

RISKA UN IENESĪGUMA PROFILS

bas gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmanto atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

- **Procentu likmju svārstību risks** – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties ieguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna darbības rezultātus. Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.
- **Operacionālais risks** – risks ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un

sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no ieguldījumu plāna vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām, kā arī no ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanas. Risks tiek ierobežots, Līdzekļu pārvaldītājam izstrādājot un ievērojot attiecīgas operacionālā riska pārvaldīšanas procedūras.

MAKSĀJUMI

Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.:	0,6%
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,5%
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,1%
Atlīdzība trešajām personām	lekļauta pastāvīgajā daļā, izņemot darījumu izmaksas, kas tiek segtas atbilstoši faktiskajam apmēram
Maksājuma mainīgo daļu ietur reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	0,5%

Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.
KIK 0% (par 2018. gadu)
(2018. gadā plāna pārvaldīšanas izdevumi tika segti no IPAS "INVL Asset Management" līdzekļiem, līdz ar to komisijas maksa par pārvaldīšanu netika ieturēta no plāna līdzekļiem)
Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospekta 1. nodaļā, kas elektroniski pieejama: www.invl.lv

Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem, ir 1,3% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, kad ieguldījumu plāna ienesīgums ir negatīvs vai tā ienesīgums nepārsniedz atskaites indeksa pieaugumu, kas tiek aprēķināts saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana".

LĪDZŠINĒJĀS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Līdzšinējās darbības rezultāti nav pieejami, jo plānam vēl nav darbības vēstures.

PRAKTISKA INFORMĀCIJA

- Līdzekļu turētājbanka ir „SEB banka” AS.
- Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāki ieguldījumu plāni. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna maiņa – ne biežāk kā divas reizes gadā.
- Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, saskaņā ar LR tiesību aktiem ir tiesības izvēlēties:
 - uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai
 - par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Šādus mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumus izdod Ministru kabinets.
- Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām". Fondētās pensijas kapitālu nevar mantot mirušā dalībnieka mantinieki.
- Papildus informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu) var iegūt Līdzekļu pārvaldītāja birojā Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050, kā arī mājas lapā internetā www.invl.lv
- Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

- Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā Līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- IPAS "INVL Asset Management" ir licencēta Latvijas Republikā un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 1.03.2019.