ja galvenais fonds tiek likvidēts, apvienots vai sadalīts un CSSF nepiesaista palikušo pakārtoto fondu ne sadalītajam, ne apvienotajam galvenajam fondam, ne arī ieceļ jaunu galveno fondu.

Ja nav spēkā neviens no šiem nosacījumiem, padomei ir jālūdz akcionāri apstiprināt likvidāciju. Padome var izvēlēties izlemt šo jautājumu ar akcionāru sapulces balsojumu, pat ja spēkā ir tikai viens no iepriekš uzskaitītajiem nosacījumiem. Jebkurā gadījumā likvidāciju uzskata par apstiprinātu, ja tā saņem klātesošo un pārstāvēto akcionāru vienkāršu balsu vairākumu likumīgi organizētā sapulcē (nav nepieciešams kvorums).

Kad ar padomes lēmumu vai akcionāru balsojumu ir pieņemts lēmums par likvidāciju, akcionāriem ir jāturpina turēt akcijas, jāpiedalās likvidācijas procesā un jāsaņem pienākošies ieņēmumi.

SICAV likvidācija

Lēmumu par SICAV likvidāciju pieņem ar akcionāru balsojumu. Šāds balsojums var notikt jebkurā akcionāru kopsapulcē. Ja tiek konstatēts, ka SICAV kapitāls ir samazinājies vairāk nekā par divām trešdaļām no likumā noteiktā minimālā kapitāla apjoma (saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem) vai vairāk nekā par vienu ceturtdaļu no statūtos norādītā minimālā apjoma, akcionāriem jānodrošina iespēja balsot par darbības izbeigšanu kopsapulcē, kas jāsarīko 40 dienu laikā pēc fakta konstatācijas.

Brīvprātīgai likvidācijai (kas nozīmē akcionāru ierosinātu lēmumu par likvidāciju) nepieciešams kvorums, ko veido vismaz 50% kapitāla, un jābūt apstiprinātai vismaz ar 2/3 nodoto balsu. Pretējā gadījumā darbības izbeigšanu apstiprina ar sanāksmē klātesošo un pārstāvēto akciju vairākumu vai, ja kapitāls nesasniedz 1/4 no statūtos norādītā minimālā apjoma, ar 1/4 klātesošo un pārstāvēto akciju vairākumu (nav nepieciešams kvorums).

Ja tiek nobalsots par SICAV likvidāciju, viens vai vairāki akcionāru sapulces iecelti un CSSF pienācīgi apstiprināti likvidatori likvidēs SICAV aktīvus akcionāru labākajās interesēs un sadalīs neto ieņēmumus (atskaitot ar likvidāciju saistītās izmaksas) akcionāriem proporcionāli to kapitāldaļām.

Likvidācijas summas, ko akcionāri nepieprasīs 6 mēnešu laikā, tiks noguldītas "Caisse de Consignation" turējuma kontā. Summas, kas netiks pieprasītas 30 gadu laikā, tiks konfiscētas saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem.

Pārvaldes sabiedrība

Operācijas un uzņēmuma struktūra

Nosaukums un reģistrētais birojs
Nordea Investment Funds S.A.
562, rue de Neudorf
L-2220 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

Juridiskā forma Société anonyme

Dibināta 1989. gada 12. septembrī Luksemburgā (kā "Frontrunner Management Company S.A.")

Regulējošā iestāde
Commission de Surveillance du Secteur Financier
283, route d'Arlon
L-1150 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

Reģistrācijas numurs (Luksemburgas uzņēmumu reģistrā) B-31619

Citi pārvaldītie fondi Skatiet pārskatus akcionāriem

Pārvaldes sabiedrības direktori

Nilss Bolmstrands (Nils Bolmstrand) (priekšsēdētājs)
"Nordea Asset Management" direktors
Stokholma, Zviedrija

Braiens Stogārds Jensens (Brian Stougård Jensen)
Produktu nodaļas direktors un augstākās izpildvadības grupas loceklis,
"Nordea Asset Management"
Kopenhāgena, Dānija

Greiems Gudjūss (Graham Goodhew)
Devies pensijā; "JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l." bijušais padomes loceklis un vadītājs un "JPMorgan Chase" izpilddirektors
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Ana Marija Guzmana Kvintana (Ana Maria Guzman Quintana)
"Portocolom" investīciju direktore un sociālo investīciju vadītāja
Agencia de Valores
Madride, Spānija

Vadītāji

Sinor Chhor
Rīkotājdirektors
Nordea Investment Funds S.A.
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Antuāns Sino (Antoine Sineau)
Nordea Investment Funds S.A.
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Marku Kotisalu (Markku Kotisalo)
Nordea Investment Funds S.A.
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Kristofs Vadelē (Christophe Wadeleux)
Nordea Investment Funds S.A.
Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste

Pienākumi

Pārvaldes sabiedrībai ir arī šādi pienākumi:

- visu fondu ieguldījumu pārvaldība (tostarp portfeļa pārvaldība un riska pārvaldība);
- administrēšana, tostarp korporatīvās aģentūras pienākumi;
- tirgvedība.

Administrēšanas ietvaros pārvaldes sabiedrība darbojas kā administratīvais aģents. Šajā statusā tā veic tiesību aktos un noteikumos, kā arī statūtos paredzēto administratīvo darbu, piemēram, NAV aprēķināšana, SICAV akcionāru reģistra uzturēšana, grāmatvedības uzskaite, kontu atvēršana un slēgšana, pieprasījumu izskatīšana darījumiem ar fonda akcijām un šo darījumu dokumentācijas nodrošināšana akcionāriem.

Izplatīšanas ietvaros pārvaldes sabiedrība darbojas kā galvenais izplatītājs. Šajā statusā tā ir atbildīga par izplatīšanu un tirgvedību jurisdikcijās, kurās SICAV ir atļauts veikt šādas darbības.

Korporatīvas aģentūras pienākumu ietvaros pārvaldes sabiedrība darbojas kā korporatīvas aģents. Šajā statusā tai ir jāveic Luksemburgas tiesību aktos noteiktie pienākumi, it īpaši akcionāru dokumentu nosūtīšana.

Uz pārvaldes sabiedrību attiecas 2010. gada Likuma 15. nodaļa.

Pienākumu deleģēšana

Ar SICAV un CSSF atļauju pārvaldes sabiedrība var deleģēt portfeļa pārvaldības, administrēšanas un tirgvedības pienākumus trešajām pusēm, ja tā veic pārraudzību, īsteno atbilstošu kontroli un procedūras un savlaicīgi atjaunina prospektu. Piemēram, pārvaldes sabiedrība var iecelt vienu vai vairākus ieguldījumu pārvaldniekus, lai tie veiktu fonda aktīvu ikdienas pārvaldību, vai ieguldījumu konsultantus, lai tie sniegtu informāciju un ieteikumus, kā arī veiktu izpēti par iespējamajiem un esošajiem ieguldījumiem. Pārvaldes sabiedrība maksā ieguldījumu pārvaldniekam atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem no attiecīgā fonda pārvaldes maksas.

Savukārt, ieguldījumu pārvaldnieks ar pārvaldes sabiedrības atļauju var iecelt vienu vai vairākus ieguldījumu apakšpārvaldniekus. Ieguldījumu pārvaldnieks no savas maksas maksā atlīdzību ieguldījumu apakšpārvaldniekiem. Ieguldījumu pārvaldnieks vai apakšpārvaldnieks var arī iecelt ieguldījumu konsultantus (proti, saimnieciskas vienības, kas sniedz ieteikumus, taču nevar noteikt stratēģiju vai veikt darījumus ar portfeļa vērtspapīriem). Informācija par to, kuras saimnieciskas vienības ir ieceltas par attiecīgo fondu ieguldījumu pārvaldniekiem un apakšpārvaldniekiem, ir sniegta "Fondu aprakstos".

Pārvaldes sabiedrībai ir jānodrošina, lai pārstāvis atbilstu prospekta un statūtu, kā arī citiem piemērojamiem noteikumiem. Turklāt neatkarīgi no pilnvarojuma rakstura un apmēra pārvaldes sabiedrība ir atbildīga par savu pārstāvju darbībām.

Pārvaldes sabiedrība var arī iecelt vairākus pakalpojumu sniedzējus, tostarp izplatītājus, kas tirgo un izplata fonda akcijas jurisdikcijā, kurā akcijas ir apstiprinātas tirdzniecībai.

Pārvaldes sabiedrības piesaistītie ieguldījumu pārvaldnieki, apakšpārvaldnieki, apakškonsultanti un visi pakalpojumu sniedzēji ir noslēguši beztermiņa pakalpojumu līgumus, un tiem ir periodiski jāsniedz atskaites par saviem pakalpojumiem. Pārvaldes sabiedrība nekavējoties var anulēt jebkuru no šiem līgumiem, ja tā uzskata, ka tas ir akcionāru interesēs. Citos gadījumos jebkura šo līgumu puse var atkāpties no līguma, vai pārvaldes sabiedrība to var aizstāt. Pārvaldes sabiedrība segs visas izmaksas, kas saistītas ar tiešo pārstāvju un pakalpojumu sniedzēju līgumattiecību pārtraukšanu.

Sūdzību izskatīšana

Pārvaldes sabiedrība dara visu iespējamo, lai ātri izskatītu visas oficiālās sūdzības. Mūsu sūdzību izskatīšanas procedūras eksemplārs ir pieejams visiem akcionāriem bez maksas un pēc pieprasījuma, un informācija par sūdzību izskatīšanas procedūrām ir pieejama nordea.lu.

Visi juridiskie strīdi, kuros iesaistīta pārvaldes sabiedrība, SICAV vai jebkurš akcionārs, tiks izskatīti kompetentajā Luksemburgas tiesā un saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem (izņemot pakalpojumu sniedzējus, ar kuriem strīdi tiek risināti līgumos ar SICAV vai pārvaldes sabiedrību noteiktajā kārtībā).

Korporatīvās rīcības politika

Interešu konflikts

Tā kā pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu pārvaldnieks un noteikti apakšizplatītāji ietilpst "Nordea Group", dažreiz to pienākumi pret SICAV un fondu nonāks interešu konfliktā ar citiem profesionālajiem pienākumiem, ko viņi ir apņēmušies pildīt. "Nordea Group" struktūrvienība var būt vērtspapīra vai atvasināta instrumenta, kura iegādi vai pārdošanu fonds apsver, emitents vai darījumu partneris. Turklāt "Nordea Group" struktūrvienība, kas sniedz pakalpojumus "SICAV" attiecīgajā statusā, var sniegt pakalpojumus citam KIU (kas ir vai nav saistīts ar "Nordea Group") līdzīgā vai atšķirīgā statusā.

Citiem pakalpojumu sniedzējiem, piemēram, turētājbankai, administratīvajam aģentam un centrālās administrācijas aģentam var rasties potenciāls interešu konflikts ar SICAV vai pārvaldes sabiedrību. Šādos gadījumos pārvaldes sabiedrība cenšas identificēt, pārvaldīt un nepieciešamības gadījumā aizliegt darbību vai darījumu, kas varētu radīt interešu konfliktu, piemēram, starp pārvaldes sabiedrību un akcionāriem, vai SICAV un citiem klientiem. Pārvaldes sabiedrība cenšas atrisināt visus konfliktus atbilstoši integritātes un godprātīgas darījumu prakses augstākajiem standartiem. Informācija par pārvaldes sabiedrības interešu konfliktu politiku ir sniegta tīmekļa vietnē nordea.lu.

Atlīdzības politika

Pārvaldes sabiedrība ir ieviesusi "Nordea Group" pamatnostādnēm atbilstošu atlīdzības politiku, kas īsteno un veicina pareizu un efektīvu risku pārvaldību un neatbalsta riskantu un fondu riska profilam neatbilstošu praksi. Pārvaldes sabiedrība ir apņēmusies nodrošināt, ka visas personas, uz kurām attiecas politika, tostarp pārvaldes sabiedrības direktori, pārvaldnieki un darbinieki, ievēros šo politiku.

Atlīdzības politika ietver pārvaldību, atalgojuma struktūru, kurā līdzsvaroti fiksēti un mainīgi elementi, un atlīdzības koriģēšanas noteikumus, ņemot vērā riskus un darbības rādītājus. Šiem koriģēšanas noteikumiem jāatspoguļo pārvaldes sabiedrības, SICAV un akcionāru intereses, ņemot vērā tādus apsvērumus kā uzņēmējdarbības stratēģija, mērķi, vērtības un intereses, un tie ietver interešu konfliktu novēršanas pasākumus. Pārvaldes sabiedrība nodrošina, ka jebkuru mainīgo atlīdzību aprēķina, ņemot vērā attiecīgā(-o) fonda(-u) vairāku gadu darbības rādītājus, un ka šādu atlīdzību izmaksā pa daļām šajā periodā. Darbinieki, kuri uzņemas būtisku risku, un vadošas amatpersonas nesaņem mainīgo atlīdzību.

Informācija par atlīdzības politiku ir sniegta tīmekļa vietnē nordea.lu.

Labākā izpilde

Ieguldījumu pārvaldniekiem un apakšpārvaldniekiem atbilstoši savam pienākumam rīkoties akcionāru labākajās interesēs ir jāizpilda rīkojumi ar klientiem vislabvēlīgākajiem nosacījumiem. Tādēļ ieguldījumu pārvaldnieki un apakšpārvaldnieki atlasa darījumu partnerus un noslēdz darījumus atbilstoši labākās iespējamās izpildes principiem.

Portfeļa vērtspapīru balsstiesības

SICAV ir deleģējusi pārvaldes sabiedrībai tiesības pieņemt visus lēmumus par fonda portfeļos turēto vērtspapīru balsstiesību īstenošanu.

Ienesīguma standarti

Atsevišķi fondi var izmantot ienesīguma standartu kā atsauces vērtību, ar kuru salīdzina katra fonda darbības rādītājus, kā norādīts sadaļā "**Fondu apraksti**". Fondus aktīvi pārvalda, un ieguldījumu pārvaldnieks var neierobežoti izvēlēties vērtspapīrus, kuros tas ieguldīs. Tādējādi darbības rādītāji var būtiski atšķirties no ienesīguma standarta.

SICAV nav indeksu fondu (fondi, kas palīdz izsekot indeksa vai indeksu kombinācijas nestajai peļņai).

Fondi var izmantot procentu likmju ienesīguma standartus fonda snieguma aprēķināšanai, kā norādīts sadaļā **"Maksa par fonda sniegumu"** norādījumiem 123.

No 2020. gada 1. janvāra jebkuram ienesīguma standartam, ko izmanto maksas par fonda sniegumu aprēķināšanai, indeksa atdeves izsekošanai vai portfeļa aktīvu sadalījuma noteikšanai, jāatbilst Regulas (ES) 2016/1011 ("Etalonu regulas") noteikumiem. Tas nozīmē, ka drīkst izmantot ienesīguma standartu, kas saņemts no reģistrēta izstrādāja, vai reģistrētu ienesīguma standartu (ja piegādātājs atrodas ārpus ES).

Turpmāk norādītie attiecīgo ienesīguma standartu administratori ir iekļauti EVTI reģistrā. Eiropas Naudas tirgus institūts, kas saskaņā ar Etalonu regulu ir EURIBOR administrators.

Pārvaldes sabiedrība ir sagatavojusi rakstveida plānu, kas paredz tās rīcību gadījumos, kad ienesīguma standarts, kam jāatbilst Etalonu regulas noteikumiem, tiem neatbilst, ir būtiski mainījies vai to vairs neizstrādā. Plāns ir pieejams pēc pieprasījuma un bez maksas pārvaldes sabiedrības reģistrētajā birojā.

Pārvaldes sabiedrības piesaistītie ieguldījumu pārvaldnieki

Ieguldījumu pārvaldnieki

"Nordea Investment Management AB" (tostarp tā filiāles).
Mäster Samuelsgatan 21, M540
Stockholm 10571, Sweden

Ieguldījumu pārvaldnieku piesaistītie ieguldījumu apakšpārvaldnieki

Ieguldījumu apakšpārvaldnieki

Aegon USA Investment Management, LLC
6300 C Street SW, Cedar Rapids
Iowa, 52499, USA

Capital Four Management Fondsmæglerselskab A/S
Per Henrik Lings Allé 2, 8th Floor
2100 Copenhagen, Denmark

CBRE Investment Management Listed Real Assets LLC
201 King of Prussia Road, Suite 600
Radnor, Pennsylvania, 19087, USA

DoubleLine Capital LP
333 South Grand Ave., 18th Floor
Los Angeles, CA 90071, USA

Duff & Phelps Investment Management
200 South Wacker Drive, Suite 500,
Chicago, Illinois 60606, USA

GW&K Investment Management LLC
222 Berkeley Street, 15th Floor,
Boston, MA 02116, USA

Itaú USA Asset Management Inc.
767 Fifth Avenue, 50th floor,
New York, New York, 10153, USA

Loomis, Sayles & Company, LP
c/o Corporation Service Company
2711 Centerville Road, Suite 400
Wilmington, DE 19808, USA

"MacKay Shields LLC".
1345 Avenue of the Americas
New York, NY 10105, USA

Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited
16th Floor, Lee Garden One,
33 Hysan Avenue, Causeway bay,
Honkonga

Manulife Investment Management (Singapore) Pte. Ltd
8 Cross Street, No.16-01, Manulife Tower,
Singapore 048424

Metlife Investment Management, LLC
1717 Arch Street, Suite 1500
Philadelphia, PA 19103, USA

River Road Asset Management LLC
462 S. Fourth Street, Suite 2000,
Louisville, Kentucky 40202, USA

Rockefeller & Co. LLC
10 Rockefeller Plaza
New York, NY 10020, USA

Citi pārvaldes sabiedrības un/vai "SICAV" piesaistītie pakalpojumu sniedzēji

Izplatītāji un pārstāvji

"SICAV" un/vai pārvaldes sabiedrība var piesaistīt vietējos izplatītājus vai citus aģentus valstīs vai tirgos, kuros tiem nav aizliegts izplatīt fonda akcijas. Dažās valstīs aģentu pakalpojumu izmantošana ir obligāta un aģents var ne tikai sekmēt darījumus, bet arī turēt akcijas savā vārdā ieguldītāju labā. Izplatītāju un aģentu atlīdzību maksā no pārvaldes sabiedrības maksas.

Izplatītāji var darboties kā pārstāvji, kas var ietekmēt jūsu kā ieguldītāja tiesības. Skatiet **"Akciju šķiru politika"** norādījumiem 130.

Vietējie pārstāvji un maksājošie aģenti

Austrija

Apkalpojošais aģents
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG
Am Belvedere 1
1100 Vienna, Austria
E-pasts: foreignfunds0540@erstebank.at
Fakss: +43 50100 9 12139

Dānija

Pārstāvošais aģents
Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank Abp, Finland
Grønjordsvej 10
Postbox 850
0900 Copenhagen C, Denmark
Tālr.: +45 5547 0000

Igaunija

Pārstāvošais aģents
Luminor Bank AS
Liivalaia 45
10145 Tallinn, Estonia
Tālr.: +372 6283 300 | Fakss: +372 6283 201

Francija

Centralizējošais korespondents
CACEIS Bank
89-91 rue Gabriel Peri
92120 Montrouge, France
Tālr.: +33 1 41 89 70 00 | Fakss: +33 1 41 89 70 05

Vācija

Informācijas aģents
Société Générale S.A., Frankfurtes filiāle
Neue Mainzer Straße 46-50
60311 Frankfurt am Main, Germany

Īrija

Apkalpojošais aģents
Maples Fund Services (Ireland) Limited
32 Molesworth Street
D02 Y512 Dublin 2, Ireland

Itālija

Maksājošie aģenti
State Street Bank International GmbH — Succursale Italia
Via Ferrante Aporti 10
20125 Milan, Italy
Tālr.: +39 02 3211-7001/ 7002 | Fakss: +39 02 8796 9964

Allfunds Bank S.A.U. — Succursale di Milano
Via Bocchetto 6
20123 Milan, Italy
Tālr.: +39 02 89 628 301 | Fakss: +39 02 89 628 240

Société Générale Securities Services S.p.A.
Via Benigno Crespi, 19/A –MAC2,
20159 Milan, Italy
Tālr.: +39 02 9178 4661 | Fakss: +39 02 9178 3059

Banca Sella Holding S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella 1
13900 Biella, Italy
Tālr.: +39 015 3501 997 | Fakss: +39 2433 964

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3,
53100 Siena, Italy
Tālr.: +39 0577 294111

Caceis Bank S.A., Itālijas filiāle
Piazza Cavour 2
20121 Milano, Italy
Tālr.: +39 02721 74401 | Fakss: +39 02721 74454

Saskaņā ar Itālijas tiesību aktiem maksājošais aģents Itālijā var izplatīt fonda akcijas, izmantojot uzkrājumu plānu. Privātie ieguldītāji, kuru pastāvīgā dzīvesvieta ir Itālija, var uzdot maksājošajam aģentam šajā valstī iesniegt tirdzniecības pieprasījumus SICAV savā vārdā (sagrupētus pēc fonda vai izplatītāja) vai reģistrēt akcijas privātā ieguldītāja vai pārstāvja vārdā un izpildīt visus ar akcionāra tiesībām saistītos pakalpojumus. Plašāka informācija ir pieejama Itālijai paredzētajā pieteikuma veidlapā.

Latvija

Pārstāvošais aģents
Luminor Bank AS
62 Skanstes iela 12
LV-1013 Rīga, Latvija
Tālr.: +371 67 096 096 | Fakss: +371 67 005 622

Lietuva

Pārstāvošais aģents
Luminor Bank AB
Konstitucijos pr. 21 A
03601 Vilnius, Lithuania
Tālr.: +370 5 2 361 361 | Fakss: +370 5 2 361 362

Spānija

Pārstāvošais aģents
Allfunds Bank S.A.U.
C/ de los Padres Dominicos, 7
28050 Madrid, Spain
Tālr.: +34 91 270 95 00 | Fakss: +34 91 308 65 67

Polija

Maksājošais aģents
Bank Handlowy w Warszawie S.A.
ul. Senatorska 16
00-923 Warszawa Poland
Tālr.: +48 22 657 72 00 | Fakss: +48 22 692 50 23

Pārstāvošais aģents
ProService Finteco Sp. z o.o.
ul. Konstruktorska 12A
02-673 Warszawa, Poland
Tālr.: +48 22 58 81 900 | Fakss: +48 22 58 81 950

Portugāle

Maksājošais aģents
BEST - Banco Electrónico de Serviço Total, S.A.
Pç. Marquês de Pombal 3, 3º
1250 — 161, Lisboa, Portugal
Tālr.: +351 218 839 252

Zviedrija

Maksājošais aģents
"Nordea Bank Abp", Zviedrijas filiāle
Smålandsgatan 17
105 71 Stockholm, Sweden
Tālr.: +46 8 61 47000 | Fakss: +46 8 20 08 46

Šveice

Pārstāvošais un maksājošais aģents
BNP Paribas Securities Services, Paris
Succursale de Zurich; tiesību pārmantotājs (plānotais apvienošanās datums: 2022. gada 1. oktobris vai tam tuvs datums): BNP Paribas, Paris, Cīrihes filiāle
Selnaustrasse 16
8002 Zurich, Switzerland
Tālr.: +41 58 212 61 11 | Fakss: +41 58 212 63 30

Apvienotā Karaliste

Apkalpojošais aģents

FE Fundinfo (UK) Limited.
3rd Floor,
Hollywood House,
Church Street East,
Woking
GU21 6HJ, United Kingdom
Tālr.: +44 207 534 7505

Šā prospekta interpretēšana

Spēkā ir šādi noteikumi, ja vien saskaņā ar tiesību aktiem un normām vai kontekstuāli nav jāpiemēro citi noteikumi:

- terminiem, kuri ir definēti 2010. gada Likumā, taču ne šajā prospektā, ir tāda pati nozīme kā 2010. gada Likumā;
- vārdi "ietver", "tādi kā" vai "piemēram" nevienā formā nav visaptveroši;
- atsauce uz jebkuru vienošanos ietver saistības, aktu, līgumu un juridiski saistošu vienošanos rakstveidā vai mutiski, un atsauce uz dokumentu ietver rakstveida vienošanos un jebkura veida apliecību, paziņojumu, instrumentu un dokumentu;
- atsauce uz dokumentu, vienošanos, noteikumu vai tiesību aktu attiecas arī uz tā redakciju ar grozījumiem vai aizstāto redakciju (ja vien to neaizliedz šis prospekts vai piemērojamā ārējā kontrole), un atsauce uz pusi ietver šīs puses saistību pārņēmējus vai atļautos aizstājējus un pilnvarniekus;
- atsauce uz tiesību aktu ietver atsauces uz jebkuru tā normu un noteikumu, vai noteikumu, kas izsludināts saskaņā ar šo tiesību aktu;
- jebkuru neatbilstību gadījumā starp šī prospekta "Fondu aprakstiem" un statūtiem, prioritāra nozīme ir prospektam, savukārt visos pārējos gadījumos prioritāra nozīme ir statūtiem.

I pielikums — ar SFDR saistīta informācija

Ar fondu vides un sociālajiem raksturlielumiem vai mērķiem saistītā informācija ir sniegta pielikumos tālāk tekstā saskaņā ar Regulu 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

Saturs

I pielikums — ar SFDR saistīta informācija 145

Akciju fondi 146

Asia ex Japan Equity Fund 146
Asian Stars Equity Fund 151
Chinese Equity Fund 159
Emerging Stars Equity Fund 164
Emerging Stars ex China Equity Fund 172
Emerging Wealth Equity Fund 180
European Small and Mid Cap Stars Equity Fund 187
European Stars Equity Fund 195
Global Climate and Environment Fund 203
Global Climate and Social Impact Fund 210
Global Climate Engagement Fund 217
Global Disruption Fund 225
Global ESG Taxonomy Opportunity Fund 230
Global Gender Diversity Fund 237
Global Listed Infrastructure Fund 242
Global Opportunity Fund 247
Global Portfolio Fund 255
Global Real Estate Fund 260
Global Small Cap Fund 265
Global Social Empowerment Fund 270
Global Social Solutions Fund 275
Global Stable Equity Fund 280
Global Stable Equity Fund — Euro Hedged 285
Global Stars Equity Fund 290
Global Sustainable Listed Real Assets Fund 298
Global Value ESG Fund 305
Nordic Equity Fund 313
Nordic Equity Small Cap Fund 318
Nordic Ideas Equity Fund 323
Nordic Stars Equity Fund 328
North American Stars Equity Fund 336
Norwegian Equity Fund 344
Stable Emerging Markets Equity Fund 349
Sustainable Environment and Biodiversity Fund 354

Obligāciju fondi 361

Danish Covered Bond Fund 361
Emerging Markets Debt Total Return Fund 366
Emerging Stars Bond Fund 374
Emerging Stars Corporate Bond Fund 382
Emerging Stars Local Bond Fund 390
European Corporate Bond Fund 398
EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years 403
European Corporate Stars Bond Fund 408
European Covered Bond Fund 416
European Covered Bond Opportunities Fund 421
European Cross Credit Fund 426
European Financial Debt Fund 431
European High Yield Bond Fund 436
European High Yield Credit Fund 441
European High Yield Stars Bond Fund 446
European Inflation Linked Bond Fund 454
Flexible Credit Fund 459
Global Bond Fund 464
Global Green Bond Fund 469
Global High Yield Stars Bond Fund 476
Global Social Bond Fund 484
Long Duration US Bond Fund 491
Low Duration European Covered Bond Fund 496
Low Duration US High Yield Bond Fund 501
North American High Yield Stars Bond Fund 506
Norwegian Bond Fund 514
Norwegian Short-Term Bond Fund 519
Swedish Bond Fund 524
Swedish Short-Term Bond Fund 529
US Corporate Stars Bond Fund 534
US High Yield Stars Bond Fund 542
US Total Return Bond Fund 550

Līdzsvaroti fondi 554

GBP Diversified Return Fund 555
Multi-Asset Carbon Transition Fund 560
Stable Return Fund 565

Absolūtās atdeves fondi 570

Global Equity Market Neutral Fund 570

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Asia ex Japan Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300H93PG75WKUHX51

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

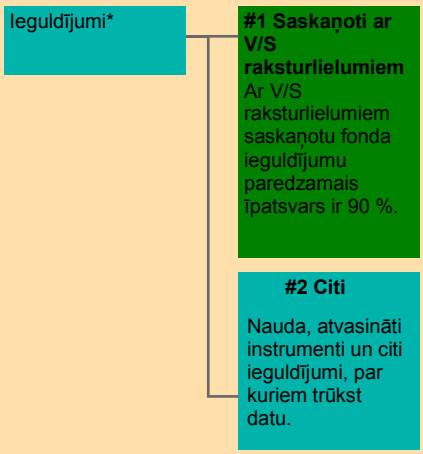
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Asian Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493002RWJY1XFZG8U38

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

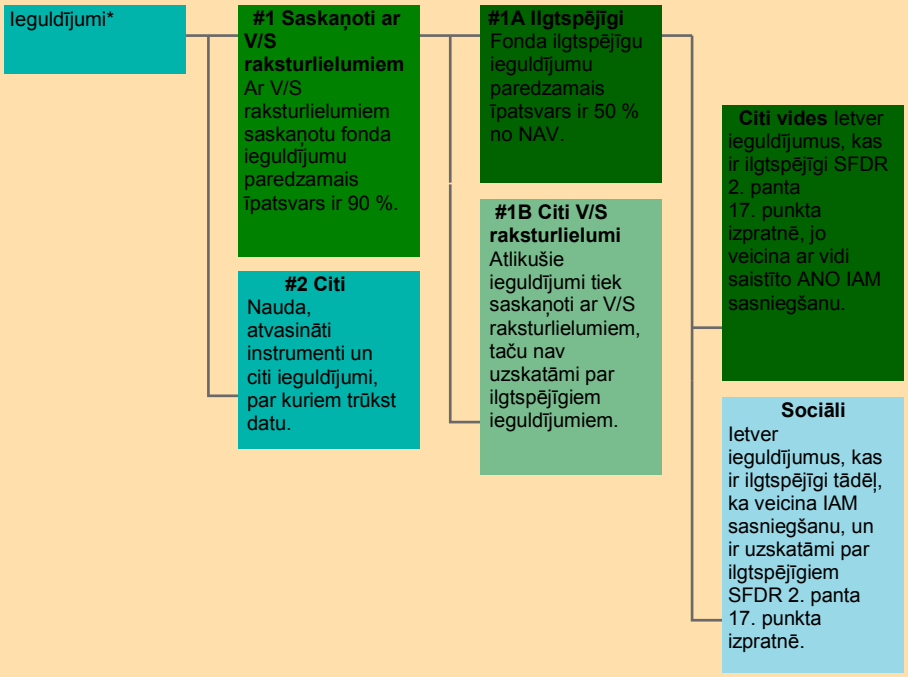
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Chinese Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300GQXITIWOH3T895

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

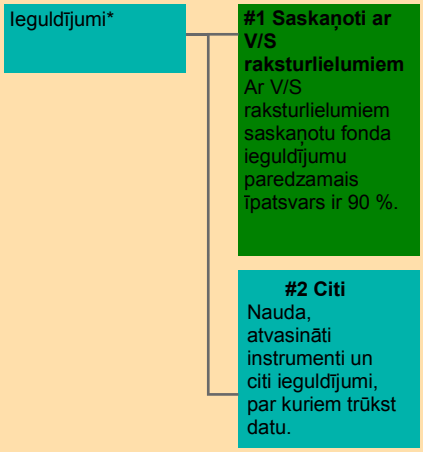
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300UFJRQ77N3UYE48

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

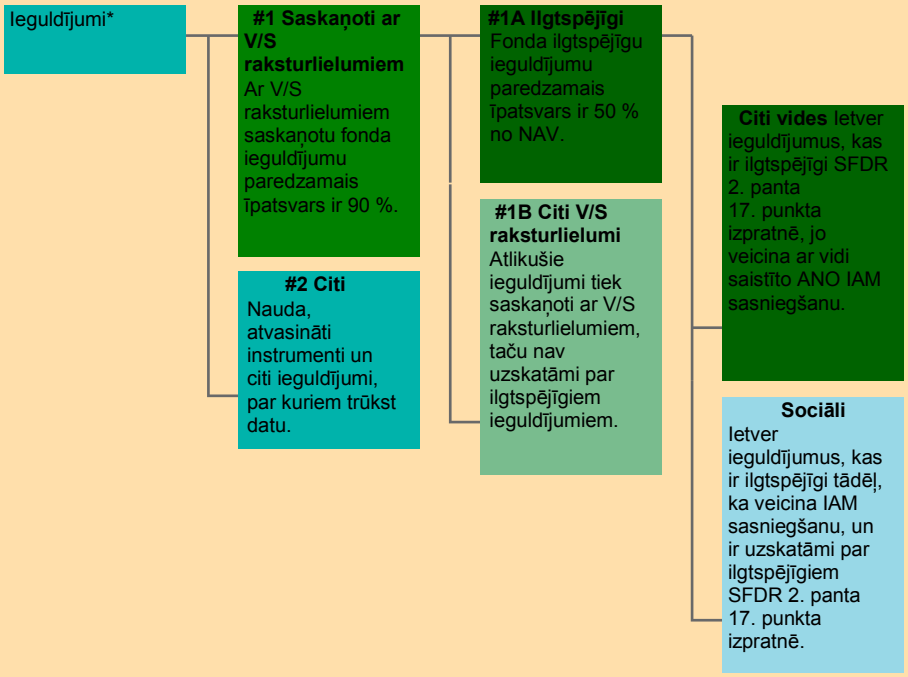
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem.
Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Stars ex China Equity Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

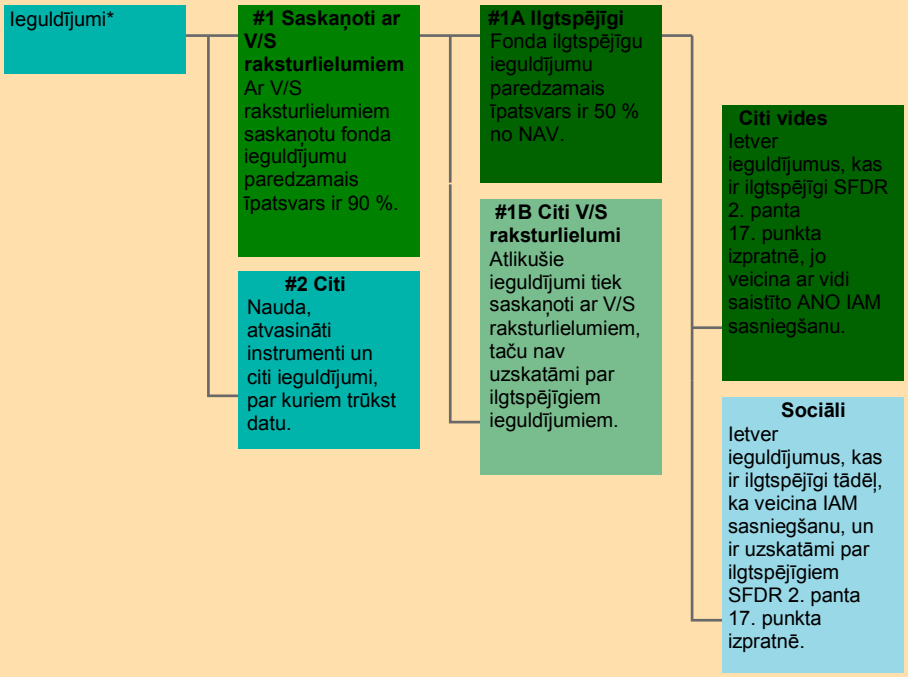
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem.
Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Wealth Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300OWHGQ6OST4Q544

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Sabiedrības un emitenti tika analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

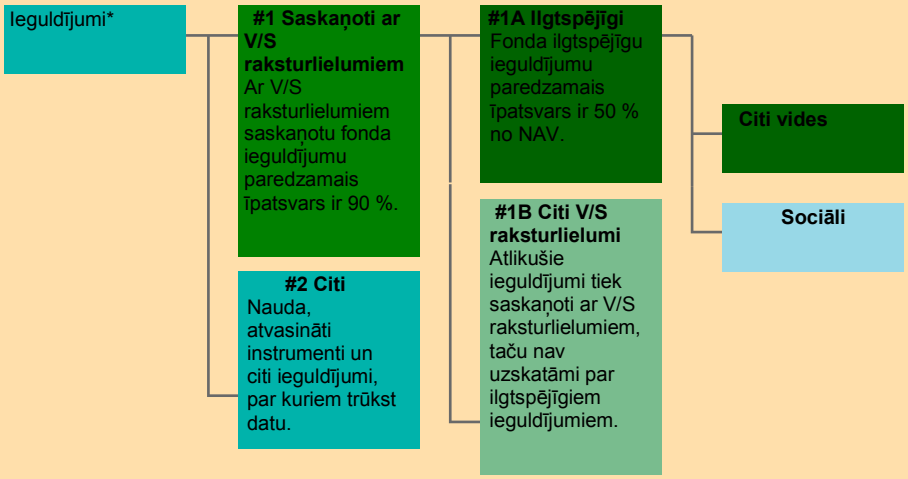
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Small and Mid Cap Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493004B5F53JY919256

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

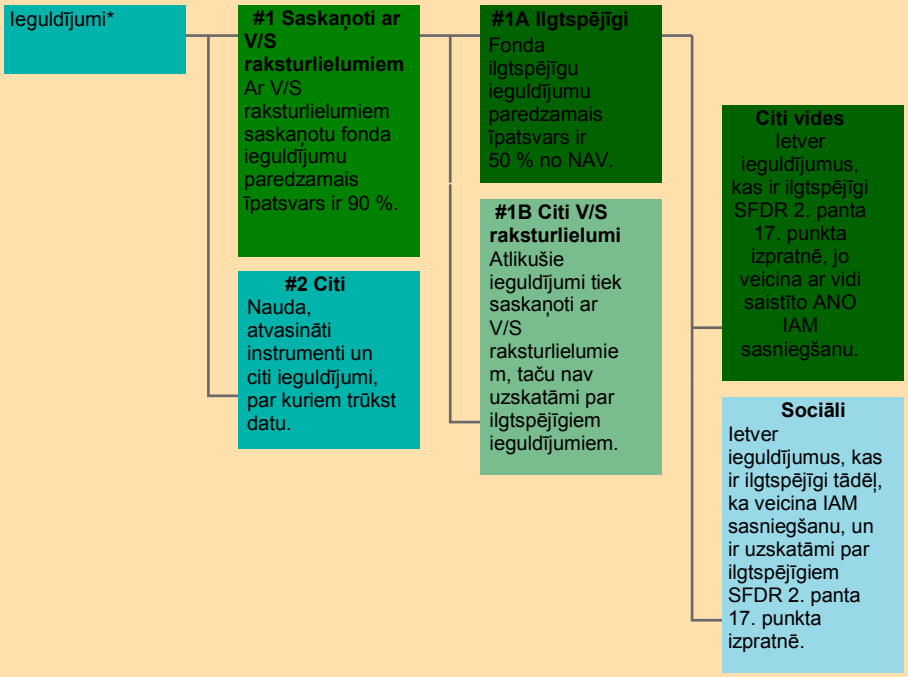
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 54930081LEEGLNYZEC05

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

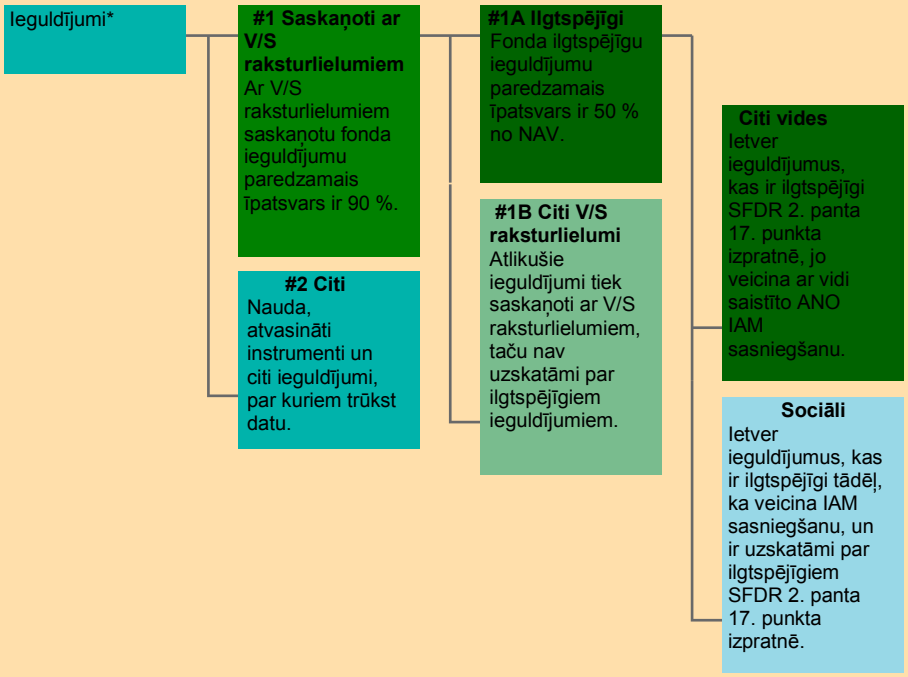
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300JJG1N66HM3TH21

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Fonda mērķis ir radīt pozitīvu ietekmi uz vidi, ieguldot sabiedrībās, kuras ir būtiski iesaistītas saimnieciskās darbībās, kas tiek uzskatītas par vides ziņā ilgtspējīgām, jo veicina viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu. ES taksonomija nodrošina sistēmu saimniecisko darbību vides ilgtspējas novērtēšanai, un, ciktāl ir pieejami uzticami dati, taksonomijas tehniskās pārbaudes būs atsauces punkts vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu novērtēšanai.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

ES taksonomijā ir noteikti seši vides mērķi: klimata pārmaiņu mazināšana, pielāgošanās klimata pārmaiņām, ilgtspējīga ūdens un jūras resursu izmantošana un aizsardzība, pāreja uz aprites ekonomiku, atkritumu rašanās novēršana un otrreizēja pārstrāde, piesārņojuma novēršana un kontrole un veselīgu ekosistēmu aizsardzība. Tajā arī norādīti saimnieciskās darbības veidi, ko ieguldījumu mērķiem uzskata par vides ziņā ilgtspējīgiem. Sabiedrības darbību atbilstību ES taksonomijas mērķiem nosaka un novērtē, ciktāl dati ir pieejami un pietiekami kvalitatīvi. Atkarībā no īstenojamo ieguldījumu iespēju pieejamības fonds var veicināt jebkuru Taksonomijas regulā minēto vides mērķu sasniegšanu.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, nosaka pēc tādu ilgtspējīgu ieguldījumu proporcijas, kas atbilst attiecīgajiem ANO IAM. Ja pieejami attiecīgie dati par taksonomijai piemērotajām darbībām, tiks izmērīta to atbilstība taksonomijai. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā, augšupējā izpētes procesā tiek identificētas sabiedrības, kas ievērojamu īpatsvaru ienākumu gūs, pateicoties ieguldījumiem vides risinājumos.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas pieder vides risinājumu nodrošinātāju ieguldījumu videi. Šajā ieguldījumu vidē iekļautās sabiedrības ir būtiski iesaistītas saimnieciskajā darbībā, kas tiek uzskatīta par vides ziņā ilgtspējīgu. Sabiedrības tiek vērtētas, balstoties uz to, cik lielā mērā tās veicina attiecīgo ar vidi saistīto ANO IAM sasniegšanu, vai to iesaisti ES taksonomijai atbilstīgās darbībās.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ar ES taksonomiju saskaņoto ieguldījumu proporcija
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

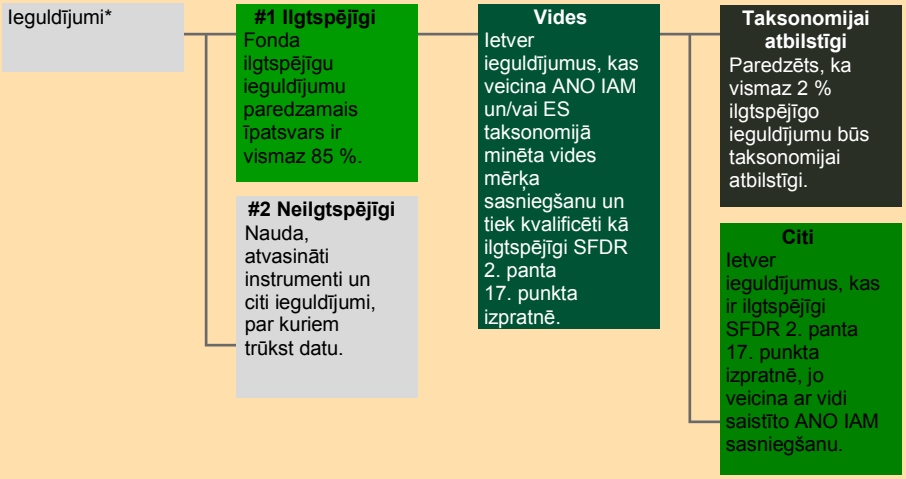
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Balstoties uz pašlaik pieejamajiem datiem un aplēsēm, vismaz 2 % var klasificēt kā atbilstīgus ES taksonomijai. Obligāts pienākums sabiedrībām ziņot par atbilstību tiks ieviests tikai 2023. gadā ar Direktīvu par nefinanšu pārskatu sniegšanu. Tikmēr publiski sniegtie sabiedrību dati ir nepietiekoši un novērtējums ir atkarīgs no datiem, kas ir mazāk uzticami un var izkropļot paziņotos skaitļus. Lai gan taksonomijai atbilstīgo darbību faktiskā proporcija var būt augstāka, pašlaik varam uzņemties nodrošināt tikai ļoti konservatīvu līmeni.

Ieguldījumu atbilstība taksonomijai nav apstiprināta revīzijā vai trešo pušu pārbaudēs.

Piemērotību un atbilstību taksonomijai aprēķina un nodrošina trešo pušu datu sniedzēji. Trešo pušu datu sniedzēju metodoloģija novērtē, cik lielā mērā sabiedrības ir iesaistītas saimnieciskās darbības, kas būtiski veicina vides mērķa sasniegšanu, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem ilgtspējas mērķiem un izpildot minimālos sociālos aizsargpasākumus.
Ieguldījumu atbilstība taksonomijai ir balstīta uz tādu procentuālo apgrozījumu, uz kuru attiecas vai varētu attiekties taksonomijai atbilstīgās darbības. Datu sniedzēji izmanto atšķirīgas metodoloģijas, un rezultāti varētu nebūt pilnībā atbilstoši, ciktāl publiski paziņotie dati joprojām ir nepietiekoši un novērtējums pamatā ir atkarīgs no līdzvērtīgiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Climate and Social Impact fund

Juridiskās personas identifikators: 549300M3BNRUZQFIEE11

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 25 %
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 25 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Fonds apvieno vides ziņā un sociāli ilgtspējīgus ieguldījumu mērķus. Tā mērķis ir radīt pozitīvu ietekmi uz vidi un sociālo ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras ir iesaistītas saimnieciskās darbībās, kas tiek uzskatītas par vides ziņā un sociāli ilgtspējīgām, jo veicina viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu. ES taksonomija nodrošina sistēmu saimniecisko darbību vides ilgtspējas novērtēšanai, un, ciktāl ir pieejamas taksonomijas tehniskās pārbaudes un sabiedrību dati, taksonomija būs atsauces punkts vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu novērtēšanai.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

ES taksonomijā ir noteikti seši vides mērķi: klimata pārmaiņu mazināšana, pielāgošanās klimata pārmaiņām, ilgtspējīga ūdens un jūras resursu izmantošana un aizsardzība, pāreja uz aprites ekonomiku, atkritumu rašanās novēršana un otrreizēja pārstrāde, piesārņojuma novēršana un kontrole un veselīgu ekosistēmu aizsardzība. Tajā arī norādīti saimnieciskās darbības veidi, ko ieguldījumu mērķiem uzskata par vides ziņā ilgtspējīgiem. Sabiedrības darbību atbilstību ES taksonomijas mērķiem nosaka un novērtē, ciktāl dati ir pieejami un pietiekami kvalitatīvi. Atkarībā no īstenojamo ieguldījumu iespēju pieejamības fonds var veicināt jebkuru Taksonomijas regulā minēto vides mērķu sasniegšanu.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, nosaka, izvērtējot, vai ilgtspējīgi ieguldījumi atbilst attiecīgajiem ANO IAM. Ja pieejami attiecīgie dati par taksonomijai piemērotajām darbībām, tiks izmērīta to atbilstība taksonomijai. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā, augšupējā izpētes procesā tiek identificētas sabiedrības, kas ievērojamu īpatsvaru ienākumu gūs, pateicoties ieguldījumiem sociālos vai vides risinājumos.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas pieder vides risinājumu nodrošinātāju ieguldījumu videi, un sabiedrībās, kas iesaistās sociālu risinājumu izstrādē. Šajā ieguldījumu vidē iekļautās sabiedrības ir būtiski iesaistītas saimnieciskajā darbībā, kas tiek uzskatīta par vides ziņā un sociāli ilgtspējīgu.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ar ES taksonomiju saskaņoto ieguldījumu proporcija
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

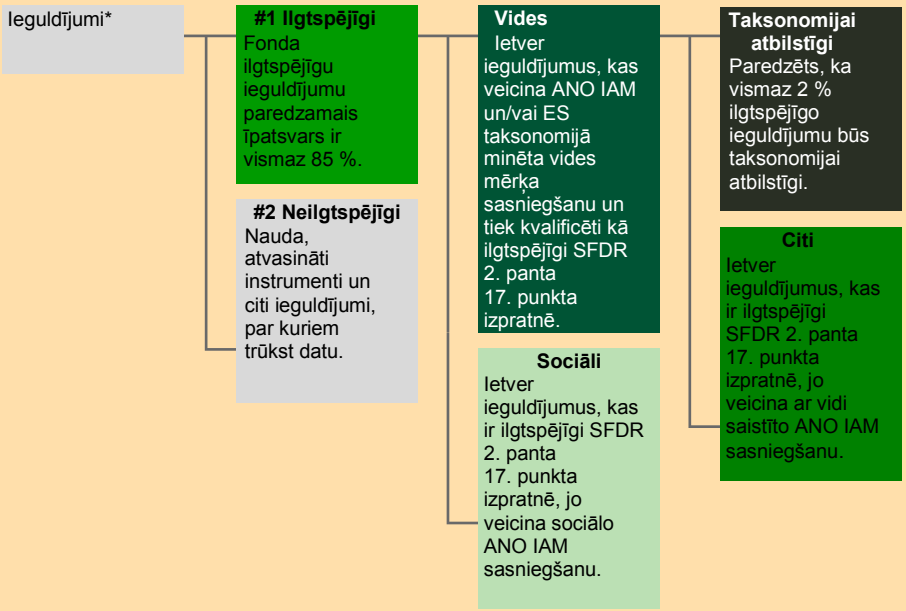
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Balstoties uz pašlaik pieejamajiem datiem un aplēsēm, vismaz 2 % var klasificēt kā atbilstīgus ES taksonomijai. Obligāts pienākums sabiedrībām ziņot par atbilstību tiks ieviests tikai 2023. gadā ar Direktīvu par nefinanšu pārskatu sniegšanu. Tikmēr publiski sniegtie sabiedrību dati ir nepietiekoši un novērtējums ir atkarīgs no datu aplēsēm, kas ir mazāk uzticamas un var izkropļot paziņotos skaitļus. Lai gan taksonomijai atbilstīgo darbību faktiskā proporcija var būt augstāka, pašlaik varam uzņemties nodrošināt tikai ļoti konservatīvu līmeni.

Ieguldījumu atbilstība taksonomijai nav apstiprināta revīzijā vai trešo pušu pārbaudēs.

Piemērotību un atbilstību taksonomijai aprēķina un nodrošina trešo pušu datu sniedzēji. Trešo pušu datu sniedzēju metodoloģija novērtē, cik lielā mērā sabiedrības ir iesaistītas saimnieciskās darbības, kas būtiski veicina vides mērķa sasniegšanu, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem ilgtspējas mērķiem un izpildot minimālos sociālos aizsargpasākumus. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai ir balstīta uz tādu procentuālo apgrozījumu, uz kuru attiecas vai varētu attiekties taksonomijai atbilstīgās darbības. Datu sniedzēji izmanto atšķirīgas metodoloģijas, un rezultāti varētu nebūt pilnībā atbilstoši, ciktāl publiski paziņotie dati joprojām ir nepietiekoši un novērtējums pamatā ir atkarīgs no līdzvērtīgiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Paredzētais sociāli atbildīgu ieguldījumu īpatsvars ir vismaz 25 %.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Climate Engagement Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300KRLGEORNVT7310

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Klimata pāreja Fonds dod priekšroku sabiedrībām, kas ir sākušas pārkārtot savus uzņēmējdarbības modeļus atbilstoši Parīzes nolīguma mērķiem. Aktīva līdzdalība un iesaistīšanās ir galvenās metodes, kuras tiek izmantotas, lai ietekmētu sabiedrību rīcību un ierosinātu un paātrinātu nepieciešamo pārkārtošanos.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

  Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Stratēģijā tiek izmantoti "NAM" iekšējie ESG novērtēšanas resursi, lai analizētu sabiedrības un identificētu iespējas, kur vērojami nepārprotami ESG profila uzlabojumi. Iesaiste sabiedrību darbībā, lai veicinātu to uzņēmējdarbības modeļu atbilstību Parīzes nolīgumam, ir svarīga stratēģijas daļa.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

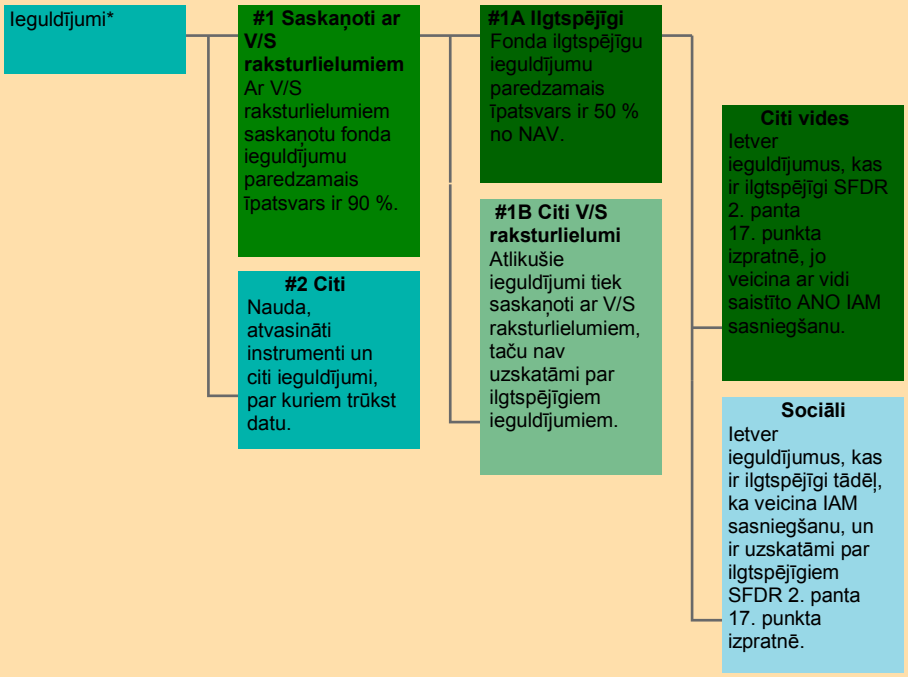
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem.
Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Disruption Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300QBQ3523WUDHH63

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

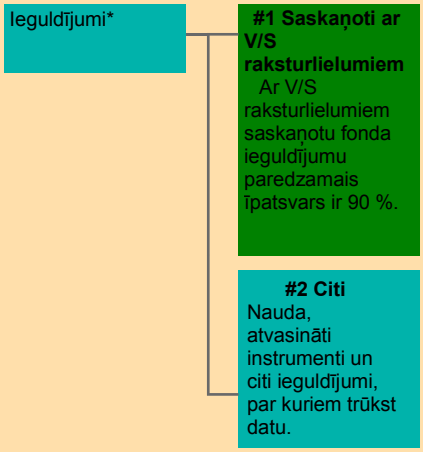
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global ESG Taxonomy Opportunity Fund

Juridiskās personas identifikators:

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %

- ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☐ **Nē**

☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ sociāls mērķis

☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras veic saimniecisko darbību, kas būtiski veicina vismaz viena ES taksonomijas mērķa sasniegšanu.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

ES taksonomijā ir noteikti seši vides mērķi: klimata pārmaiņu mazināšana, pielāgošanās klimata pārmaiņām, ilgtspējīga ūdens un jūras resursu izmantošana un aizsardzība, pāreja uz aprites ekonomiku, atkritumu rašanās novēršana un otrreizēja pārstrāde, piesārņojuma novēršana un kontrole un veselīgu ekosistēmu aizsardzība. Tajā arī norādīti saimnieciskās darbības veidi, ko ieguldījumu mērķiem uzskata par vides ziņā ilgtspējīgiem. Sabiedrības darbību atbilstību ES taksonomijas mērķiem nosaka un novērtē, ciktāl dati ir pieejami un pietiekami kvalitatīvi. Atkarībā no īstenojamo ieguldījumu iespēju pieejamības fonds var veicināt jebkuru Taksonomijas regulā minēto vides mērķu sasniegšanu.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ciktāl pieejami attiecīgie dati un tie ir pietiekami kvalitatīvi, tiek aplēsts un izmērīts katra ieguldījuma atbilstīgums ES taksonomijai.
Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā analīzes procesā tiek identificētas sabiedrības, kuras veic saimniecisko darbību, kas būtiski veicina vismaz viena ES taksonomijas mērķa sasniegšanu.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Vismaz 10 % ieņēmumu ieguldījumu saņēmējām sabiedrībām jāgūst no ES taksonomijai atbilstīgām darbībām.
- Portfeļa atbilstīgumam ES taksonomijai jāsasniedz vismaz 20 %.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

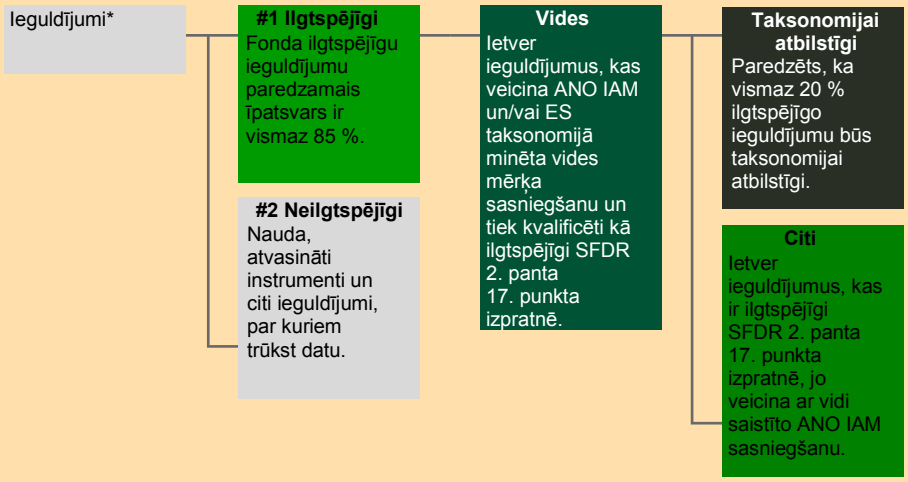
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

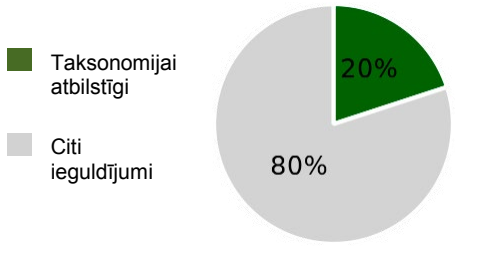
Vismaz 20 % fonda ieguldījumu jābūt atbilstīgiem ES taksonomijai.

Ieguldījumu atbilstība taksonomijai nav apstiprināta revīzijā vai trešo pušu pārbaudēs.

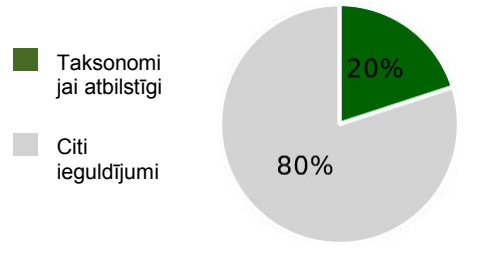
Piemērotību un atbilstību taksonomijai aprēķina un nodrošina trešo pušu datu sniedzēji. Trešo pušu datu sniedzēju metodoloģija novērtē, cik lielā mērā sabiedrības ir iesaistītas saimnieciskās darbības, kas būtiski veicina vides mērķa sasniegšanu, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem ilgtspējas mērķiem un izpildot minimālos sociālos aizsargpasākumus.
Ieguldījumu atbilstība taksonomijai ir balstīta uz tādu procentuālo apgrozījumu, uz kuru attiecas vai varētu attiekties taksonomijai atbilstīgās darbības. Datu sniedzēji izmanto atšķirīgas metodoloģijas, un rezultāti varētu nebūt pilnībā atbilstoši, ciktāl publiski paziņotie dati joprojām ir nepietiekoši un novērtējums pamatā ir atkarīgs no līdzvērtīgiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Gender Diversity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300CYWEG7M5HTOM84

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu sociālu ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras palīdz sasniegt konkrētus, ar dzimumu dažādību un līdztiesību saistītus ANO ilgtspējīgas attīstības mērķus.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegts ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis, nosaka ar rādītājiem, kas mēra dzimumu dažādību augstākā līmeņa vadītāju vidū. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Pašlaik pieejamie dati ir galvenokārt saistīti ar dzimumu līdztiesību un dzimumu dažādību. Tā kā datu kvalitāte un pieejamība attīstās, stratēģija pakāpeniski varētu gūt plašāku un visaptverošāku priekšstatu, atlasot ieguldījumus, kas sekmē līdztiesību un dažādību.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā analīzes procesā tiek identificētas sabiedrības, kurās ir augsts dažādības un līdztiesības līmenis vai kurās vērojama pozitīva tendence dažādības un līdztiesības palielināšanā un veicināšanā. Turklāt sabiedrības tiek analizētas un novērtētas “NAM” izstrādātajā ESG rīkā, un sabiedrības ar zemākās kategorijas vērtējumu tiek izslēgtas no ieguldījumu vides.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ieguldījuma brīdī mazākuma dzimuma īpatsvaram augstākā līmeņa vadībā, t.i., izpildvaras, pārvaldes vai valdes līmenī, jābūt vismaz 30 %. Turklāt valdes priekšsēdētāja vai sabiedrības izpilddirektora amatā jābūt mazākuma dzimuma pārstāvim.
- Sabiedrībām, kas nepārprotami virzās uz dažādības un līdztiesības uzlabošanu un veicināšanu, mazākuma dzimuma pārstāvētības robežvērtība ir pazemināta līdz 20 %.
- Ja tās nesasniedz 20 % robežvērtību, esošie ieguldījumi tiek izņemti.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

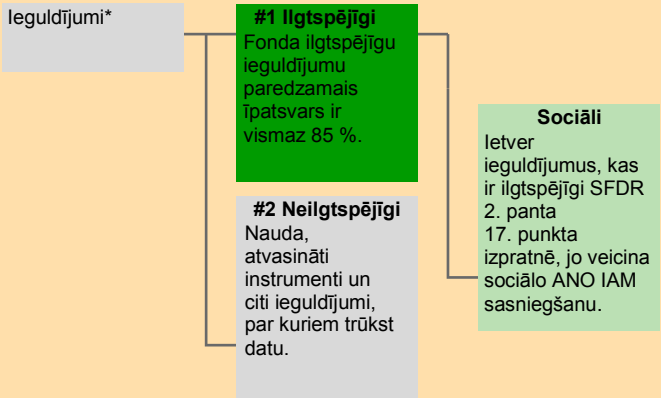
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Listed Infrastructure Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493004U7E2YIFAGEE77

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

● ○ ☑ **Nē**

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: %

- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: **%**

☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir % un tiem ir

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ sociāls mērķis

☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļvietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļvietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

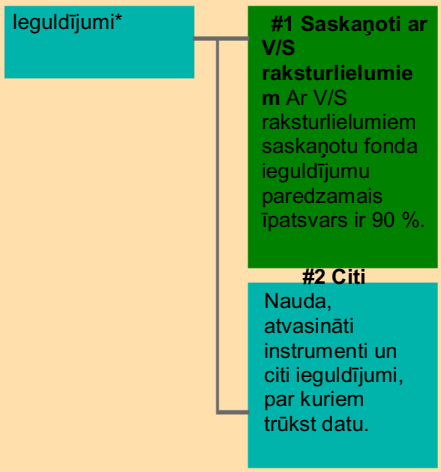
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- apgrozījuma, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām,
- kapitāla izdevumiem (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku,
-- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama internetvietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Opportunity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493007ZLSPI26CQLO03

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Sabiedrības un emitenti tika analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

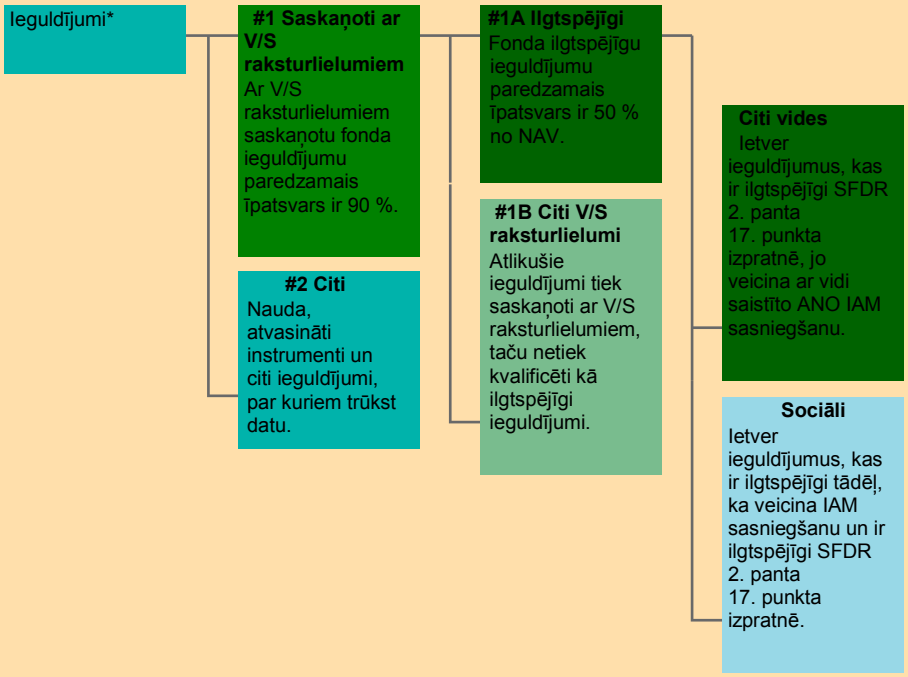
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Portfolio Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300IV7X5KFCXHUU46

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

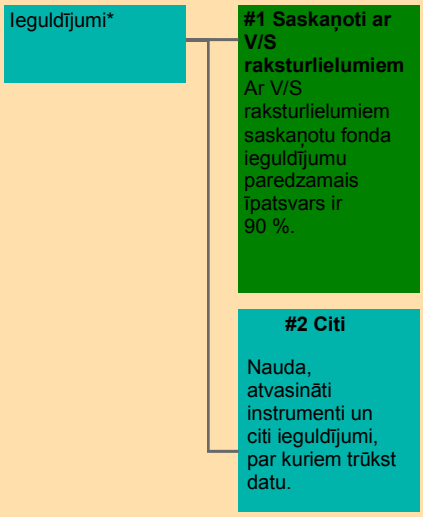
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Real Estate Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300E0SPFUFDUAIG67

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

● ○ ☑ **Nē**

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ sociāls mērķis

☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā uzņēmumos reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ. Fonda tiešos ieguldījumus atlasa, balstoties uz ESG vērtējumu. Pateicoties minimālā ESG vērtējuma kritērijam, netiek iekļautas uzņēmējsabiedrības, kuras ir zemāko ESG vērtējumu kategorijās.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

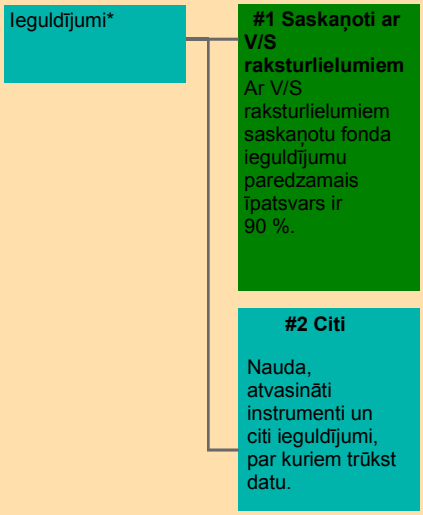
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Small Cap Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300WUFX1G5UGCGP20

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

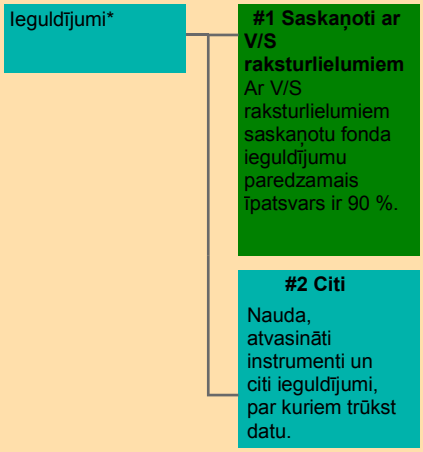
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Social Empowerment Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300DN1QTCPESQWW22

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu sociālu ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras palīdz sasniegt konkrētus ANO IAM, kas saistīti ar sociāliem jautājumiem.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, nosaka pēc tādu ilgtspējīgu ieguldījumu proporcijas, kas atbilst attiecīgajiem sociālajiem ANO IAM. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo
metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā, augšupējā izpētes procesā tiek identificētas sabiedrības, kas ievērojamu īpatsvaru ienākumu gūs, pateicoties ieguldījumiem sociālos risinājumos.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas pieder sociālo risinājumu nodrošinātāju ieguldījumu videi. Šajā ieguldījumu vidē iekļautās sabiedrības ir būtiski iesaistītas saimnieciskajā darbībā, kas tiek uzskatīta par sociāli ilgtspējīgu.
Sabiedrības tiek vērtētas, balstoties uz to ieguldījumu attiecīgo sociālo ANO IAM sasniegšanā.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar “NAM” izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- “NAM” Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno “NAM” Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas “Nordea” izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

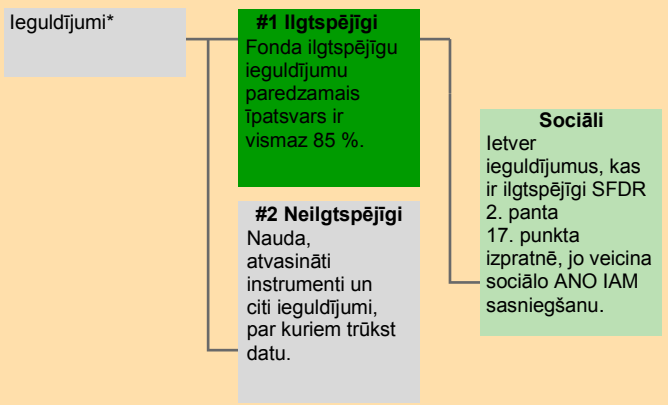
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Social Solutions Fund

Juridiskās personas identifikators:

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu sociālu ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras palīdz sasniegt konkrētus ANO IAM, kas saistīti ar sociāliem jautājumiem.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, nosaka pēc tādu ilgtspējīgu ieguldījumu proporcijas, kas atbilst konkrētiem sociālajiem ANO IAM. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fundamentālā, augšupējā izpētes procesā tiek identificētas sabiedrības, kas ievērojamu īpatsvaru ienākumu gūs, pateicoties ieguldījumiem sociālos risinājumos.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas pieder sociālo risinājumu nodrošinātāju ieguldījumu videi. Šajā ieguldījumu vidē iekļautās sabiedrības ir būtiski iesaistītas saimnieciskajā darbībā, kas tiek uzskatīta par sociāli ilgtspējīgu.
Sabiedrības tiek vērtētas, balstoties uz to ieguldījumu attiecīgo sociālo ANO IAM sasniegšanā.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar “NAM” izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- “NAM” Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno “NAM” Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas “Nordea” izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

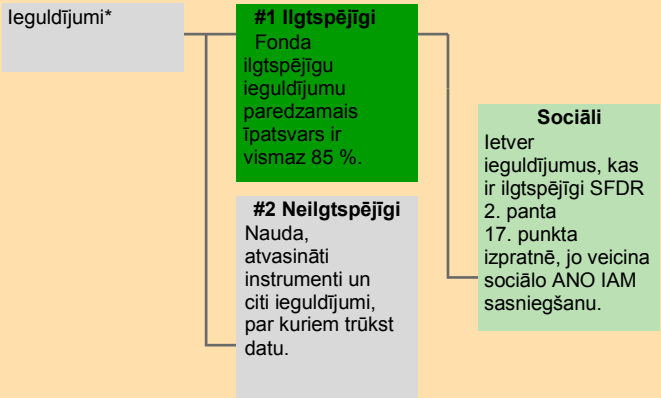
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Stable Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300OYMIP4UL664L36

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

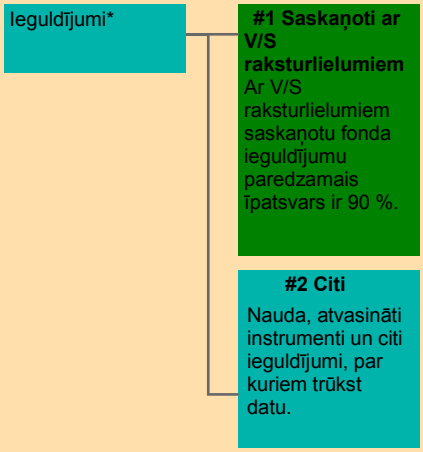
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Stable Equity Fund – Euro Hedged

Juridiskās personas identifikators: 549300IK30ET6JVM1T50

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

- [ ] **Jā**
- [x] **Nē**

- [ ] Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - [ ] saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- [ ] Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- [ ] Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - [ ] vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] sociāls mērķis
- [x] Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

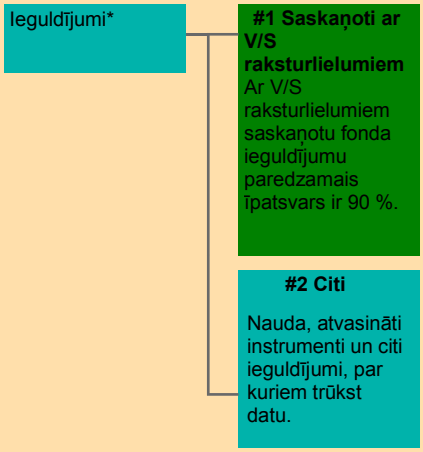
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493003YXBZ7881E6K64

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

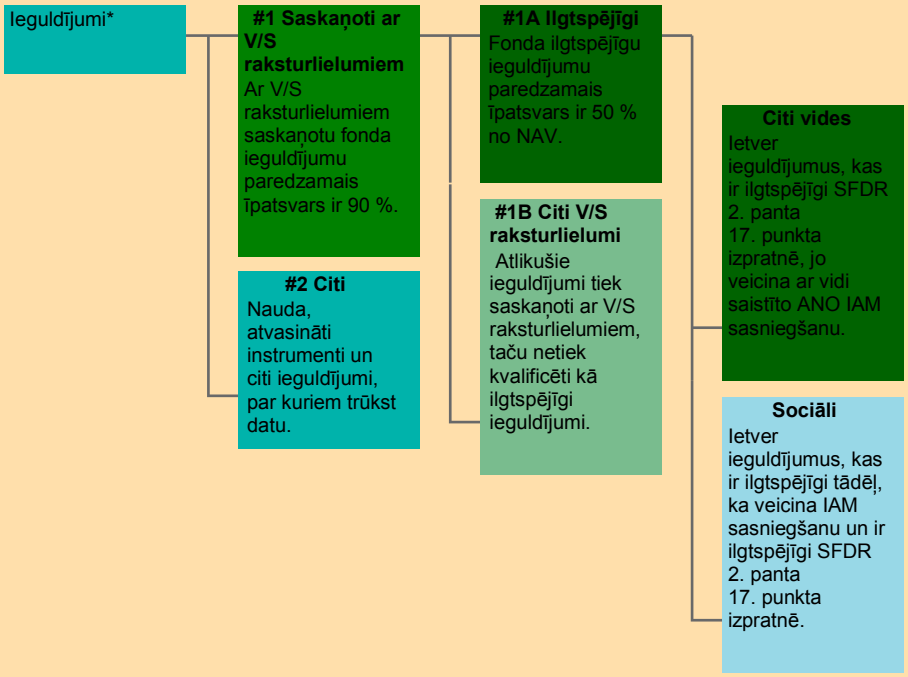
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Sustainable Listed Real Assets Fund

Juridiskās personas identifikators:

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 0 %
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 0 %

● ○ ☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Fonds apvieno vides ziņā un sociāli ilgtspējīgus ieguldījumu mērķus. Tā mērķis ir radīt pozitīvu ietekmi uz vidi un sociālo ietekmi, ieguldot sabiedrībās, kuras ir iesaistītas saimnieciskās darbībās, kas tiek uzskatītas par vides ziņā un sociāli ilgtspējīgām, jo veicina viena vai vairāku vides vai sociālās tematikas ANO IAM sasniegšanu. ES taksonomija nodrošina sistēmu saimniecisko darbību vides ilgtspējas novērtēšanai, un, ciktāl ir pieejami uzticami dati, taksonomija būs atsauces punkts vides ziņā ilgtspējīgu ieguldījumu novērtēšanai.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Tas, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, tiek mērīts, saskaņojot ilgtspējīgus ieguldījumus ar attiecīgajiem vides vai sociālajiem ilgtspējīgas attīstības mērķiem, it īpaši, bet ne tikai ANO 3., 6., 7., 9. un 11. IAM. Ja pieejami attiecīgie dati par taksonomijai piemērotajām darbībām, tiks izmērīta to atbilstība taksonomijai. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas atbilst augstiem vides vai sociālās atbildības standartiem. Lai noteiktu sabiedrību piemērotību ieguldījumu videi, ir izveidota sistēma, kas sastāv no vairākām piemērotības pārbaudēm. Ņemot vērā sabiedrību materiālo aktīvu vides diversificēto raksturu, nevar izmantot unificētu pieeju. Tādēļ ieguldījumu pārvaldnieks ir izstrādājis sociālo un vides aspektu pārbaudes, kas atšķiras atkarībā no nozares, lai identificētu sabiedrības ar ilgtspējīgu darbību un standartu augstāko atbilstības līmeni savā nozarē.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar “NAM” izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- “NAM” Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno “NAM” Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas “Nordea” izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

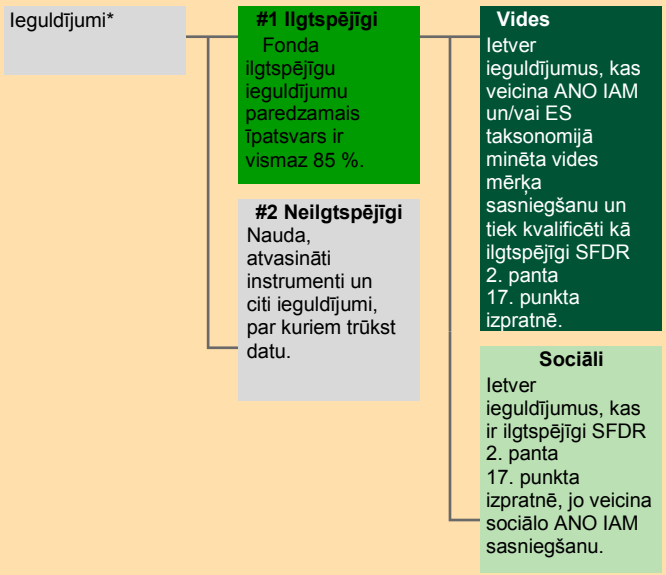
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

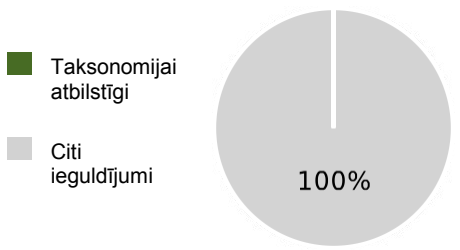
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

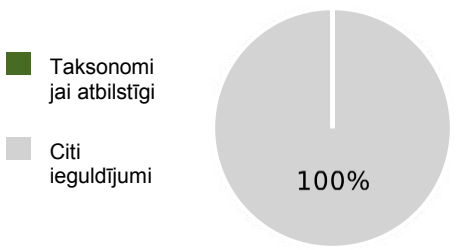
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes sadaļā “Atvasināti instrumenti un metodes” norādītajiem mērķiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Value ESG Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas ieguldījumu apakšpārvaldnieka izstrādātajā *ESG Improvers Score* modelī. Ar šīs skalas palīdzību ieguldījumu apakšpārvaldnieks cenšas identificēt sabiedrības ar progresējošu ESG profilu un iesaistoties cenšas paātrināt progresu, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kas atbilst fonda minimālajam obligātajam ESG vērtējumam.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Stratēģijas nolūks ir identificēt pārāk zemu novērtētus kapitāla vērtspapīrus ar ESG profilu, kas uzlabojas, lai izvērtētu sabiedrības salīdzinošo pievilcību. Izmantojot *ESG Improvers Score*, apakšpārvaldnieks cenšas identificēt sabiedrības ar ESG profilu, kas uzlabojas, un iesaistoties cenšas paātrināt progresu.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

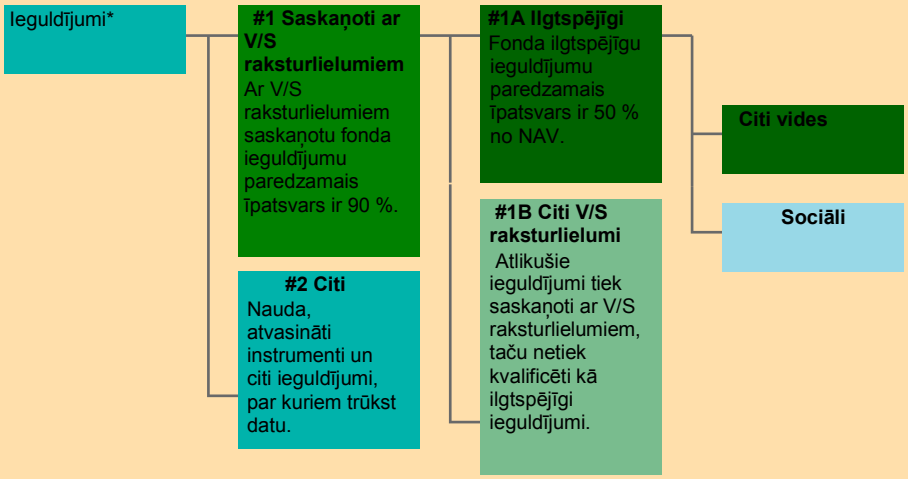
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Nordic Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493002P8HQC8H89KJ23

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

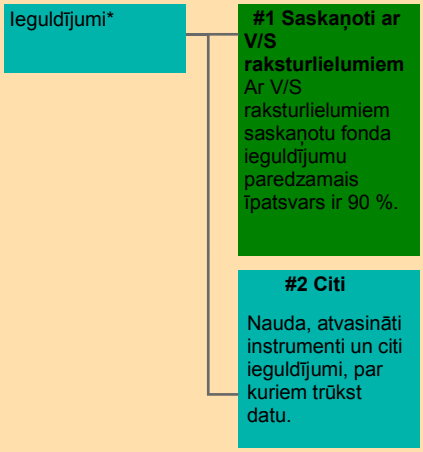
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Nordic Equity Small Cap Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300037CR2WTAYCN25

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

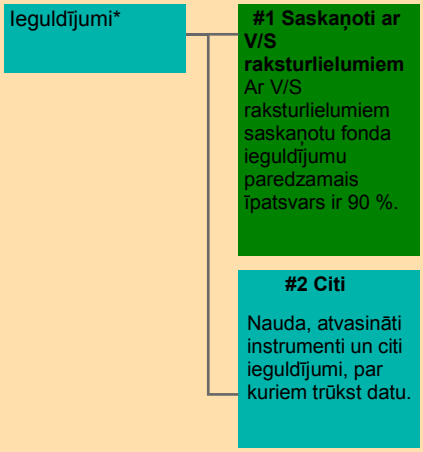
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Nordic Ideas Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300E2XCDW8NUE2C41

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

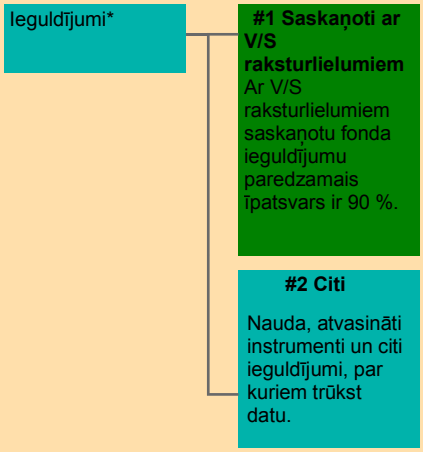
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Nordic Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300CJ9OIR50OH4506

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

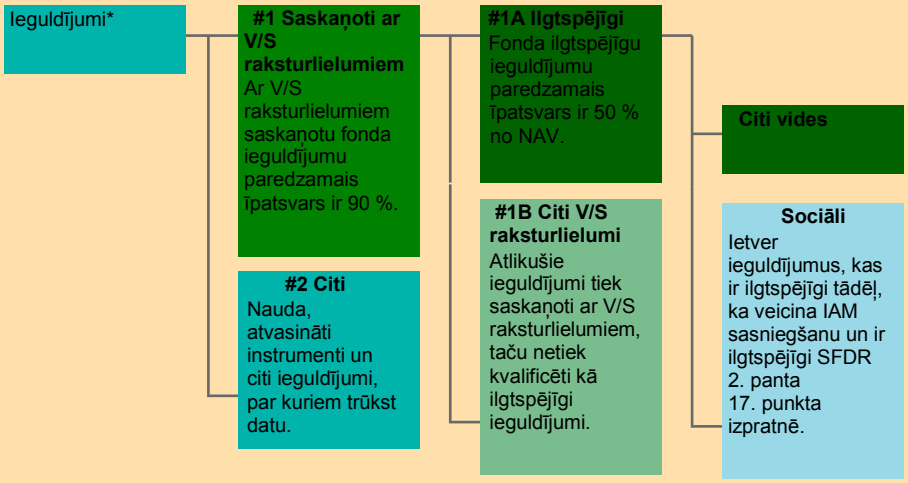
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – North American Stars Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493000U6GOWJF5BJ788

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 50 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds tiek pārvaldīts atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG modeli, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze ietver ieguldījumu saņēmējai sabiedrībai būtisku ESG emisiju padziļinātu uzticamības pārbaudi. Turklāt tiek ņemta vērā katras sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saskaņotība ar attiecīgajiem ANO IAM, kā arī sabiedrības pieeja ESG risku pārvaldībai. Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti, un jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāsasniedz ESG vērtējuma minimālais robežlīmenis.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

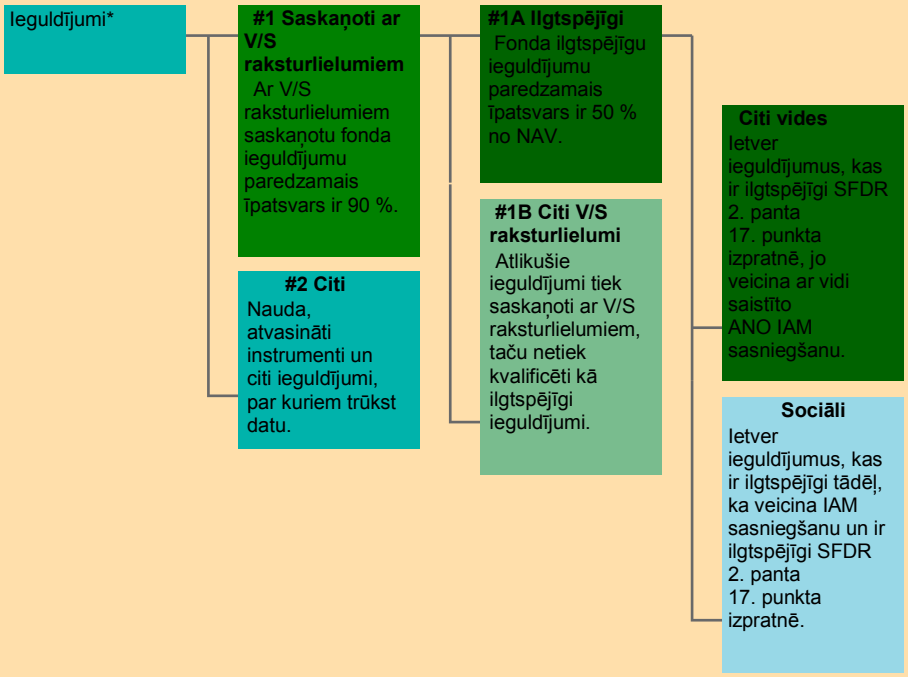
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Norwegian Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300WSP511P7B44508

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme (“SNI”) Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- Fonds īsteno “NAM” Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas “Nordea” izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

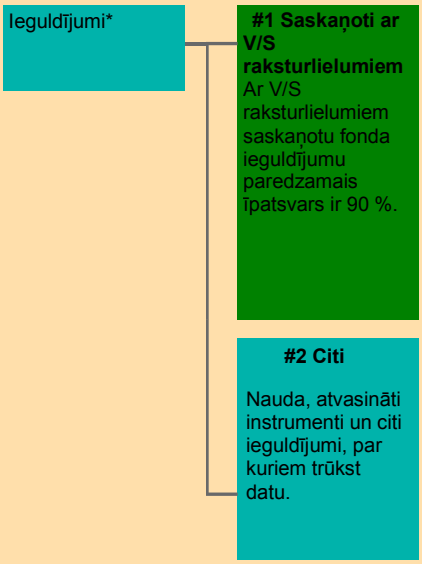
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Stable Emerging Markets Equity Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300WZ0EJW0K2LBI46

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

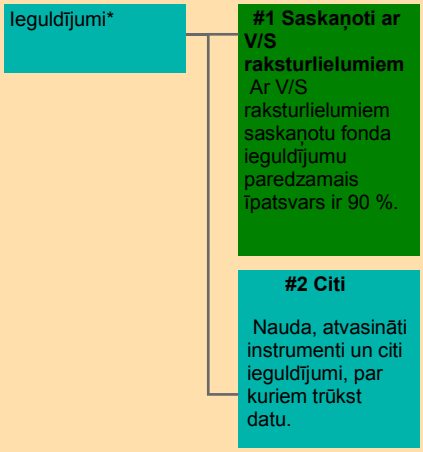
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Sustainable Environment and Biodiversity Fund

Juridiskās personas identifikators:

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 85 %
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Fonda ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis ir palīdzēt samazināt ietekmi uz dabas kapitālu un apturēt bioloģiskās daudzveidības samazināšanos, galvenokārt ieguldot sabiedrībās:

- kuras ir būtiski iesaistītas saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju tiek uzskatītas par vides ziņā ilgtspējīgām;
- vai kurām ir produkti vai pakalpojumi, kas atbilst attiecīgajiem ANO IAM, ja uz tiem neattiecas ES taksonomijas tehniskie standarti;
- vai kas ir ieviesušas stingrāku ilgtspējas praksi, lai mazinātu savas piegādes ķēdes vai darbības iespējamo ietekmi uz vidi.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegti ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, nosaka pēc tādu ilgtspējīgu ieguldījumu proporcijas, kas atbilst konkrētajiem ANO IAM. Ja pieejami attiecīgie dati par taksonomijai piemērotajām darbībām, tiks izmērīta to atbilstība taksonomijai.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fundamentālā augšupējā izpētes procesā tiek identificētas sabiedrības, kas:

- nākotnē gūs būtiskas naudas plūsmas no produktiem vai pakalpojumiem, kas tieši uzlabo dabas kapitāla un bioloģiskās daudzveidības stāvokli;
- vai tieši gūst būtiskas naudas plūsmas no produktiem vai pakalpojumiem, kas ļauj citām saimnieciskajām darbībām sasniegt savu pilnveides potenciālu;
- vai kas ir ieviesušas stingrāku ilgtspējas praksi, lai mazinātu savas piegādes ķēdes vai darbības iespējamo ietekmi uz vidi.

Fonds iegulda sabiedrībās, kas pieder tādu sabiedrību ieguldījumu videi, kuru uzņēmējdarbības modeļi ir veidoti, lai novērstu tiešos faktorus, kas sekmē bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmas pakalpojumu izzušanu, tostarp zemes izmantojuma izmaiņas, klimata pārmaiņas, piesārņojumu, dabas resursu izmantošanu un ekspluatāciju un invazīvas sugas. Sabiedrības šajā ieguldījumu vidē ir būtiski iesaistītas saimnieciskās darbībās, kas tiek uzskatītas par vides ziņā ilgtspējīgām, vai ir ieviesušas stingrāku ilgtspējas praksi, lai mazinātu savas piegādes ķēdes vai darbības iespējamo ietekmi uz vidi.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

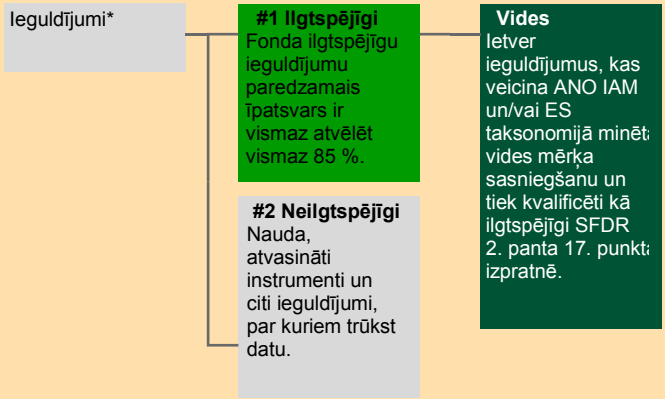
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

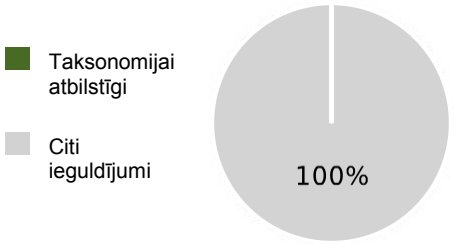
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

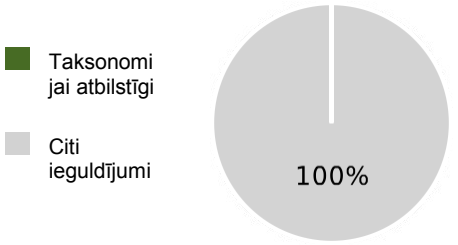
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Danish Covered Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493006ID4LFX21UEW81

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

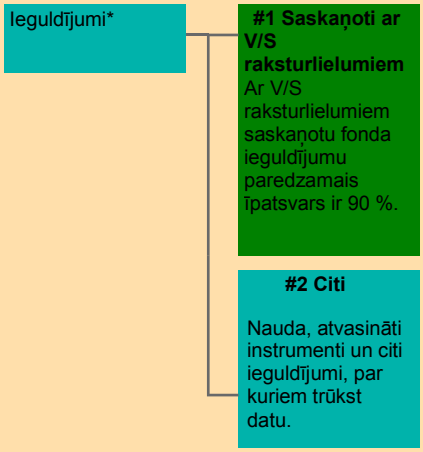
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Markets Debt Total Return Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300VAUSC28I3RVH52

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši "NAM" izstrādātajai ESG metodikai, kas paredzēta ieguldījumu analīzei un atlasei. Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz suverēnajam vai korporatīvajam emitentam būtiskiem vides, sociālajiem un pārvaldības jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā katra fonda ESG profils. Turklāt tiek ņemta vērā katra korporatīvā emitenta uzņēmējdarbības modeļa atbilstība ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem (IAM), un fonds iegulda tikai tādu emitentu korporatīvajās obligācijās, kuru darbībai ir neitrāla ietekme uz IAM, vai kuru darbība ir pielāgota IAM. Atkarībā no analīzes iznākuma katram suverēnam vai korporatīvam emitentam tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

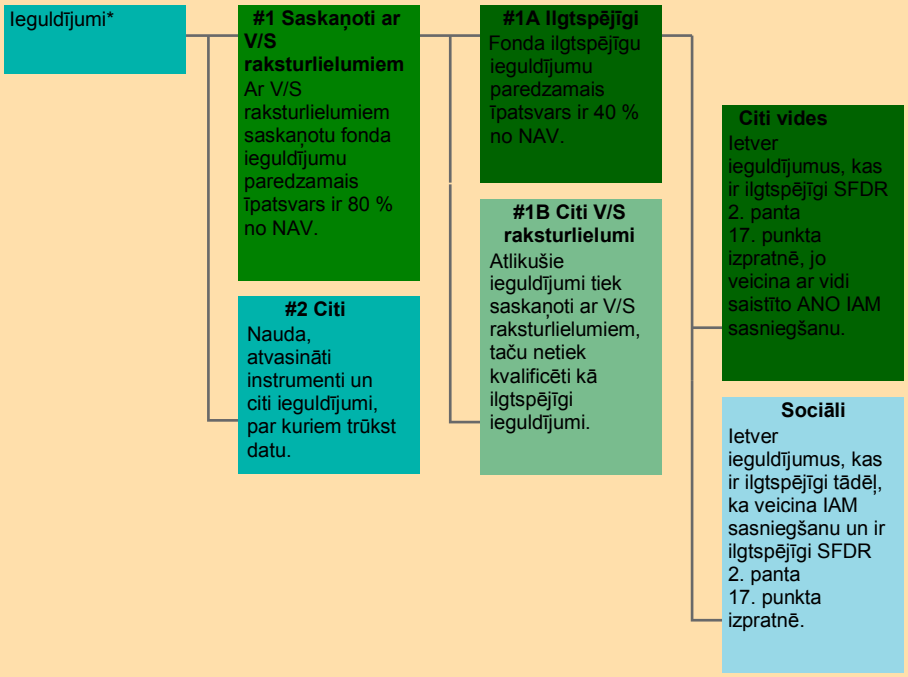
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300F6FENFDTOIKP77

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz suverēnajam vai korporatīvajam emitentam būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā katra emitenta ESG riska profils. Turklāt tiek ņemta vērā katra korporatīvā emitenta uzņēmējdarbības modeļa atbilstība ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem (IAM), un fonds iegulda tikai tādu emitentu korporatīvajās obligācijās, kuru darbībai ir neitrāla ietekme uz IAM, vai kuru darbība ir pielāgota IAM. Atkarībā no analīzes iznākuma katram suverēnam vai korporatīvam emitentam tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

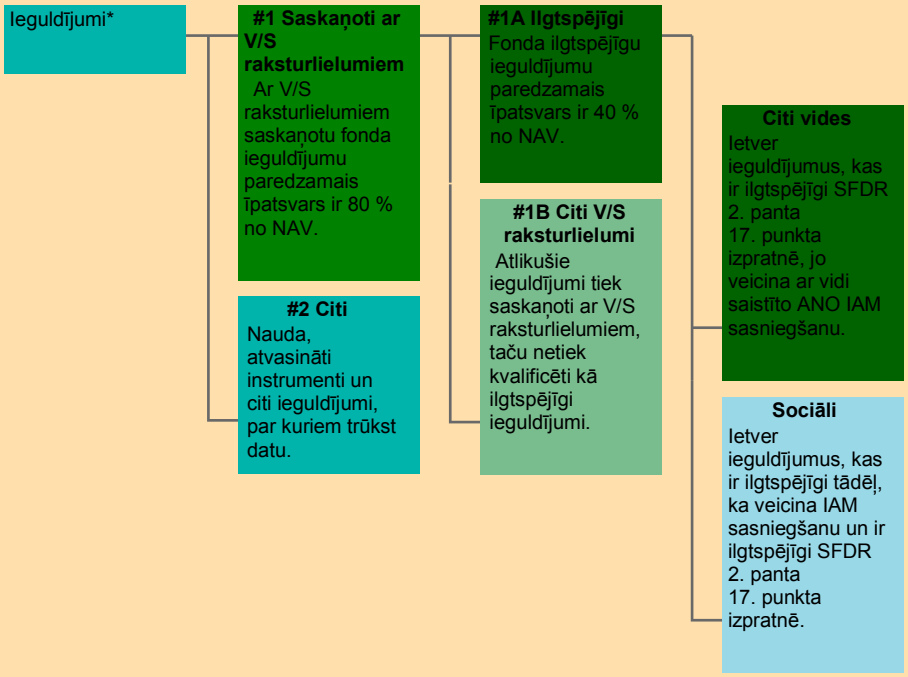
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Stars Corporate Bond Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ sociāls mērķis

☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda sabiedrībās, kas ir izanalizētas un novērtētas "NAM" izstrādātajā ESG rīkā, lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas sabiedrības, kuras atbilst ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.

Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz suverēnajam vai korporatīvajam emitentam būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā katra emitenta ESG riska profils. Turklāt tiek ņemta vērā katra korporatīvā emitenta uzņēmējdarbības modeļa atbilstība ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem (IAM). Atkarībā no analīzes iznākuma katram suverēnam vai korporatīvam emitentam tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

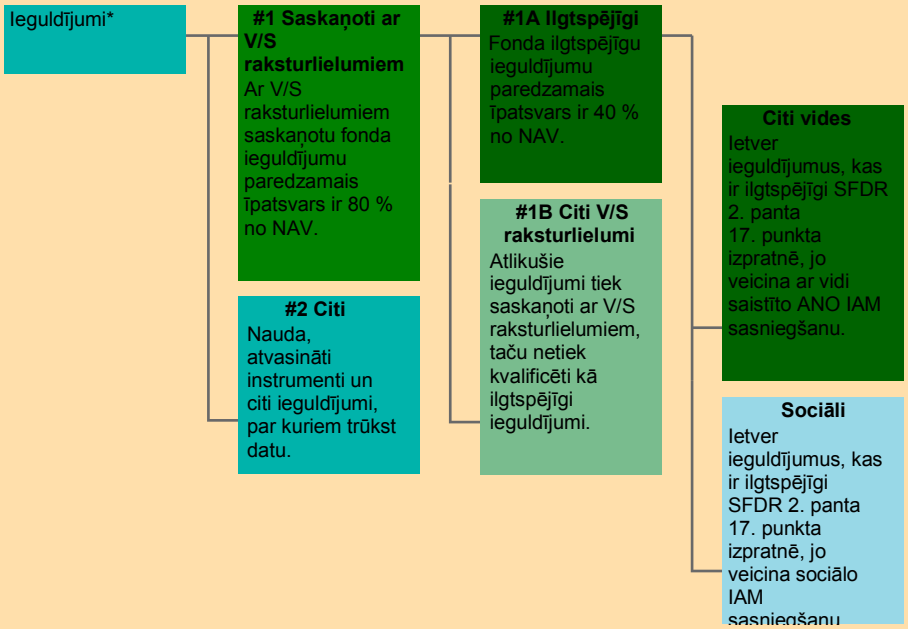
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

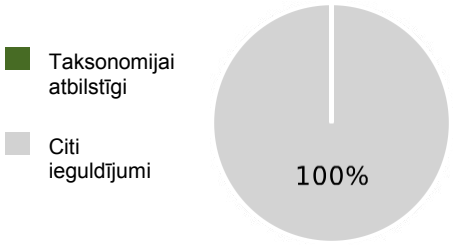
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

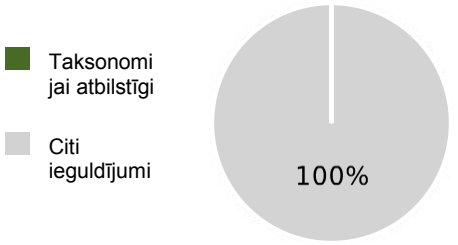
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Emerging Stars Local Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493009USMG0OQQ0TE12

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.

Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz suverēnajam vai korporatīvajam emitentam būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā katra emitenta ESG riska profils. Turklāt tiek ņemta vērā katra korporatīvā emitenta uzņēmējdarbības modeļa atbilstība ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem (IAM), un fonds iegulda tikai tādu emitentu korporatīvajās obligācijās, kuru darbībai ir neitrāla ietekme uz IAM, vai kuru darbība ir pielāgota IAM. Atkarībā no analīzes iznākuma katram suverēnam vai korporatīvam emitentam tiek piešķirts ESG vērtējums no C līdz A. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

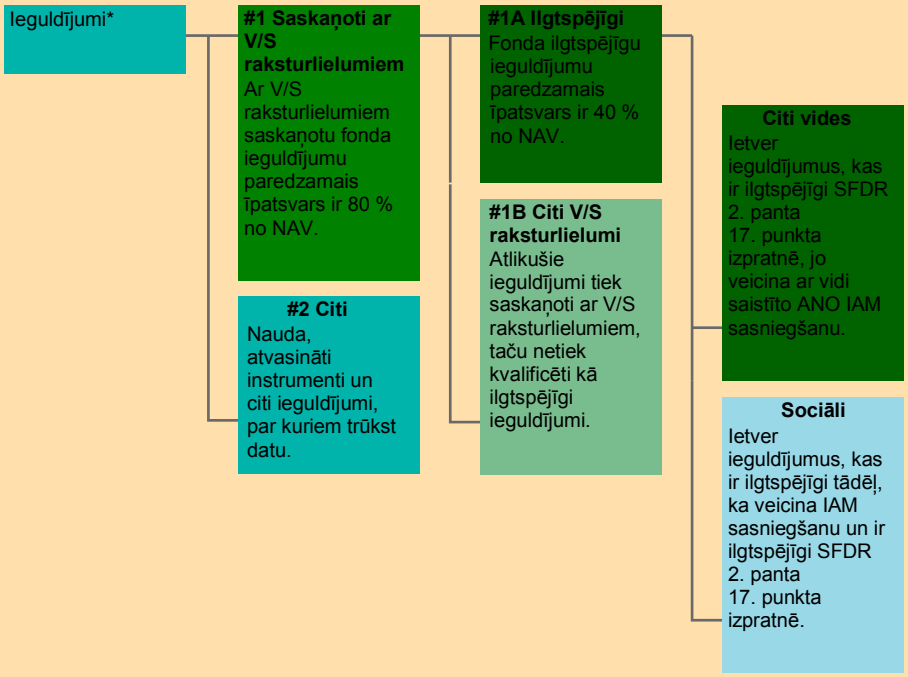
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Corporate Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300C320J1NRW8KC43

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

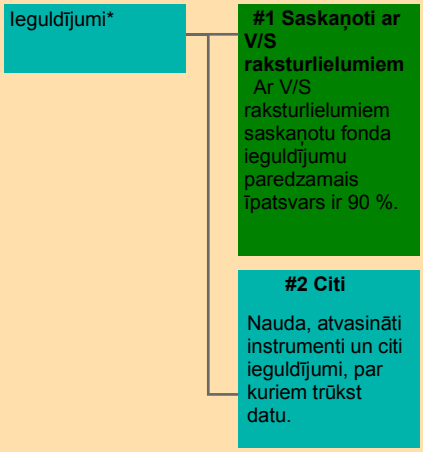
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – EUR Corporate Bond Fund 1-3 Years

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

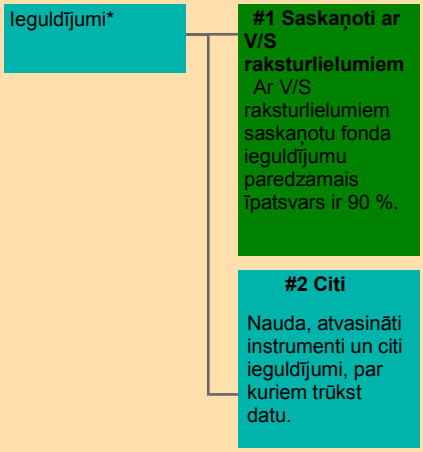
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Corporate Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493004J0DU336JUI826

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips “nenodari būtisku kaitējumu” attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam.
  Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

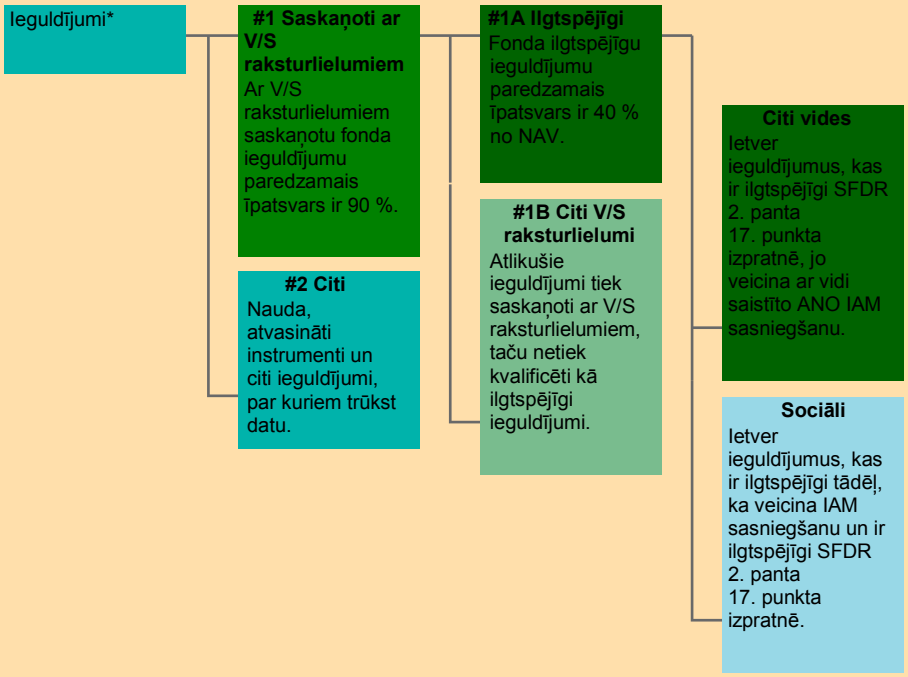
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

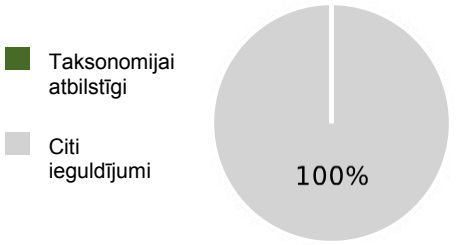
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

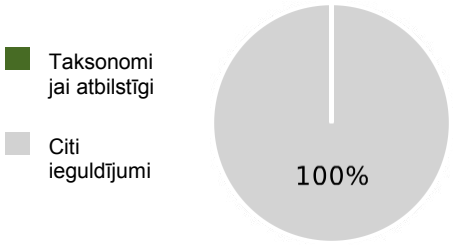
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Covered Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300ODKXRGT6EIFH77

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

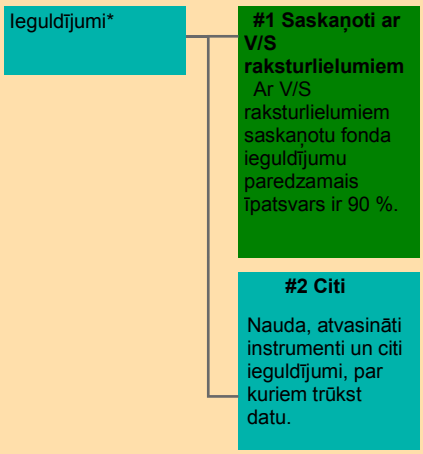
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Covered Bond Opportunities Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300WUBHZSQIK6U640

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: %

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

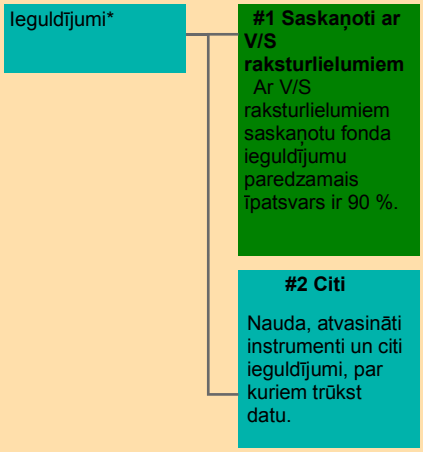
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Cross Credit Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300HQ4F0MHYF7TI45

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

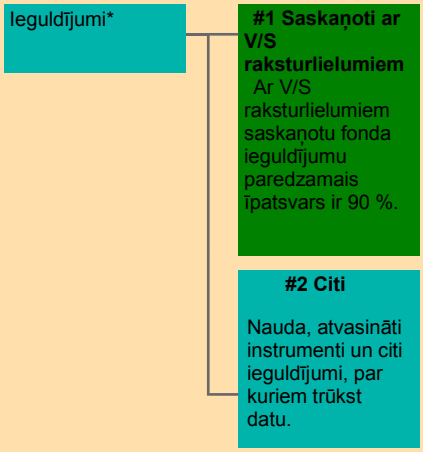
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Financial Debt Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493001SUQRY2LG8S445

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

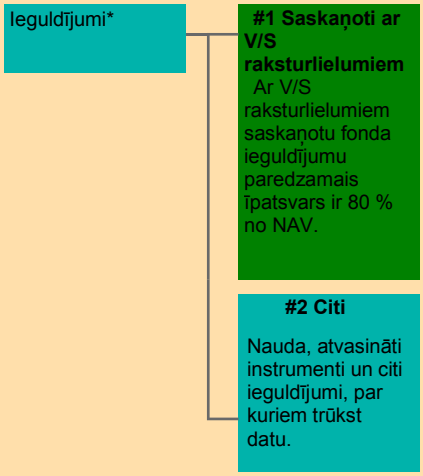
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European High Yield Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300XXBGPCW0NFP308

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

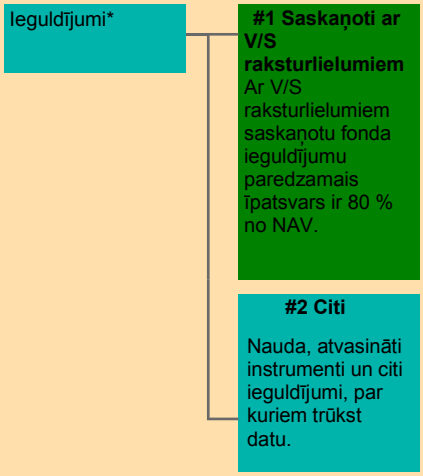
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European High Yield Credit Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300XRUCQ32ZN5RZ02

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

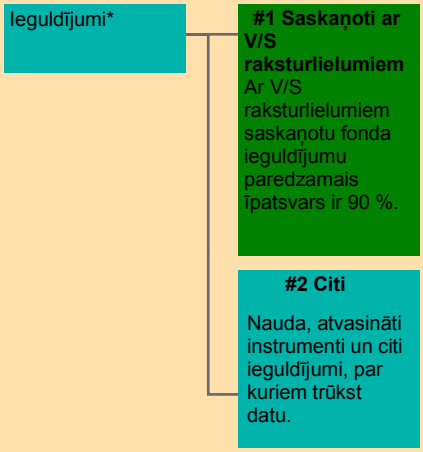
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European High Yield Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300ISX6Y6CZ3YHN56

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

● ○ ☑ **Nē**

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ sociāls mērķis

☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

- ***Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?***

- Tiešajiem ieguldījumiem korporatīvās obligācijās, tostarp viena nosaukuma kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos (CDS), jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem ieguldīšanas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

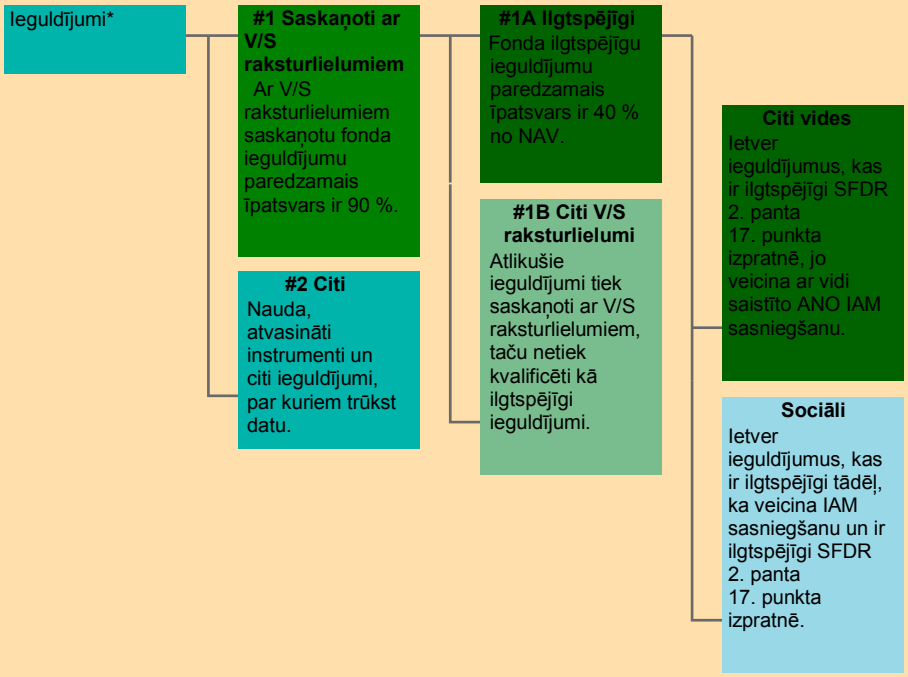
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – European Inflation Linked Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300SCCJ0MD1RGLD18

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

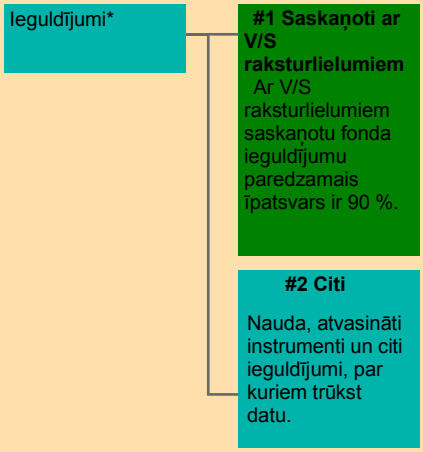
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Flexible Credit Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300XZGMRU5J181885

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

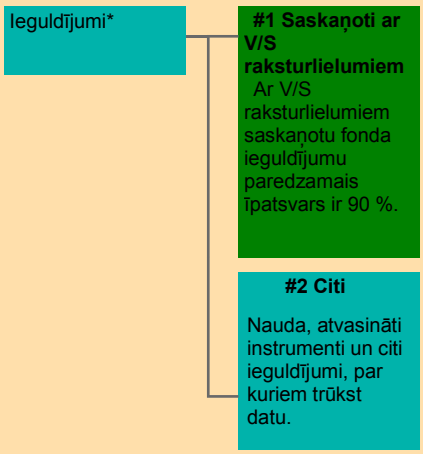
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300FSVWL0VAR25025

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

● ○ ☑ **Nē**

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir

- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ sociāls mērķis

☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

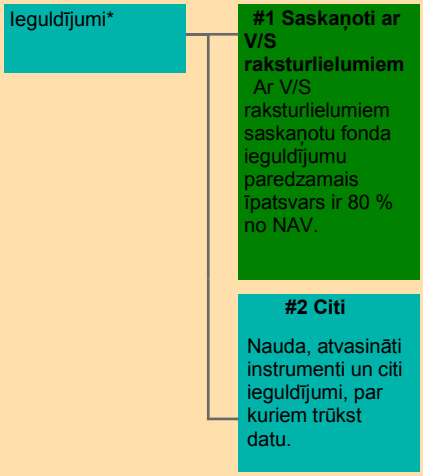
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Green Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300TSF9S6RT0LQL86

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 70 %
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 15 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu ietekmi uz vidi, vismaz 70 % savu aktīvu ieguldot "zaļajās" obligācijās. Fonda aktīvu atlikusī daļa tiek ieguldīta citās obligācijās, ko uzskata par ilgtspējīgām, tostarp tradicionālās obligācijās, ja to emitentu saimnieciskā darbība ir ekoloģiski ilgtspējīga ieguldījumu mērķiem.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegts ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis, mēra kā tādu ieguldījumu proporciju, kas saskaņoti ar Starptautiskās kapitāla tirgus asociācijas (ICMA) standartu vai līdzīgiem "Zaļo" obligāciju principiem un/vai Klimata obligāciju iniciatīvu. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Stratēģijas pamatā ir pašizstrādāta sistēma, kurā ņemam vērā, piemēram, ICMA “Zaļo” obligāciju principus un/vai ES “Zaļo” obligāciju standartu, kā arī “NAM” izstrādāto ESG sistēmu. Emitenti, kas neatbilst “NAM” ESG standartiem, tiek izslēgti no ieguldījumu vides.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Vismaz 70 % no NAV jāiegulda “zaļajās” obligācijās
- “Zaļajām” obligācijām jāatbilst ICMA vai līdzīgiem “Zaļo” obligāciju principiem un/vai Klimata obligāciju iniciatīvai
- “Zaļo” obligāciju vērtējumam “NAM” izstrādātā ESG modeļa sociālajā un pārvaldības pīlārā jābūt vismaz B- vai līdzvērtīgam vērtējumam, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.
- Sociālajām obligācijām jāatbilst ICMA vai līdzīgiem Sociālo obligāciju principiem. Ilgtspējas obligācijām un ar ilgtspēju saistītām obligācijām jāatbilst attiecīgi ICMA Ilgtspējīgu obligāciju principiem un ICMA Ar ilgtspēju saistīto obligāciju principiem.
- Sociālo obligāciju, ilgtspējas obligāciju un ar ilgtspēju saistīto obligāciju, kā arī tradicionālo obligāciju vērtējumam saskaņā ar “NAM” izstrādāto ESG modeli jābūt vismaz B- vai līdzvērtīgam vērtējumam, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar “NAM” izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- “NAM” Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno “NAM” Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas “Nordea” izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt “NAM” ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

“NAM” veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

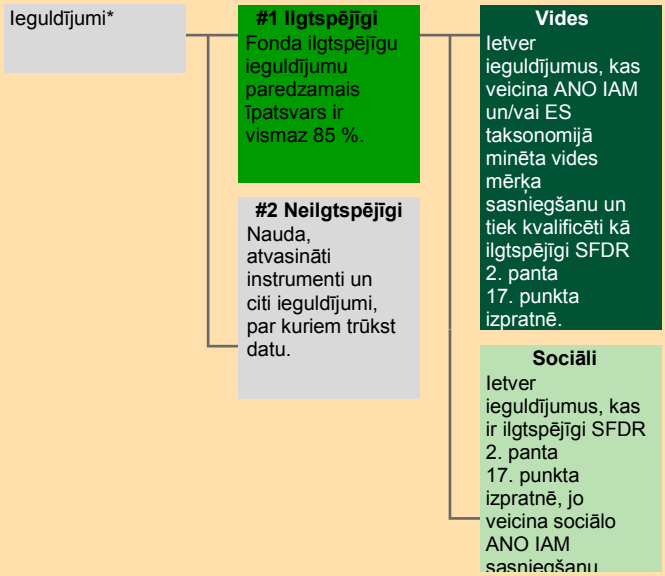
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē “NAM” līmenī, kā arī “NAM” SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

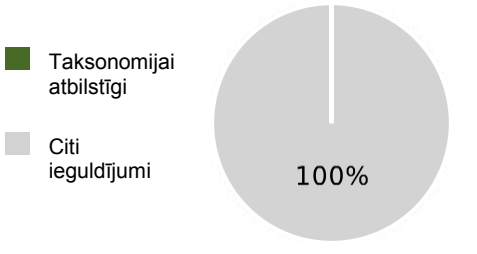
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

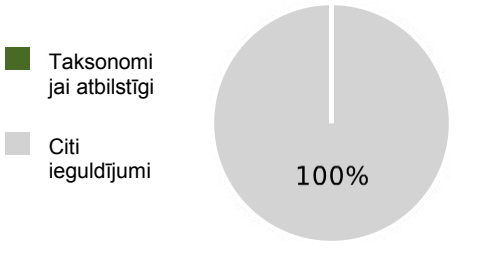
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonda paredzētais sociāli atbildīgu ieguldījumu īpatsvars ir vismaz 15 %.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global High Yield Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem korporatīvās obligācijās, tostarp viena nosaukuma kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos (CDS), jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem ieguldīšanas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

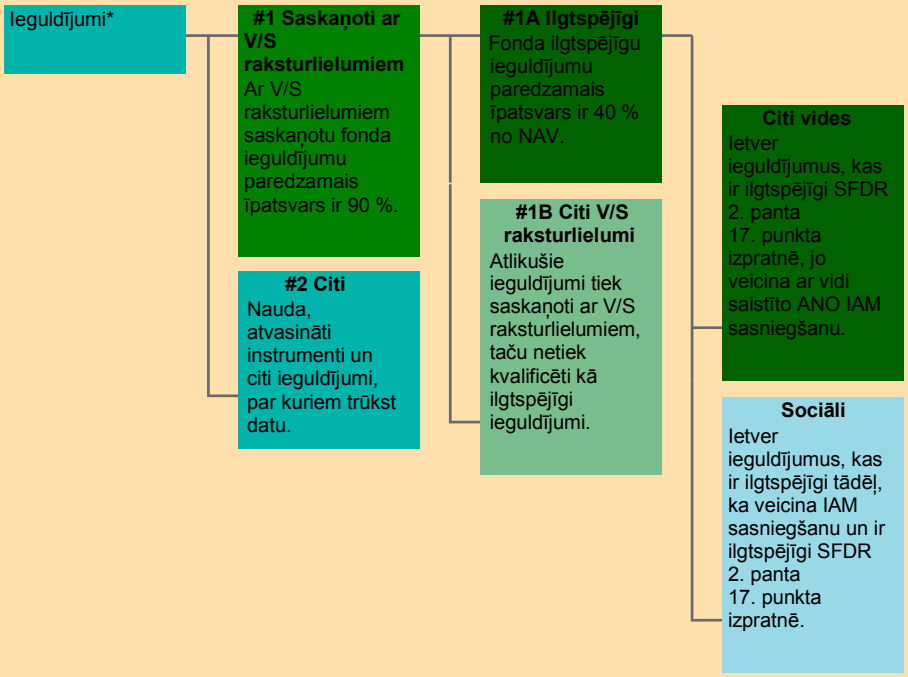
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem.
Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 9. panta 1.–4.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 5. panta pirmajā daļā minēto produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Social Bond Fund

Juridiskās personas identifikators:

Ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☑ **Jā**

- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: 15 %
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☑ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: 70 %

☐ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kāds ir šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Fonda ilgtspējas mērķis ir radīt pozitīvu sociālo ietekmi, vismaz 70 % savu aktīvu ieguldot sociālajās obligācijās. Fonda aktīvu atlikusī daļa tiek ieguldīta citās obligācijās, ko uzskata par ilgtspējīgām, tostarp tradicionālās obligācijās, kuru emitentu saimnieciskā darbība ir sociāli ilgtspējīga ieguldījumu mērķiem. Turklāt vismaz 15 % ilgtspējīgu ieguldījumu fonds veiks ar vides mērķi tādās saimnieciskās darbībās, kas ES taksonomijā netiek kvalificētas kā vides ziņā ilgtspējīgas.

Fonds izmanto etalonu, kasnav pielāgots fonda ilgtspējas mērķim.

Ar **ilgtspējas rādītājiem** mēra, kā šis finanšu produkts sasniedz ilgtspējas mērķus.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Kurus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts šā finanšu produkta ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

To, vai sasniegts ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis, mēra kā tādu ieguldījumu proporciju, kas saskaņoti ar ICMA vai līdzīgu Sociālo obligāciju principu standartu. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Kādā veidā tiek nodrošināts, ka ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). “NAM” izstrādātais kvantitatīvais “SNI rīks” izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti “NAM” SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot “NAM” SNI rīku.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, “NAM” izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas “NAM” ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Stratēģijas pamatā ir pašizstrādāta sistēma, kurā ņemam vērā, piemēram, ICMA Sociālo obligāciju principus, kā arī “NAM” izstrādāto ESG sistēmu. Emitenti, kas neatbilst “NAM” ESG standartiem, tiek izslēgti no ieguldījumu vides.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā “Ieguldījumu mērķis un politika”.

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā “NAM” dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko “NAM” īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, “NAM” Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem sasniegt ilgtspējīga ieguldījuma mērķi, saistošie elementi?

- Vismaz 70 % no NAV jāiegulda sociālajās obligācijās
- Sociālajām obligācijām jāatbilst ICMA vai līdzīgiem Sociālo obligāciju principiem
- Sociālo obligāciju vērtējumam "NAM" izstrādātā ESG modeļa sociālajā un pārvaldības pīlārā jābūt vismaz B- vai līdzvērtīgam vērtējumam, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.
- "Zaļajām" obligācijām jāatbilst ICMA vai līdzīgiem "Zaļo" obligāciju principiem un/vai Klimata obligāciju iniciatīvai. Ilgtspējas obligācijām un ar ilgtspēju saistītām obligācijām jāatbilst attiecīgi ICMA Ilgtspējīgu obligāciju principiem un ICMA Ar ilgtspēju saistīto obligāciju principiem.
- "Zaļo" obligāciju, ilgtspējas obligāciju un ar ilgtspēju saistīto obligāciju, kā arī tradicionālo obligāciju vērtējumam saskaņā ar "NAM" izstrādāto ESG modeli jābūt vismaz B- vai līdzvērtīgam vērtējumam, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

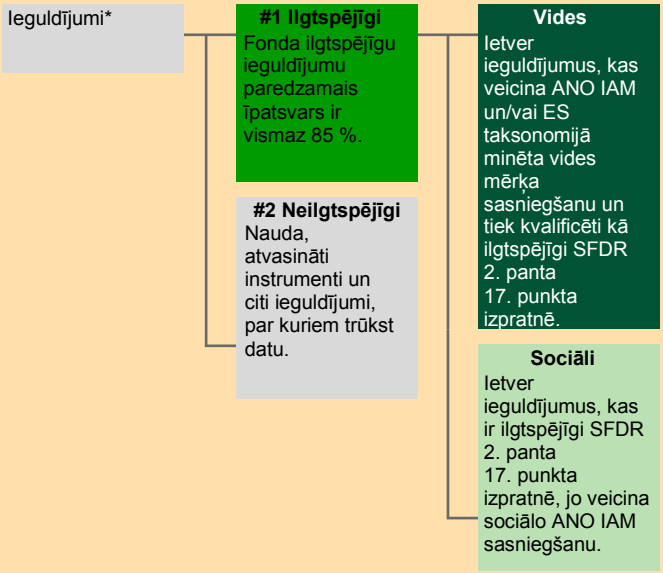
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds ir aktīvu izvietojums, un kāda ir ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā daļa?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



 # 1 Ilgtspējīgi attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
#2 Neilgtspējīgi ietver ieguldījumus, kas netiek kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

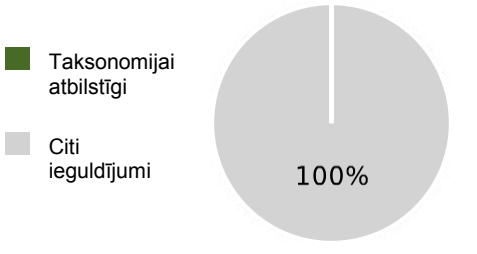
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

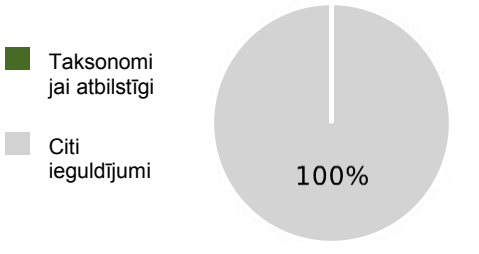
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi vides ziņā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Paredzētais sociāli atbildīgu ieguldījumu īpatsvars ir vismaz 70 % no fonda NAV.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati. Var tikt izvērtēta šādu ieguldījumu atbilstība minimāliem sociālajiem aizsargpasākumiem.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Long Duration US Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300X17PTA8XLWWB67

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

- [ ] **Jā**
- [x] **Nē**

- [ ] Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - [ ] saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- [ ] Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

- [ ] Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - [ ] vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - [ ] sociāls mērķis
- [x] Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

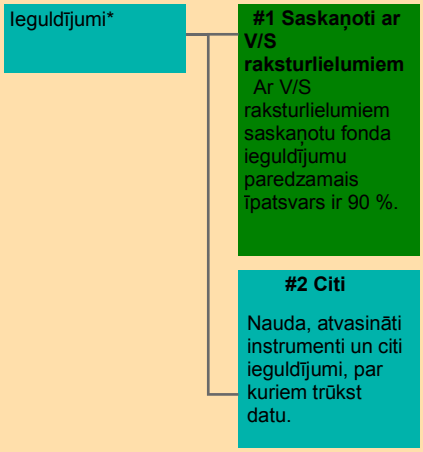
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Low Duration European Covered Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300T4YU2MVOMP8L55

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

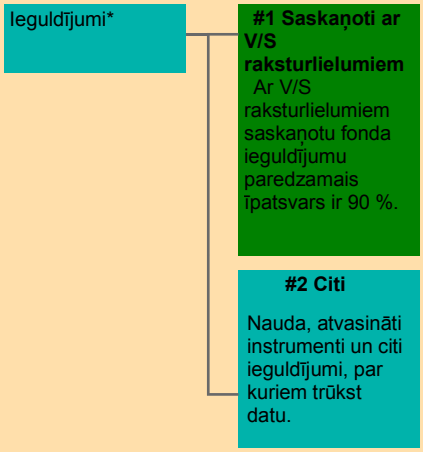
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Low Duration US High Yield Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493007JB6L1DCBXJN89

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

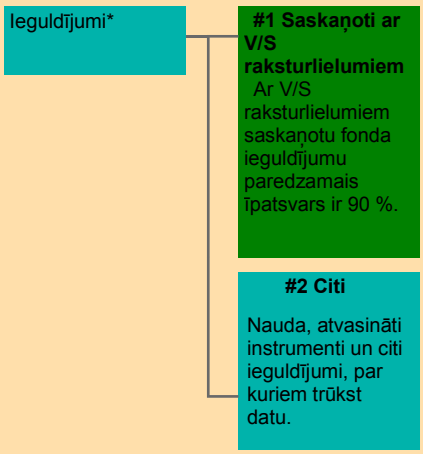
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – North American High Yield Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300PBIZ5BVS2L4E68

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem korporatīvās obligācijās, tostarp viena nosaukuma kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos (CDS), jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem ieguldīšanas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

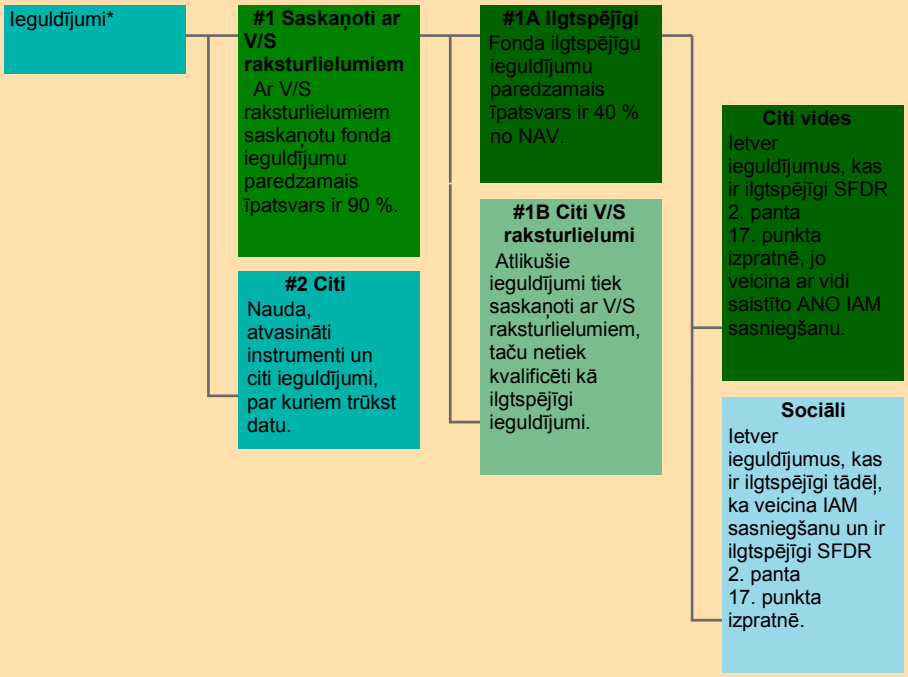
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

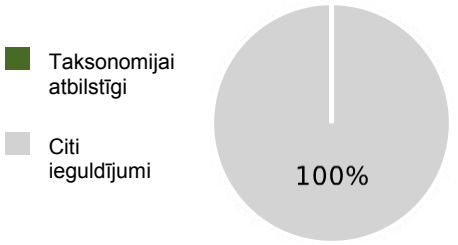
Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

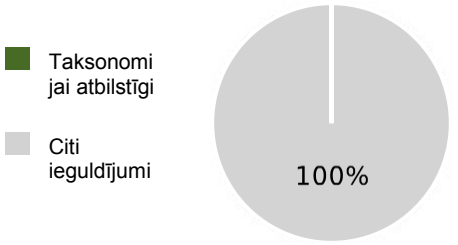
Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

1. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **ieskaitot valsts obligācijas***



2. Ieguldījumu atbilstība taksonomijai, **izņemot valsts obligācijas***



** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Norwegian Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300GKKTBJNZU7BJ86

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

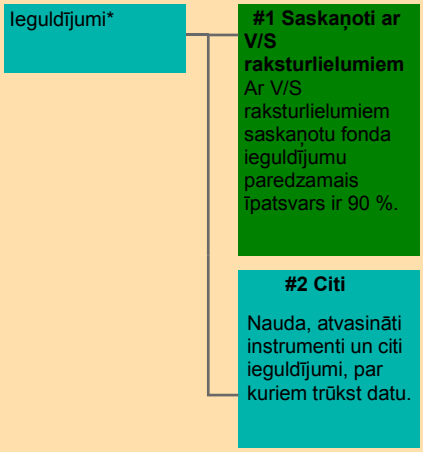
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Norwegian Short-Term Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493005DOEAQ8S1TVI86

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

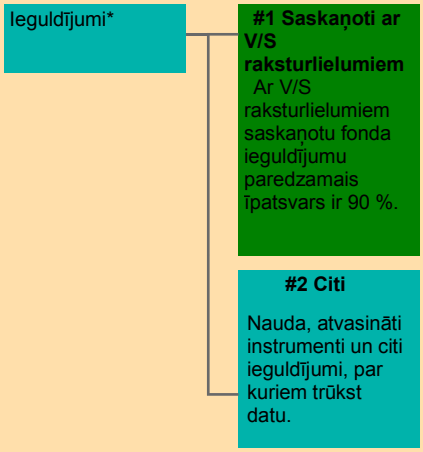
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Swedish Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300UUOKOX2ZFY6A72

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

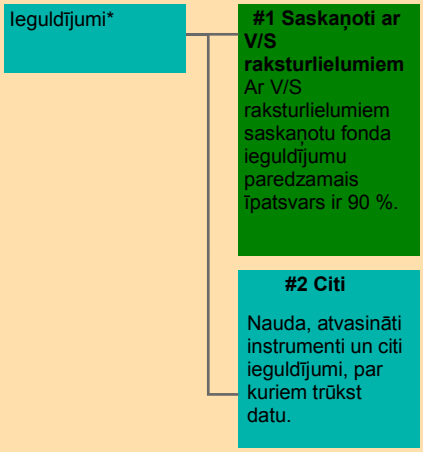
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Swedish Short-Term Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300EYJ804J45M4O43

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Fonds iegulda ieguldījumu vidē, kuras komponentiem pārsvarā ir raksturīgi augsti ESG rādītāji. Tādēļ stratēģijas ietvaros veiktajām pārbaudēm parasti ir ierobežota ietekme uz ieguldījumu vidi un fonda faktiskajiem ieguldījumiem — tās ir tikai papildu garantija, ka saistītie ieguldījumi sistemātiski atspoguļo aktīvu šķiras paredzamos ESG raksturlielumus.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

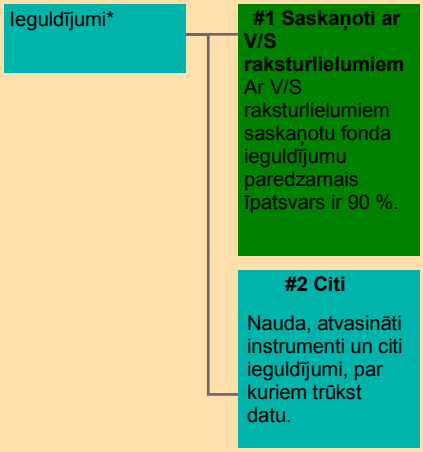
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – US Corporate Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300V3BOFEO3N8NJ79

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam.
  Emitenti, kuriem emisijas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

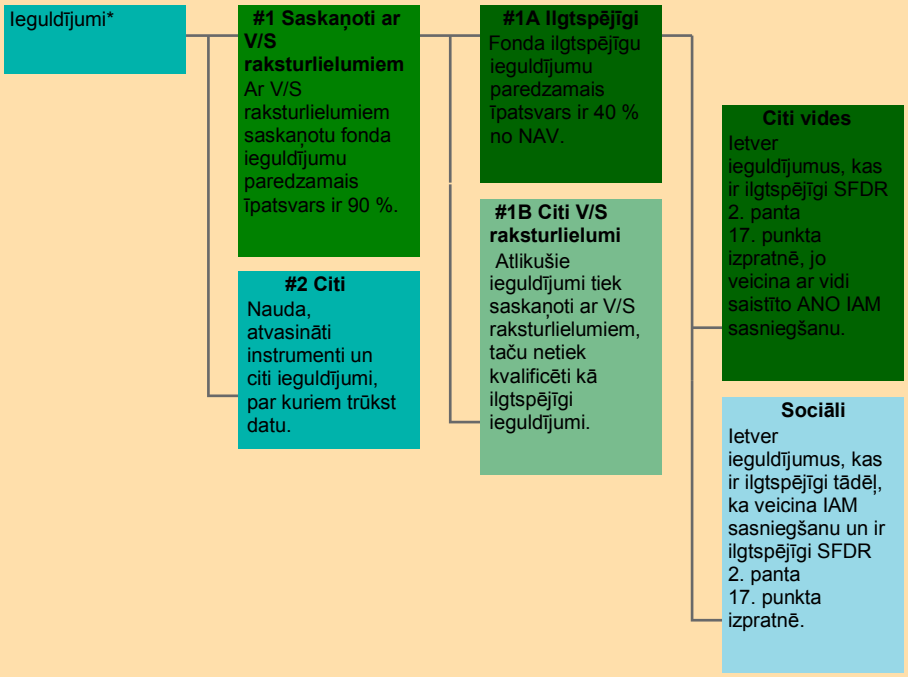
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – US High Yield Stars Bond Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☑ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir 40 %
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☑ sociāls mērķis
- ☐ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija Fonds daļēji iegulda ilgtspējīgos ieguldījumos, kas nozīmē sabiedrības un emitentus, kuri ir iesaistīti darbībās, kas veicina ANO IAM un/vai ES taksonomijā raksturotu vides vai sociālo mērķi, vienlaikus būtiski nekaitējot citiem vides vai sociālajiem mērķiem.

ESG vērtēšana Fonds iegulda vērtspapīros, ko emitējušas sabiedrībās, kuru ESG profilu ir novērtējuši "NAM" vai ārējs datu sniedzējs un izanalizējusi "NAM", lai tiktu iekļauti tikai vērtspapīri, ko emitējušas struktūras, kuras atbilst attiecīgā fonda ESG skalas minimālajam obligātajam vērtējumam.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

- ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

  Fonda daļējie plānotie ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi ir veicināt viena vai vairāku ANO IAM sasniegšanu vai iesaistīties taksonomijai atbilstīgās darbībās. Ilgtspējīgi mērķi veicina mērķu sasniegšanu, pateicoties fonda ieguldījumiem sabiedrībās, kas atbalsta ANO IAM vai taksonomijai atbilstīgas darbības, sasniedzot minimālu ieņēmumu atbilstības robežvērtību saskaņā ar ANO IAM vai ES taksonomiju.

- ***Kā tiek nodrošināts, ka finanšu produkta daļēji plānotie ilgtspējīgie ieguldījumi nerada būtisku kaitējumu jebkādam vides vai sociālam ilgtspējīga ieguldījuma mērķim?***

Ilgtspējīgi ieguldījumi ir izturējuši pārbaudi, kas apliecina, ka tie nerada būtisku kaitējumu nevienam citam sociālajam vai vides mērķim (DNSH pārbaude). "NAM" izstrādātais kvantitatīvais "SNI rīks" izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Rīks izmanto plašu datu avotu klāstu vairākās ESG tematiskajās kategorijās, lai rūpīgi izanalizētu ieguldījumu saņēmēju sabiedrību darbības rādītājus, izmantojot stingru iekšējo metodoloģiju. SNI rīka izvades dati tiek izmantoti par pamatu DNSH pārbaudei, un rezultāti tiek papildināti ar trešo pušu datiem par vides un sociālajiem faktoriem, lai sasniegtu rezultātu.

Kā tikuši ņemti vērā negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītāji?
SNI rādītāji tiek izvērtēti "NAM" SNI rīkā, un rezultāti ir DNSH pārbaudes būtiska daļa.

Kā ilgtspējīgi ieguldījumi tiek saskaņoti ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām?
Saskaņotība ar ESAO pamatnostādnēm daudznacionāliem uzņēmumiem un ANO vadošajiem principiem uzņēmējdarbībai un cilvēktiesībām tiek pārbaudīta un garantēta ilgtspējīgu ieguldījumu identifikācijas procesā, izmantojot "NAM" SNI rīku.

ES taksonomijā ir noteikts princips "nenodari būtisku kaitējumu", saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Fonds iegulda atbilstoši *Stars* ieguldījumu stratēģijai, kas ietver prasību piemērot "NAM" izstrādāto ESG metodoloģiju, analizējot un atlasot ieguldījumus, kas atbilst fonda ESG raksturlielumiem.
Analīze izpaužas kā uzticamības pārbaude attiecībā uz sabiedrībai būtiskiem ESG jautājumiem, un tajā tiek ņemts vērā, kā fonds pārvalda savus ESG riskus.
Atkarībā no analīzes iznākuma sabiedrībai tiek piešķirts vērtējums no C līdz A. "NAM" iekļauj sabiedrību *Stars* fondu kategorijā, ja tā atbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Ieguldījumi tiek atzīti par piemērotiem *Stars* kategorijai, ja to ESG vērtējums ir no B līdz A, vai līdzvērtīgs, ja tiek izmantots ārējs pakalpojuma sniedzējs.

ESG vērtējumi tiek regulāri pārskatīti. Jebkura starptautisku normu pārkāpuma vai ar sabiedrību saistīta nopietna incidenta gadījumā tiks veikta ESG vērtējuma ārpuskārtas pārskatīšana.

Sabiedrības un emitenti tiek analizēti un pārbaudīti, izmantojot "NAM" izstrādāto metodoloģiju, lai identificētu un atlasītu ilgtspējīgus ieguldījumus, kas veicinās šādu ieguldījumu īpatsvaru.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Tiešajiem ieguldījumiem korporatīvās obligācijās, tostarp viena nosaukuma kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumos (CDS), jāatbilst minimālajam nepieciešamajam ESG vērtējumam. Emitenti, kuriem ieguldīšanas brīdī ESG vērtējuma nav, līdz oficiāla vērtējuma saņemšanai drīkst piedalīties, balstoties uz iepriekšēju, iekšēju ESG profila novērtējumu.
- Ilgtspējīgu ieguldījumu proporcija saskaņā ar "NAM" izstrādāto metodoloģiju, kas identificē ilgtspējīgus ieguldījumus, balstoties uz to, cik lielā mērā tie veicina ANO IAM sasniegšanu un/vai taksonomijai atbilstīgas darbības.
- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

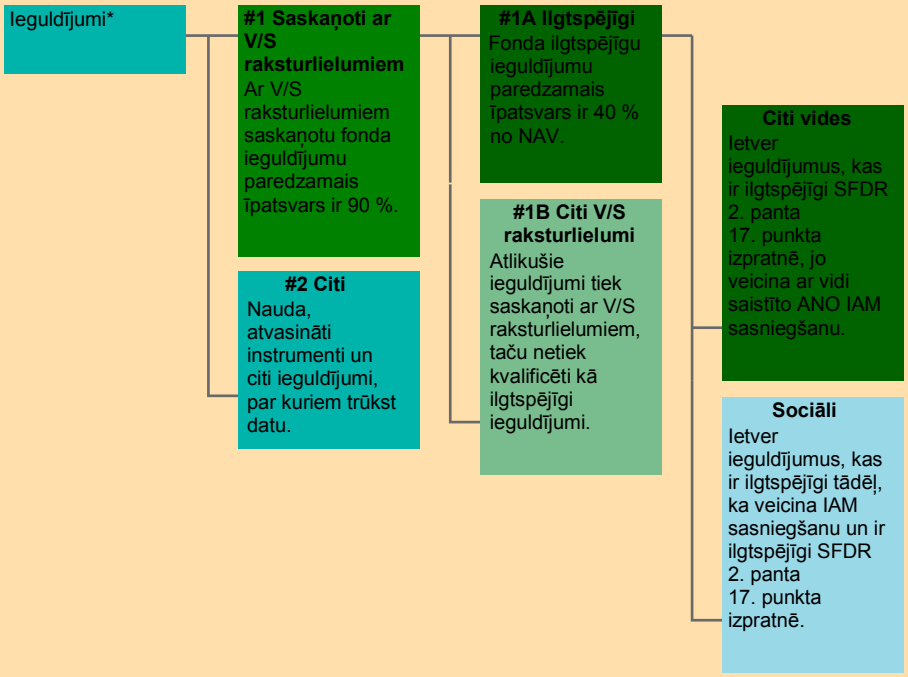
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Kategorija **#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem** ietver:

- Apakškategorija **#1A Ilgtspējīgi** attiecas uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem, kuriem ir vides vai sociāli mērķi.
- Apakškategorija **#1B Citi V/S raksturlielumi** aptver ieguldījumus, kas ir saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kuri nav kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Trūkst pietiekami uzticamu datu par atbilstīgumu taksonomijai, un datu pārklājums joprojām ir pārāk zems, lai izpildītu vērā ņemamas saistības par taksonomijai atbilstīgu minimālo ieguldījumu proporciju šajā fondā. Nevar izslēgt, ka daļa fonda turēto aktīvu ir uzskatāmi par taksonomijai atbilstīgiem ieguldījumiem. Informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par atbilstību taksonomijai attīstīsies līdz ar ES regulējuma attīstību un sabiedrību sniegtajiem datiem.

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produktu ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produktu ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.

** Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem*

Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?

Nav saistību nodrošināt minimālo ieguldījumu proporciju pārejas un veicinošās darbībās.

ir tādi ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?

Fonds var ieguldīt saimnieciskajās darbībās, kas vēl nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām darbībām vai kuru tehniskie standarti vēl nav līdz galam izstrādāti. Ieguldījumu saņēmēju sabiedrību publiskotajā informācijā vēl nav plaši pieejami sabiedrību dati par atbilstību ES taksonomijai. Taču noteikti ieguldījumi var būt saistīti ar vides mērķiem, jo veicina ANO IAM sasniegšanu.

Kāda ir minimālā sociāli ilgtspējīgu ieguldījumu daļa?

Fonds veic ieguldījumus gan saskaņā ar vides, gan sociālo mērķi. Netiek piešķirta prioritāte ne vides, ne sociālajiem mērķiem, un stratēģija neparedz konkrētu sadalījumu vai minimālo proporciju jebkurā no šīm kategorijām. Ieguldījumu process ir pielāgots vides un sociālo mērķu kombinācijai, tāpēc ieguldījumu pārvaldnieks var elastīgi sadalīt aktīvus starp šīm divām kategorijām atkarībā no ieguldījumu iespēju pieejamības un pievilcības.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – US Total Return Bond Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300MO84XW9D10JW85

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

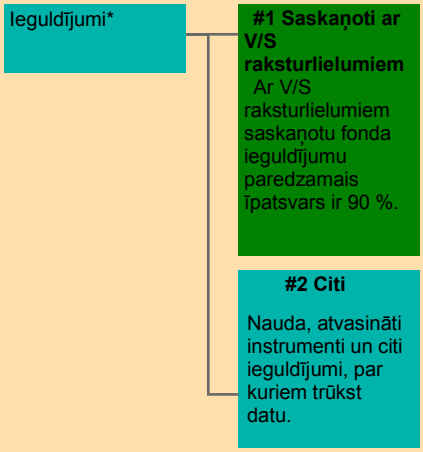
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – GBP Diversified Return Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300ZBFDBDY4UFU888

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

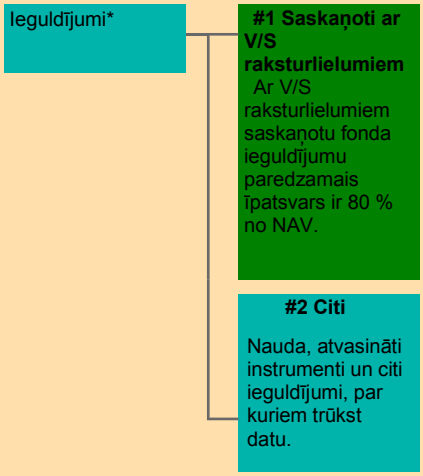
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Multi-Asset Carbon Transition Fund

Juridiskās personas identifikators:

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

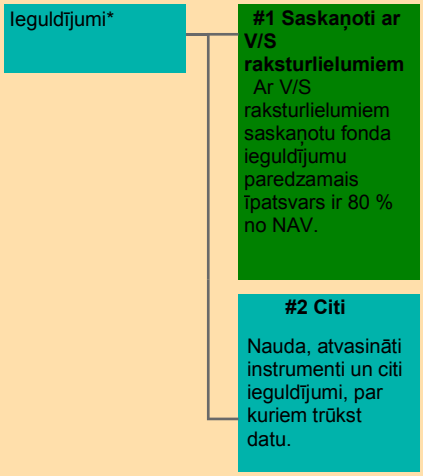
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Stable Return Fund

Juridiskās personas identifikators: 549300J9YLZQT0W3Z531

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā sabiedrībās reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Svarīgākā negatīvā ietekme ("SNI") Ieguldījumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem tiek ņemta vērā kā ieguldījumu procesa neatņemama daļa.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

- ***Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?***

  Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☐ Nē,

☑ Jā, "NAM" izstrādātais kvantitatīvais SNI rīks izvērtē visas "NAM" ieguldījumu vides darbības rādītājus, salīdzinot tos ar vairākiem SNI rādītājiem. Portfeļu pārvaldības procesā portfeļu pārvaldniekiem ir jāņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvās sekas atbilstoši SNI rādītājiem. Konkrētie SNI rādītāji, kas tiek ņemti vērā, ir atkarīgi no datu pieejamības un var attīstīties, uzlabojoties datu kvalitātei un pieejamībai.

Informācija par SNI uz ilgtspējas faktoriem tiks darīta pieejama gada pārskatā un tiks atklāta saskaņā ar SFDR 11. panta 2. punktu.

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

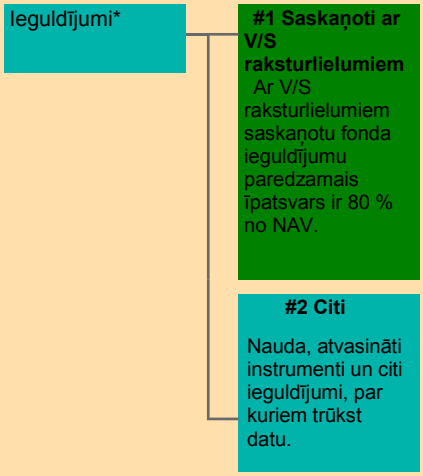
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti prospekta sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Šajā kategorijā var būt ietverti arī vērtspapīri, par kuriem nav pieejami attiecīgie dati.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu

Veidne Regulas (ES) 2019/2088 8. pantā 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā minēto finanšu produktu informācijas atklāšanai pirms līguma noslēgšanas

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums: Nordea 1 – Global Equity Market Neutral Fund

Juridiskās personas identifikators: 5493003GMR3L3V7UKR92

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?

● ● ☐ **Jā**

- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
- ☐ Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

● ○ ☑ **Nē**

- ☐ Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus** un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija ir ___% un tiem ir
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām
  - ☐ sociāls mērķis
- ☑ Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

Šī fonda V/S raksturlielumi ir:

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

Nozarē un vērtībās balstīta izslēgšana Portfeļa izveides procesā tiek izmantoti izslēgšanas kritēriji, lai ierobežotu ieguldījumus sabiedrībās un emitentos, kuri būtiskā apjomā veic noteiktas videi vai plašākai sabiedrībai kaitīgas darbības (tostarp — tabakas ražošanas uzņēmumi un fosilā kurināmā uzņēmumi).

"NAM" Parīzes nolīgumam pielāgota politika par fosilo kurināmo Ieguldīšanu fosilā kurināmā uzņēmumos reglamentē fonda apņemšanās īstenot "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgoto politiku par fosilo kurināmo, kuras mērķis ir ierobežot oglekļa dioksīda pēdu, kas rodas ieguldījumu portfeļa rezultātā.

Svarīgākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, korupcijas novēršanas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

Fonds izmanto etalonu, kas nav pielāgots fonda V/S raksturlielumiem.

Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?

Lai izmērītu, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi, ieguldījumu pārvaldnieks izmantos klimata un citus vides un sociālos rādītājus, ciktāl ir pieejami attiecīgie dati. Plašāka informācija par rādītājiem ir sniegta ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.

Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

☑ Nē, fonda ieguldījumu stratēģija ietver kopējo ieņēmumu mijmaiņas līgumu izmantošanu, lai palielinātu aizņemtā kapitāla īpatsvaru un īso pozīciju attiecībā pret sabiedrībām. Noteikt svarīgāko negatīvo ietekmi uz ieguldījumu ilgtspējas faktoriem īsajās akciju pozīcijās ir ārkārtīgi sarežģīti, un tam nepieciešama uzticama metodoloģija, kas vēl nav pilnībā izstrādāta. Ja svarīgākā negatīvā ietekme uz ieguldījumu ilgtspējas faktoriem tiktu ņemta vērā tikai garajās akciju pozīcijās, rezultāts nebūtu precīzs un neatspoguļotu stratēģijas svarīgākās negatīvās ietekmes vispārējo principu.

☐ Jā,

Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

ESG raksturlielumi ir integrēti stratēģijā, neiekļaujot sabiedrības, kuras veic noteiktas darbības, kas ir izslēgtas ESG apsvērumu dēļ.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plašāka informācija par fonda vispārīgo ieguldījumu politiku ir pieejama prospekta sadaļā "Ieguldījumu mērķis un politika".

Aktīva līdzdalība
Savu klientu vārdā "NAM" dažādos veidos iesaistās ieguldījumu saņēmēju sabiedrību un korporatīvo un suverēno emitentu darbībā, lai mudinātu tos uzlabot savu ESG praksi un veicinātu ilgtermiņa pieeju lēmumu pieņemšanā.

Atbildīgu ieguldījumu politika
Tiesiskajos normatīvos balstīta atlase un izslēgto sabiedrību saraksts ir pamatlīmeņa aizsargpasākumi, ko "NAM" īsteno saskaņā ar Atbildīgu ieguldījumu politiku, kas aizliedz ieguldījumus sabiedrībās, kuras ir aktīvi iesaistītas nelegālu ieroču vai kodolieroču ražošanā, un sabiedrībās, kuru darbība ogļrūpniecībā pārsniedz noteikto robežvērtību. Veicot regulāru atlasi, "NAM" Atbildīgu ieguldījumu komiteja ierosina atbilstošus pasākumus sabiedrībai, kas varētu būt pārkāpusi starptautiskos tiesību aktus un normas vai varētu būt rīkojusies apšaubāmi. Ja iesaistīšanās ir neveiksmīga vai tiek uzskatīta par veltīgu, ieguldījumi var tikt apturēti vai sabiedrība var tikt iekļauta izslēgto sabiedrību sarakstā. Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa vietnē Atbildīgu ieguldījumu politikā un Izslēgto sabiedrību sarakstā.

Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?

- Nozarē vai vērtībās balstīta izslēgšana novērš ieguldījumus darbībās, kas tiek uzskatītas par stratēģijai neatbilstīgām. Plašāka informācija par izslēgšanas politiku ir pieejama ar ilgtspēju saistītajos paziņojumos tīmekļa vietnē saskaņā ar SFDR 10. pantu.
- "NAM" Parīzes nolīgumam pielāgotajā politikā par fosilo kurināmo ir noteiktas robežvērtības sabiedrību iesaistei fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā un pakalpojumos. Tas nozīmē, ka fonds neieguldīs sabiedrībās, kas būtiskā apmērā ir iesaistītas fosilā kurināmā ražošanā, izplatīšanā vai pakalpojumos, ja tām nav dokumentētas pārejas stratēģijas, kas pielāgota Parīzes nolīgumam.
- Fonds īsteno "NAM" Atbildīgu ieguldījumu politiku un neiegulda sabiedrībās, kas iekļautas "Nordea" izslēgto sabiedrību sarakstā par starptautisko normu pārkāpumiem vai saistībā ar pretrunīgi vērtētu uzņēmējdarbību.

Saistošie elementi tiek nepārtraukti dokumentēti un uzraudzīti. Turklāt "NAM" ir ieviesusi riska vadības procesus, lai kontrolētu finanšu un regulatīvo risku un nodrošinātu jebkuru iespējamo problēmjautājumu novirzīšanu skaidrā pārvaldes struktūrā.

"NAM" veic ārējo datu piegādātāju padziļinātu uzticamības pārbaudi, lai noskaidrotu izmantoto metodiku un pārbaudītu datu kvalitāti. Taču, tā kā nefinanšu pārskatu sniegšanas regulējums un standarti strauji attīstās, datu kvalitāte, pārklājums un pieejamība joprojām sagādā grūtības — it īpaši mazākām sabiedrībām un mazāk attīstītos tirgos.

Labas pārvaldības prakse ietver pareizas pārvaldības struktūras, attiecības ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.

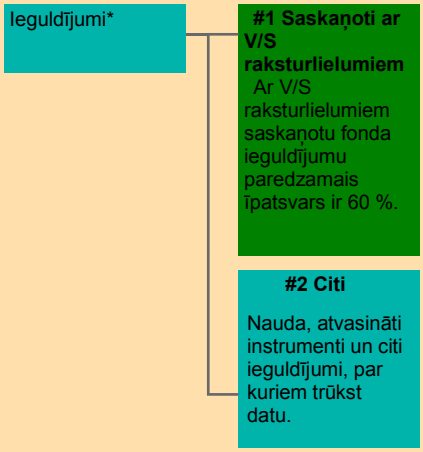
Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās?

Labas pārvaldības prakse ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās tiek īstenota dažādos vērtspapīru atlases procesa līmeņos. Pārvaldības aizsargpasākumi ir iestrādāti tiesiskajos normatīvos balstītā atlasē "NAM" līmenī, kā arī "NAM" SNI procesos. Turklāt labas pārvaldības aspekts sabiedrībās tiek pārbaudīts fonda līmenī, izvērtējot attiecības ar darbiniekiem, atalgojuma praksi, pārvaldības struktūras un nodokļu saistību izpildi. Attiecībā uz suverēniem emitentiem labas pārvaldības novērtējuma pamatā ir trīs pīlāri: 1) pārvaldības principi (demokrātiska pārvaldība); 2) pārvaldības izpilde un 3) pārvaldības efektivitāte.

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kura ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piem., pārejai uz zaļo ekonomiku
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības.



#1 Saskaņoti ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, ko izmanto, lai panāktu atbilstību finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

#2 Citi ietver atlikušos finanšu produkta ieguldījumus, kas nav ne saskaņoti ar vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ne kvalificējami kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

*Ieguldījumi ir fonda NAV, kas ir fonda kopējā tirgus vērtība.

Aktīvu sadalījums laika gaitā var mainīties, un procentuālais īpatsvars ir jāuzskata par vidējo īpatsvaru ilgākā laika posmā. Aprēķini var būt balstīti uz nepilnīgiem vai neprecīziem sabiedrības vai trešās puses datiem.

Kā atvasinātu instrumentu izmantošana palīdz sasniegt finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus?

Fond var izmantot atvasinātus instrumentus portfeļa pārvaldības nolūkos. Ja ieguldījumu pārvaldnieks izvēlēsies izveidot garo pozīciju attiecībā pret atvasinātiem instrumentiem, tiem tiks piemēroti tādi paši ESG kritēriji kā tiešiem ieguldījumiem akciju kapitālā.

Kādi ieguldījumi ir iekļauti kategorijā “#2 Citi”, kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimuma vides vai sociāli aizsargpasākumi?

Var tikt turēta skaidra nauda papildu likviditātei vai riska līdzsvarošanas nolūkiem. Fonds var izmantot atvasinātus instrumentus un citas metodes nolūkiem, kas aprakstīti sadaļā “Kādiem nolūkiem fondi var izmantot atvasinātus instrumentus”. Ciktāl atvasināti instrumenti tiek izmantoti, lai izveidotu īsās pozīcijas akciju tirgū, šīm pozīcijām nepiemēro tādus pašus ESG kritērijus, kādus piemēro tiešiem ieguldījumiem akciju kapitālā un atvasinātu instrumentu garajām pozīcijām.

Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Specifiskāka informācija par produktu ir atrodama tīmekļa vietnē nordea.lu