



Pielikums Nr.1c pie Līguma par valsts fondēto
pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP 8/2004.

Līgums noslēgts 04.08.2004.

Līguma darbības termiņš 31.12.2022

Līgums saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 22.07.2004.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" Prospekts

Prospekts apstiprināts IPAS "Finasta Asset Management" Valdes sēdē 28.12.2010., Protokols Nr. 28/12/2010
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2011. gada 23. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 30. novembrī
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2012. gada 3. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 31. maijā.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2012. gada 9. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 1. novembrī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2013. gada 12. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 3. aprīlī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2013. gada 12. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 4. aprīlī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2013. gada 12. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 4. aprīlī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2014. gada 16. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 25. jūlijā.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2015.gada 1.oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2015.gada 29.oktobrī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2016.gada 20.maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2016.gada 13. jūnijā.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2018. gada 30. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2018. gada 2. februārī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2018. gada 25. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2018. gada 20. augustā.
Plāna Prospekta grozījumi otrajā nodaļā stājas spēkā 6 (sešus) mēnešus pēc tam, kad IPAS „INVL Asset Management” parakstīta vienošanās ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2019.gada 23.janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2019.gada 18.februārī.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2020.gada 30.aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020.gada 11.maijā.
Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2021.gada 02.februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2021.gada 17.februārī.

Līdzekļu pārvaldītājs:

ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība IPAS „INVL Asset Management”

Turētājbanka:

„SEB banka” AS

Ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju var saņemt IPAS „INVL Asset Management” birojā:

Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010, darba dienās no 08.30 līdz 17.30.



Ar ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju var iepazīties: BOVAS “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” filiālēs Rīgā un visā Latvijā attiecīgās filiāles noteiktajā klientu pieņemšanas laikā.

Satura rādītājs

Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

1. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums
 - 1.1. Maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi
 - 1.2. Citi maksājumi
2. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi
 - 2.1. Vispārīgie jautājumi
 - 2.2. Ieguldījumu objekti
 - 2.3. Investīciju reģioni un ieguldījumu veidi
 - 2.4. Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa struktūra un limiti
 - 2.5. Ieguldījumu ierobežojumi
 - 2.5.1. Ieguldījumi valsts un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros
 - 2.5.2. Ieguldījumi komercsabiedrību parāda vērtspapīros
 - 2.5.3. Noguldījumi kredītiestādēs
 - 2.5.4. Ieguldījumi atvasinātos finanšu instrumentos
 - 2.5.5. Ieguldījumi ārvalstu valūtās
 - 2.5.6. Citi ierobežojumi
 - 2.6. Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība
 - 2.7. Pārējie nosacījumi
3. Ieguldījumu riski
 - 3.1. Ar ieguldījumiem un ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbību saistītie riski
 - 3.1.1. Ar ieguldījumiem saistītie riski
 - 3.1.2. Ar ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbību saistītie riski
 - 3.2. Risku novērtēšanas un ieguldījumu ierobežojumu kontroles kārtība
4. Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības
 - 4.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam
 - 4.2. Tiesības saņemt informāciju
 - 4.3. Tiesības saņemt fondētās pensijas kapitāla izmaksas vecuma pensijas pieprasīšanas gadījumā
5. Ieguldījumu plāna pārvalde
 - 5.1. Līdzekļu pārvaldītājs
 - 5.1.1. Sabiedrības nosaukums un juridiskā adrese
 - 5.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
 - 5.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms
 - 5.1.4. Informācija par sabiedrības padomes un valdes locekļiem
 - 5.1.5. Informācija par ieguldījumu plāna pārvaldnieku
 - 5.1.6. Informācija par sabiedrības akcionāriem
 - 5.1.7. Informācija par citiem sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem
 - 5.1.8. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums
 - 5.1.9. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
 - 5.2. Turētājbanka
 - 5.2.1. Ieguldījumu plāna turētājbankas nosaukums un juridiskā adrese
 - 5.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
 - 5.2.3. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas
 - 5.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
 - 5.3. Ieguldījumu plāna zvērināts revidents
 - 5.4. Citi maksājumi
6. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība
 - 6.1. Ieguldījumu plāna grāmatvedības politikas realizācijas pamatprincipi
 - 6.2. Aktīvu saistību aprēķināšanas pamatprincipi
 - 6.2.1. Pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu instrumenti
 - 6.2.2. Amortizētā iegādes vērtībā novērtētie finanšu instrumenti
 - 6.2.3. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos
 - 6.2.4. Ieguldījumi termiņnoguldījumos



- 6.2.5. Ieguldījumu fondu apliecību novērtēšana
- 6.3. Saistību vērtības aprēķināšana
- 6.4. Aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība
- 6.5. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšanas periodiskums un informācijas par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību nodošana atklātībai
- 6.6. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība
- 7. Informācijas par nodokļiem un nodevām
- 8. Sabiedrības valdes apstiprinājums par prospektā iekļautās informācijas patiesumu

Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Aģentūra un/vai Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra

VSAA

ES Eiropas Savienība

EEZ Eiropas Ekonomikas zona

Finanšu instruments Vienošanās, kas vienlaicīgi vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla instrumentu.

FKTK un/vai Komisija Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas atbilstoši savam darbības mērķim un uzdevumiem regulē un pārrauga finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību.

Ieguldījumu plāns Sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru IPAS "INVL Asset Management" veic valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšanu, ieguldījumu plāns "INVL Konservatīvais 58+".

Ieguldījumu dalībnieks plāna Persona, kura ir reģistrēta Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku un kura iemaksas Aģentūra ir nodevusi pārvaldīšanai līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās ieguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" kontā turētājbankā.

Ieguldījumu daļa plāna Uzskaites vienība, kas tiek lietota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs. Visu ieguldījumu plāna līdzekļi un 2.līmeņa dalībnieku pensijas kapitāls tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās.

Ieguldījumu daļas vērtība plāna Katra ieguldījumu plāna vienas daļas vērtība plāna darbības uzsākšanas brīdī ir 1 lats. Turpmāk plāna daļas vērtība mainās atkarībā no ieguldījumu plāna darbības rezultātiem.

Ieguldījumu līdzekļi plāna Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar attiecīgo ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu līdzekļu vērtība plāna Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība.

Ieguldījumu pārvaldnieks plāna Ar IPAS "INVL Asset Management" valdes lēmumu iecelta amatpersona, kas izpilda Sabiedrības organizatoriskajā struktūrā minētos un ieguldījumu plāna pārvaldnieka amata aprakstā noteiktos pienākumus un atbild par attiecīgā ieguldījumu plāna darbību.

Ieguldījumu prospekts plāna Ieguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" prospekts. Ieguldījumu plāna prospekts ir sistematizēts noteikumu kopums, saskaņā ar kuru notiek shēmas līdzekļu ieguldīšana.

Līdzekļu pārvaldītājs un/vai Sabiedrība Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management", reģ. Nr. 40003605043, juridiskā adrese Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010.

NVS Neatkarīgo Valstu Sadraudzība

OECD Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija

Patiesā vērtība Summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams izpildīt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

Pārvaldīšanas līgums Līgums starp Aģentūru un līdzekļu pārvaldītāju, kas nosaka valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas kārtību.

Turētājbanka "SEB banka" AS Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde, ar kuru Pārvaldītājam ir noslēgts līgums par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu turēšanu.

Valsts fondēto pensiju shēma Valsts organizēts iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas, nepalielinot kopējo iemaksu apmēru vecuma pensijām, dod iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu, daļu no iemaksām vecuma pensijām ieguldot vērtspapīros un citos aktīvos LR tiesību aktos noteiktajā kārtībā.



Vienošanās par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (Repo darījumi) Darījumi, kas ietver pārdevēja aktīvu pārdošanu pircējam ar nosacījumu, ka pircējs šos pašus aktīvus nodos atpakaļ pārdevējam par noteiktu cenu pārdevēja norādītajā vai vēlāk norādāmā datumā. Valūtas nākotnes darījumi, iespējas līgumi un parāda vērtspapīru emisijas darījumi ar saistībām atpirt visus laidiena vērtspapīrus vai to daļu pirms darījuma termiņa izbeigšanās nav jāuzskata par pārdošanas ar atpirkšanu darījumiem.

Vērtspapīri Privāttiesību dokuments, kas apliecina emitenta saistību pret dokumenta valdītāju un var būt par publiskās apgrozības objektu, nemainoties tajā nostiprinātajām tiesībām.

Normatīvie akti Valsts fondēto pensiju likums, leguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komisijas noteikumi un citi Latvijas Republikas normatīvie akti, kas reglamentē Valsts fondēto pensiju shēmas darbību.

Šajā Prospektā lietotie termini un saīsinājumi atbilst Latvijas Republikas tiesību aktos definētajiem terminu un saīsinājumu skaidrojumiem.

1. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

1.1. Maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi

Maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz 0,85% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

Kopējie maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi (procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības) ir šādi:

Maksājuma veids	Maksājuma apjoms (% gadā no aktīvu vidējās vērtības)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	0,60%
- t.sk. maksājumi Sabiedrībai	0,52%
- t.sk. maksājumi Turētājbankai:	0,08%
Maksājuma mainīgā daļa:	0,25%
Kopā:	0,85%

Sabiedrībai maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0,60% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;
- maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma. Maksājuma mainīgā daļa nepārsniedz 0,25% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

1.2. Citi maksājumi

Darījumu izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu (maksa par pārskaitījumu veikšanu, darījumu komisijas maksas un citas līdzīgas izmaksas), ja tās pamatotas ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem, tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

No ieguldījumu plāna līdzekļiem var veikt maksājumus trešajām personām un citus maksājumus, kas saistīti ar ieguldījumu plāna darbību un kas nav darījumu izmaksas, kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, šādā gadījumā samazinot maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam un/vai Turētājbankai par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo daļu, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai prospektā noteiktais maksimālais maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgās daļas apmērs.

Detalizēta informācija par ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksām un atlīdzībām sniegta šī ieguldījumu plāna prospekta 5.nodaļā "Ieguldījumu plāna pārvalde".

* Šīs informācija mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam jāsedz tieši vai netieši, piedaloties šajā ieguldījumu plānā.

2. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

2.1. Vispārīgie jautājumi

Šim ieguldījumu plānam ir noteikta konservatīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti valstu un starptautisku finanšu institūciju un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros, kā arī banku termiņnoguldījumos, kas nodrošinās šī ieguldījumu plāna investīciju stabilitāti.

Līdzekļu ieguldīšanas mērķis ir stabilas peļņas gūšana no ieguldījumiem pie minimālas investīciju riska pakāpes. Investējot ieguldījumu plāna līdzekļus Līdzekļu pārvaldītājs lielu nozīmi piešķir finanšu instrumentu izvēlei. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti finanšu instrumentos ar augstu likviditāti, kā arī tiks ņemta vērā starptautisko reitingu aģentūru noteiktie ilgtermiņa kredītreitingi ārvalstu valūtā.

2.2. Ieguldījumu objekti

IPAS "INVL Asset Management" pārvaldītā Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" līdzekļi tiks ieguldīti tādos finanšu instrumentos, kuriem ir droša fiksēta atdeve vai ilglaicīgi noturīga un augoša tirgus vērtība.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti:

- valsts un pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros;
- starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros;
- komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- Termiņnoguldījumos un depozītos Latvijā, citās ES dalībvalstīs vai EEZ un OECD valstīs licencētās kredītiestādēs;
- ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un tiem pielīdzināmos vērtspapīros, kuru ieguldījumu politikas paredz ieguldīt fondu līdzekļus fiksētā ienākuma finanšu instrumentos un/vai naudas tirgus instrumentos;
- atvasinātos finanšu instrumentos.

2.3. Investīciju reģioni un ieguldījumu veidi

Ieguldījumu plāna ieguldījumi tiks veikti sekojošos reģionos:

- Latvija, citas Eiropas Savienības dalībvalstīs;
- Eiropas ekonomiskās zonas valstīs;
- Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) dalībvalstīs;
- Citās Eiropas valstīs un NVS valstīs.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi ir uzskatāmi par ilgtermiņa finanšu resursiem, līdz ar to Līdzekļu pārvaldītājs ieguldījumu plānā realizē ilgtermiņa ieguldījumu politiku.

Līdzekļu pārvaldītājs šī ieguldījumu plāna līdzekļus neplāno koncentrēt konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē (nozaru grupā).

2.4. Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa struktūra un limiti

Lai realizētu ieguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" konservatīvo ieguldījumu politiku, kas paredz drošus ilgtermiņa ieguldījumus, ir noteikti sekojoši limiti atsevišķiem ieguldījumu objektiem.

Ieguldījumu objekts	Limits
Valsts un starptautisko finanšu institūciju emitēti vai garantēti parāda vērtspapīri	Līdz 100 %
Kredītiestāžu termiņnoguldījumi un noguldījumi uz pieprasījumu	Līdz 100 %
Komercsabiedrību parāda vērtspapīri t.sk. hipotekārās ķīlu zīmes	Līdz 70 %
Ieguldījumu fondu apliecības	Līdz 45 %

Līdzekļu pārvaldītājs daļu no ieguldījumu plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu ieguldījumu plāna saistību izpildi, t.sk. ieguldījumu plāna daļu dzēšana, kā arī, ja tuvākajā laikā Līdzekļu pārvaldītājs gatavojas veikt ieguldījumus konkrētos viņam zināmos vērtspapīros.

Ārkārtējos vērtspapīru tirgus vai ekonomisko situāciju gadījumos, kad nav iespējams veikt šajā ieguldījumu plāna prospektā noteikto ieguldījumu politiku, Līdzekļu pārvaldītājs var ieguldījumu plāna līdzekļus īslaicīgi turēt naudas līdzekļu veidā 100% apjomā.

2.5. Ieguldījumu ierobežojumi

Ieguldījumu plāna līdzekļus nedrīkst ieguldīt:

- nekustamajā īpašumā;
- akcijās un citos kapitāla vērtspapīros;
- ieguldīt Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Sabiedrība nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

- d) ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 procentus no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts no ieguldījumu plāna līdzekļiem piešķirt aizdevumus.

Ar ieguldījumu plāna līdzekļiem drīkst veikt *Repo* darījumus līdz 50 % no ieguldījumu plāna aktīvu vērtības darījuma dienā.

2.5.1. ieguldījumi valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros

- a) ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja šos vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi: Latvija dalībvalstis;
- b) ESAO dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai;
- c) Starptautiskā finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas dalībvalstis vai EEZ.

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā punkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū vai kuri nav iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū, bet kuru ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai un kuru emisijas prospektā ir noteikts, ka tie tiks tajā iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās attiecīgo instrumentu saņemšanai.

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja:

a) šos vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas dalībvalsts vai ESAO dalībvalsts pašvaldība;

b) šie vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti atbilst ieguldījumu plāna prospekta otrās nodaļas 2.5.2. punkta noteikumiem.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Šo ierobežojumu drīkst pārsniegt, ja ieguldījumu plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Iepriekš minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas ieguldījumu plānā, ja ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība nepārsniedz 150 000 eiro.

Ieguldījumu kopsumma valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā punkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

2.5.2. ieguldījumi komercsabiedrību parāda vērtspapīros

2.5.2.1. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- a) ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū;
- b) ir iekļauti ESAO dalībvalstī reģistrētas fondu biržas (regulētā tirgus) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;
- c) nav iekļauti ieguldījumu plāna prospektā otrās nodaļas 2.5.2. a) vai b) punktos minētajā regulētajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai.

2.5.2.2. Ieguldījumi vienas komercsabiedrības parāda vērtspapīros nepārsniegs 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 procentus no attiecīgā emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem..

2.5.2.3. Ieguldījumu kopsumma prospekta otrās nodaļas 2.5.2.c) punktā minētajos vērtspapīros nepārsniegs 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

2.5.2.4. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt Latvijā reģistrēta maza vai vidēja komersanta Finanšu instrumentu tirgus likuma 55.¹¹ panta 1.¹ daļas izpratnē saistībā ar Covid-19 seku pārvarēšanu laikā līdz 2020.gada 31.decembrim emitētos parāda vērtspapīros ar emisijas apjomu līdz 2 mlj. eur (diviem miljoniem eiro) un ar parāda vērtspapīru dzēšanas termiņu, kas nav ilgāks par trim gadiem, līdz 100 procentiem no attiecīgās emisijas.

2.5.2.5. Attiecībā uz ieguldījumiem šā prospekta 2.5.2.4.punktā minētajos vērtspapīros nepiemēro šā prospekta 2.5.2.1.punktā minētos ierobežojumus un 2.5.2.2.punktā minēto prasību, ka ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem.

2.5.2.6. Ieguldījumu plāna ieguldījumu kopsumma šā prospekta 2.5.2.4.punktā minētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 1 procentu no ieguldījumu plāna aktīviem.

2.5.3. Noguldījumi kredītiestādēs

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt noguldījumos kredītiestādē, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī. Noguldījumi vienā kredītiestādē nepārsniegs 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

2.5.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondos

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti ieguldījumu fondos, ja ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā vai citā dalībvalstī. Ieguldījumi fondos, kuru ieguldījumu politika nosaka veikt ieguldījumus fiksētā ienākuma finanšu instrumentos un/vai naudas tirgus instrumentos, ieguldījumu politikas izpratnē tiek attiecināti tiešajiem ieguldījumiem fiksētā ienākuma finanšu instrumentos un/vai naudas tirgus instrumentos.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumi paša fondēto pensiju shēmas Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi ar fondēto pensiju shēmas Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

2.5.5. Ieguldījumi atvasinātos finanšu instrumentos

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos tikai ārvalstu valūtas riska ierobežošanai, ja:

- a) šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai arī iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas fondu biržas (regulētā tirgus) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;
- b) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī.

2.5.6. Ieguldījumi ārvalstu valūtās

Ieguldījumu plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

- 1) atsevišķā ārvalstu valūtā — 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- 2) kopumā visās ārvalstu valūtās — 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

2.5.7. Citi ierobežojumi

Ar Līdzekļu pārvaldītāju koncernā esošo komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros ieguldījumus drīkst veikt tikai ar fondu biržas starpniecību un ieguldījumi šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai viena koncerna komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Noguldījumi vienā kredītiestādē un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes parāda vērtspapīros un atvasinātajos finanšu instrumentos kopumā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

2.6. Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

- a) Līdzekļu pārvaldītājs drīkst ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, ja šie aizņēmumi tiek ņemti uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nepārsniedz 10 procentus no ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības.
- b) Līdzekļu pārvaldītājs uz ieguldījumu plāna rēķina drīkst ņemt aizņēmumus tikai gadījumā, ja ieguldījumu plānam rodas tūlītēja saistību izpildes nepieciešamība un šo saistību savlaicīgas neizpildes gadījumā ieguldījumu plānam var rasties zaudējumi, un rezultātā var samazināties ieguldījumu plāna vērtība.
- c) Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz ieguldījumu plāna rēķina ir tiesīga pieņemt vienīgi Līdzekļu pārvaldītāja valde.

2.7. Pārējie nosacījumi

Līdzekļu pārvaldītājam nav tiesību uzņemties saistības uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītājs nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Prasījumi pret Līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plāna aktīvos ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.

Plāna aktīvus nedrīkst ieķīlāt vai citādi apgrūtināt, izņemot likumdošanā un ieguldījumu plāna prospektā noteiktos gadījumos. Līdzekļu pārvaldītājs nedrīkst uz ieguldījumu plāna rēķina pārdot vērtspapīrus vai uzņemties saistības par vērtspapīru pārdošanu, ja vērtspapīri šo darījumu noslēgšanas brīdī nav ieguldījumu plāna aktīvi.

Ieguldījumu portfela ieguldījumu ierobežojumu atbilstība šī ieguldījumu plāna prospekta noteikumiem un ierobežojumu ievērošanas kontrole tiek veikta pamatojoties uz ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību, kas noteikta saskaņā ar šī ieguldījumu plāna prospekta 6. nodaļu "Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība".

2.8. Ja Līdzekļu pārvaldītājam ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas novēršanai ir nepieciešams realizēt ieguldījumu plāna ieguldījumu, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ieguldījumu patiesā vērtība nosakāma saskaņā ar Komisijas noteikumiem, kas regulē fondēto pensiju shēmu ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanu. Līdzekļu pārvaldītājs šo prasību nepiemēro ieguldījumiem šā prospekta 2.5.2.4.punktā minētajos parāda vērtspapīros līdz minēto parāda vērtspapīru dzēšanas termiņam.

3. IEGULDĪJUMU RISKI

3.1. Ar ieguldījumiem un ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbību saistītie riski

3.1.1. Ar ieguldījumiem saistītie riski

Pamatriski -ieguldījumu plānu dalībniekiem skaidri jāapzinās, ka ieguldījumi finanšu instrumentos, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē valsts fondētās pensijas kapitāla vērtību.

Likviditātes risks – kas saistīts ar reālajām iespējām noteiktā laika posmā realizēt kādu no pārvaldāmajiem aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Veidojot ieguldījumu plāna portfeli pastāv likviditātes risks, kas saistīts ar iespēju ātri realizēt nepieciešamo apjomu finanšu instrumentu par cenu, kas atbilst šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai tekošajā dienā, ar vērtspapīru kotāciju regularitāti fondu biržā, ar banku termiņnoguldījumu noteiktajiem atmaksas termiņiem.

Saistību neizpildes risks - saistīts ar emitentu un kredītiestāžu iespējām nepildīt savas saistības. Plānojot ieguldījumu politiku, Sabiedrība ņem vērā ieguldījumu drošumu katrā konkrētā valstī un konkrētā finanšu instrumentā, t.i. tiek analizēta informācija par emitentu un kredītiestādi, apzināti kredītreitingi, kas noteikti attiecīgajai valstij un emitentam.

Informācijas risks - patiesas vērtspapīru tirgus informācijas, kura atspoguļo emitenta un kredītiestādes reālo situāciju, nepieejamība vai trūkums.

Valūtas risks - ņemot vērā to, ka ieguldījumi tiek veikti ne tikai eiro, bet arī citās valūtās, rodas ārvalstu valūtas vērtības svārstību risks attiecībā pret eiro.

3.1.2. Ar ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbību saistītie riski

Normatīvie akti, kas regulē ieguldījumu sabiedrību darbību paredz ieguldījumu plānu dalībnieku aizsargājošus nosacījumus un veicina riska pakāpes samazināšanos, kā arī dod tiesības valsts izpildvaras institūcijai, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, darboties LR vārdā, regulējot un kontrolējot finanšu tirgus dalībnieku.

Būtiskākie ar ieguldījumu sabiedrības uzņēmējdarbību saistītie riski ir:

Valsts regulācija - ārējais risks, kas saistīts ar valsts likumdošanas un normatīvo aktu stabilitāti. Būtisks valsts regulācijas faktors, kas rada risku, ir ieguldījumu sabiedrību uzņēmējdarbību regulējošo normatīvo aktu izmaiņas.

Politiskās situācijas izmaiņas - ieguldījumu sabiedrība ir uzņēmējdarbība, kas darbojas Latvijas Republikā un tās darbība ir cieši saistīta ar valsts politisko situāciju. Respektīvi, Sabiedrības darbība ir atkarīga gan no izmaiņām valsts politiski ekonomiskajā situācijā, gan no analogiskām izmaiņām kaimiņvalstīs – Krievijā, Lietuvā, Igaunijā u.c.

Ekonomiskās situācijas izmaiņas - tie ir ārējie riski, kas var pasliktināt ieguldījumu sabiedrības darbības sfēras pievilcību - banku krīze, patērētāju prasību izmaiņas, valūtas kursa izmaiņas, inflācijas līmeņa izmaiņas.

Konkurences risks - šobrīd konkurence Latvijas ieguldījumu plānu pārvades tirgū ir pietiekoša un tā var palielināties attīstoties šai tirgus nišai.

Citi riski - ieguldījumu sabiedrības darbību var ietekmēt arī citi riski, tādi kā dabas katastrofas, ekoloģijas pasliktināšanās, noziedzība u.t.t., kurus ieguldījumu sabiedrība nevar pilnībā prognozēt un kontrolēt.

3.2. Risku novērtēšanas un ieguldījumu ierobežojumu kontroles kārtība

Ieguldījumu plānu pārvaldnieks ik dienas veic ieguldījumu atbilstības novērtēšanu ieguldījumu plāna prospektā minētajiem kritērijiem, kā arī novērtē šajā ieguldījumu plāna prospektā minēto risku ietekmi uz ieguldījumiem un Līdzekļu pārvaldītāja darbību, izmantojot šajā ieguldījumu plāna prospektā aprakstītos kritērijus un noteiktos limitus.

Novērtējot risku, tiek ņemti vērā sekojoši attiecīgās valsts rādītāji (kritēriji):

- a) ekonomiskā aktivitāte: IKP, rūpnieciskās ražošanas, mazumtirdzniecības apgrozījuma dinamika;
- b) inflācija;
- c) ārvalstu investīciju dinamika;
- d) valsts parāda apjoms un valsts budžeta stāvoklis.

Īpaša uzmanība tiek pievērsta starptautisko reitingu aģentūru (Standard&Poor's, Moody's, Fitch IBCA) piešķirtajiem reitingiem attiecīgo valstu saistībām.

Pirms darījuma (ieguldījuma) veikšanas, kad ir pārbaudīta ieguldījumu atbilstība ieguldījumu plāna prospekta un LR tiesību aktu prasībām, Sabiedrības aktīvu pārvaldes speciālisti ievāc un apkopo informāciju par emitentu un iesniedz to ieguldījumu plāna pārvaldniekam.

Pēc ieguldījumu izdarīšanas tiek regulāri apkopta būtiska informācija par tiem emitentiem, kuru vērtspapīri ir iekļauti ieguldījumu plāna aktīvos. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks analizē saņemto informāciju ar mērķi atklāt būtiskas atšķirības salīdzinot to ar iepriekš iegūtajiem datiem. Ja tiek konstatētas būtiskas izmaiņas emitenta statusā vai citos rādītājos, ieguldījumu plāna pārvaldnieks novērtē konstatēto izmaiņu izraisītos riskus un lemj par nepieciešamību izdarīt attiecīgas izmaiņas ieguldījumu plāna portfeļa struktūrā.

Visu risku pārvaldes kontroli veic Līdzekļu pārvaldītāja valde. Risku pārvaldes kontroli nodrošina Līdzekļu pārvaldītāja noteiktā vadības informācijas sistēma, iekšējo un ārējo atskaišu sagatavošana un iesniegšana tiek sniegta ik dienas (valūtu kursi, kotācijas, portfeļu struktūra, prognozes). Ja tiek konstatēti pārkāpumi ieguldījumu plāna prospektā un LR tiesību aktos noteiktajos ierobežojumos, pārvaldnieks nekavējoties ziņo par to Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un veic visas darbības risku ietekmes samazināšanai un likvidācijai.

4. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS

4.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt sava 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, izņemot gadījumos, kad:

- a) Komisija anulē fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam izsniegto speciālo atļauju (licenci) shēmas līdzekļu pārvaldīšanai;
- b) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs pats atsakās no shēmas līdzekļu pārvaldīšanas;
- c) ir notikusi fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzītā fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;
- d) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzīto ieguldījumu plānu apvieno ar citu ieguldījumu plānu (plāniem) un ir Komisijā reģistrējis jaunu ieguldījumu plāna prospektu.

4.2. Tiesības saņemt informāciju

Ieguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības LR tiesību aktos noteiktajā kārtībā saņemt no Aģentūras un IPAS "INVL Asset Management", informāciju par ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju.
Adrese Internetā: www.invl.lv

4.3. Tiesības saņemt fondētās pensijas kapitāla izmaksas vecuma pensijas pieprasīšanas gadījumā

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 (pārreķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai
- par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Šādas mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumus izdod Ministru kabinets.

Visas darbības, kas saistītas ar fondētās pensijas kapitāla izmaksām, veic VSAA.

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".

5. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

5.1. Līdzekļu pārvaldītājs

5.1.1. Sabiedrības nosaukums: ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "INVL Asset Management"

Juridiskā adrese: Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010

Biroja adrese: Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010

5.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

IPAS "INVL Asset Management", tika nodibināta kā akciju sabiedrība 2002.gada 2.oktobrī un reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru 40003605043.

Sabiedrība darbojas saskaņā ar „Komerclikumu”, „Finanšu instrumentu tirgus likumu”, „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu”, „Valsts fondēto pensiju likumu” un citiem LR normatīvajiem aktiem, kā arī tās darbību regulē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie normatīvie akti un norādījumi un IPAS "INVL Asset Management" statūti.

5.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Pamatkapitāls	Dibināšanas	Reģistrētais	Apmaksātais
Vērtspapīru nominālvērtība	Ls 1	EUR 2	EUR 2
Vērtspapīru daudzums	120 000 gab.	1'000'000 gab.	1 000 000 gab.
Kopsumma	Ls 120 000	EUR 2'000'000	EUR 2 000 000

5.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

Padome

Padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, sastāv no četriem locekļiem. Padome darbojas saskaņā ar LR tiesību aktiem un Sabiedrības statūtiem.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

- Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Sabiedrības valdes pārskatu par Sabiedrības, t.sk. ieguldījumu plānu stāvokli;
- Padomei ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības, t.sk. ieguldījumu plānu reģistrus un dokumentus, vērtspapīrus un citu mantu;
- Padome var šo pārbaudi uzticēt kādam no saviem locekļiem vai uzdot atsevišķu jautājumu noskaidrošanu pieaicinātam lietpratējam;

d) Padome reizi ceturksnī no valdes saņem un apstiprina atskaiti par Sabiedrības darbības rezultātiem.

Andrej Cyba padomes priekšsēdētājs, Lietuvas Republikas pilsonis

Akadēmiskā izglītība Viļņas Universitāte, Bakalaura grāds biznesa vadībā un administrēšanā.

Profesionālā biogrāfija

No 2016.07 – UAB "INVL Asset Management" biznesa attīstības direktors;
No 2016.07 – Brokeru sabiedrības "INVL Finasta" valdes priekšsēdētājs;
No 2012. – AS „INVL atklātais pensiju fonds” padomes loceklis;
2009. – 2015. UAB "Finasta Asset Management" valdes loceklis;
2008.-2009. UAB „Invalda turto valdymas” Direktors;
2008.-2009. UAB „Invalda nekilnojamojo turto valdymas” valdes loceklis;
No 2008.04. AB „Vilkyškių pieninė” valdes loceklis;
2007.-2009. UAB „Invalda turto valdymas” valdes loceklis;
2007.- 2008. AS IPS „Finasta Asset Management” padomes loceklis;
2007.-2008. UAB „Finasta investiciju valdymas” fondu pārvaldes daļas vadītājs;
2006.-2007. UAB „Finasta investiciju valdymas” fondu pārvaldnieks;
2005.-2006. AB FMI „Finasta” finanšu analītiķis.

Līdzdalība (virs 10 %)

citās UAB "Piola, UAB "GP1", UAB "GP2", UAB "Propuff"
uzņēmēj sabiedrībās

Ar leguldījuma plāna

pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: visas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos paredzētās padomes priekšsēdētāja tiesības un pienākumi.

Laura Križinauskiene padomes locekle, Lietuvas Republikas pilsonē

Akadēmiskā izglītība Vilniaus Gedimino tehniskā universitāte, maģistra grāds vadībā un uzņēmējdarbības administrēšanā

Profesionālā biogrāfija

No 2005.10.-2007.11. AB FMI „Finasta”, fondu menedžeris; no 2007.04.-2007.09. UAB „Finasta investiciju valdymas”, fondu menedžere; no 2007.11.-2009.01. AB FMI „Finasta”, Finanšu brokeru departamenta direktore; no 2008.03.-2010.10. AB bankas „Finasta”, Finanšu brokeru departamenta direktore; no 2009.11.-2012.08. AB FMI „Finasta”, valdes locekle; no 2010.10.-2012.08. AB bankas „Finasta”, Kapitāla tirgus departamenta vadītāja; no 2012.08.-2016.05. UAB „Baltpool”, valdes priekšsēdētāja; no 2012.08.-2016.10. UAB „Baltpool”, valdes locekle; no 2016.05.-2017.09. AS „Danske Bank”, globālās funkcijas vadītāja, Lielo biznesa klientu AML departaments.

Līdzdalība (virs 10 %)

citās Nav
uzņēmēj sabiedrībās

Ar leguldījuma plāna

pārvaldi saistītās visas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos paredzētās tiesības un pienākumi: padomes locekles tiesības un pienākumi.

Aura Paulikiene padomes locekle, Lietuvas Republikas pilsonē

Akadēmiskā izglītība ISM University of Management and Economics, maģistra grāds projektu vadībā un uzņēmējdarbības administrēšanā

Profesionālā biogrāfija

No 2009.12.-2010.12. Omnitel, Attīstības procesu nodaļas vadītāja; no 2011.01.-2013.01. Omnitel, kvalitātes un plānošanas nodaļas vadītāja; no 2013.02.-2014.01. Omnitel, kvalitātes un kompetences nodaļas vadītāja; no 2014.02.-2015.06. Omnitel, business-to-business klientu pakalpojumu un operāciju vadītāja; no 2015.02.-2015.10. „Lietuvas Enerģijas” grupa (LE Group), atbalsta pakalpojumu vadītāja; no 2017.01.-2017.06. Affecto LT, Klientu pieredzes un kvalitātes vadītāja; no 2017.07. Affecto LT, uzņēmējdarbības atbalsta risinājumu vadītāja.

Līdzdalība (virs 10 %)

citās Nav
uzņēmēj sabiedrībās

Ar leguldījuma plāna pārvaldi saistītās visas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos paredzētās tiesības un pienākumi: padomes locekļa tiesības un pienākumi.

Valde

Valde ir Sabiedrības izpildinstitūcija, kas pārvalda Sabiedrības mantu un rīkojas ar tās kapitāliem atbilstoši likumu un statūtu noteikumiem un akcionāru pilnsapulču norādījumiem.

Ar leguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi

- Valde pārzina un vada visas leguldījumu plāna lietas. Tā atbild par leguldījumu plāna pārvaldi, kā arī likumam atbilstošu grāmatvedību;
- Valde pārvalda Sabiedrības un leguldījumu plāna mantu un rīkojas ar to kapitāliem. Pārvaldot leguldījumu plāna mantu Valdei ir jārīkojas vienīgi saskaņā ar šī leguldījumu plāna prospekta noteikumi;
- Valde ieceļ leguldījumu plāna pārvaldnieku;
- Valde apstiprina leguldījumu plāna gada ceturkšņa un gada pārskatus;
- Vienīgi valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par aizņēmumu ņemšanu uz leguldījumu plāna rēķina.

Andrejs Martinovs valdes priekšsēdētājs, Latvijas Republikas pilsonis

<i>Akadēmiskā izglītība</i>	2006.gads Baltijas Krievu institūts, Juridiskā fakultāte, Bakalaura grāds Jurisprudencē un jurista kvalifikācija 2001.gads Latvijas Universitāte, Ekonomikas un vadības fakultāte, Maģistra grāds ekonomikā
<i>Profesionālā biogrāfija</i>	No 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2011.-2015.gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes loceklis, 2010. – 2011. gads IPAS „Finasta Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2009. – 2010. gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2008. – 2009. gads IPAS „Invalda Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads AS IPS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads „Finasta” AB FMI Latvijas nodaļas vadītājs, 2003. – 2005. gads AS „Latvijas Krājbanka” Resursu pārvaldes Vērtspapīru daļas vadītājs
<i>Līdzdalība (virs 10 %) citās uzņēmēj sabiedrībās</i>	SIA „Sakartvelo” – 100%
Dina Zobena	valdes locekle, Latvijas Republikas pilsoņe
<i>Akadēmiskā izglītība</i>	2007.gads Banku Augstskola, Profesionālā maģistra grāds finansēs
<i>Profesionālā biogrāfija</i>	No 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” valdes locekle, 2012. – 2015. gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes locekle, 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” galvenā grāmatvede, 2005. – 2015. gads IPAS „Finasta Asset Management” galvenā grāmatvede, no 2006. gada AS „F Capital” galvenā grāmatvede
<i>Līdzdalība (virs 10 %) citās uzņēmēj sabiedrībās</i>	Nav

5.1.5. Informācija par ieguldījumu plāna pārvaldnieku

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Sabiedrības valde ieceļ katram ieguldījumu plānam pārvaldnieku, kurš rīkojas ar pārvaldāmā ieguldījumu plāna mantu un atbild par ieguldījumu plāna darbību saskaņā ar ieguldījumu plāna prospektu un Sabiedrības statūtiem. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošus ieguldījumu plānus un ieguldījumu fondus.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Vārds, uzvārds: Aleksejs Marčenko.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus ieguldījumu plāna prospektā, LR tiesību aktos, un Sabiedrības statūtos paredzētos ieguldījumu plāna pārvaldnieka pienākumus.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir Valdes apstiprināta Sabiedrības amatpersona, kura atbild par visu ar ieguldījumu plāna darbības nodrošināšanu saistīto jautājumu kārtošā un šo darbību atbilstību LR likumdošanas normām. Ieguldījumu plāna pārvaldnieka amata pienākumos tiek noteikts realizēt visu darbību kopumu, kas nepieciešams ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē:

- kontrolē savlaicīgu darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izpildi un šo darbību atbilstību ieguldījumu plāna prospekta un LR tiesību aktu prasībām;
- kontrolē ieguldījumu plāna aktīvu novērtēšanas atbilstību ieguldījumu plāna prospekta un LR tiesību aktu prasībām;
- gadījumā, ja dienas darījumu apmērs pārsniedz 50% no ieguldījumu plāna aktīvu vērtības, ieguldījumu plāna pārvaldnieks par to informē Sabiedrības valdi;
- veic jautājumu kārtošā, kas saistīti ar ieguldījumu plāna darbības nodrošināšanu, Aģentūrā, FKTK u.c. iestādēs un institūcijās;
- nekavējoties informē valdi, FKTK un Aģentūru par pārkāpumiem ieguldījumu plāna realizācijā un veic visas nepieciešamās darbības, lai iespējami ātri un ar minimāliem zaudējumiem nodrošinātu ieguldījumu plāna atbilstību ieguldījumu plāna prospekta un LR normatīvo aktu prasībām.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieka ilgstoša prombūtnes laikā, pārvaldnieka funkcijas, kas nepieciešamas ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanai, veic Sabiedrības valdes tam speciāli pilnvarota persona.

Aleksejs Marčenko pārvalda arī valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus: ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+", ieguldījumu plāns "INVL Ekstra 47+" un ieguldījumu plāns "INVL Komforts 53+".

5.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

Akcionāru saraksts:

Akcionāru nosaukums	Reģistrācijas numurs	Akciju skaits	Daļa pamatkapitālā
AB „Invalda INVL”	121304349	1'000'000	100%

5.1.7. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem

Ieguldījumu plāns „INVL Komforts 53+": ieguldījumu plānam ir izvēlēta sabalansēta ieguldījumu politika. Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti finanšu instrumentos ar zemu riska pakāpi – parādzīmēs, obligācijās, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Daļa ieguldījumu tiek veikta akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ieguldot tajos ne vairāk kā 25% no pensiju plānā esošajiem līdzekļiem.

Ieguldījumu plāns „INVL Ekstra 47+": izvēlēta aktīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks galvenokārt ieguldīti valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētās vai garantētās parādzīmēs un obligācijās, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Ieguldot līdzekļus ieguldījumu fondos ir iespējams izmantot pasaules vadošo līdzekļu pārvaldnieku zināšanas un uzkrāto pieredzi finanšu tirgus jomā. Investīcijas ieguldījumu fondos dod iespēju panākt papildus riska samazināšanu, jo fondu portfeļi, atšķirībā no atsevišķiem vērtspapīriem, parasti ir labāk pasargāti pret vērtību svārstībām.

Ieguldījumu plāns „INVL Maksimālais 16+": izvēlēta aktīva ieguldījumu politika, kas paredz, ka līdz 100% no plāna aktīviem tiks ieguldīti kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Tādējādi ieguldījumu plāna dalībniekiem tiks dota iespēja ilgtermiņā sasniegt lielāku peļņas potenciālu. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Ieguldot līdzekļus ieguldījumu fondos ir iespējams izmantot pasaules vadošo līdzekļu pārvaldnieku zināšanas un uzkrāto pieredzi finanšu tirgus jomā. Investīcijas ieguldījumu fondos dod iespēju panākt papildus riska samazināšanu, jo fondu portfeļi, atšķirībā no atsevišķiem vērtspapīriem, parasti ir labāk pasargāti pret vērtību svārstībām.

5.1.8. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums

Patenti, licences un speciālas atļaujas

Sabiedrībai 2002.gada 15.novembrī tika izsniegta "Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai" Nr. 06.03.01.01.211/47.

Sabiedrībai 2004.gada 11.jūnijā tika izsniegta licence valsts fondēto pensijas shēmas līdzekļu pārvaldīšanai.

Nekustamais īpašums un citi pamatlīdzekļi

Uz ieguldījumu plāna prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrībai nekustamais īpašums, kā arī pamatlīdzekļi nepieder.

Īpašuma ieķīlājumi un galvojumi par citu personu saistībām

Uz ieguldījumu plāna prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība nav veikusi sava īpašuma ieķīlājumus un galvojumus par citu personu saistībām, kā arī tai nav citu apgrūtinājumu, kas attiecas uz Sabiedrības darbību un var ietekmēt Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Prasības, tiesu procesi un izpildraksti

Uz ieguldījumu plāna prospekta apstiprināšanas brīdi pret Sabiedrību nav iesniegtas prasības, uzsākti tiesu procesi un iesniegti izpildraksti, kā arī nav piemērotas civiltiesiskās un ekonomiskās sankcijas.

5.1.9. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, par leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Sabiedrība saņem šā prospekta pirmās nodaļas 1.1. punktā noteikto maksājumu par leguldījumu plāna pārvaldi.

Maksājuma par leguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo un mainīgo daļu aprēķina, uzskaita un ietur Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Sabiedrībai maksājamo atlīdzību veido:

- a) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no leguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar leguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu.

Sabiedrībai maksājamās pastāvīgās atlīdzības daļas apjoms tiek aprēķināts katru dienu (aprēķina diena).

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības pastāvīgā daļa aprēķina dienā tiek noteikta, leguldījumu plāna aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās (uz plkst. 17:00).

- b) maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai pārvaldītājam par leguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no leguldījumu plāna ienesīguma. Maksājuma mainīgā daļa tiek aprēķināta saskaņā ar Normatīvajos aktos noteikto.

5.2. Turētājbanka

5.2.1. leguldījumu plāna turētājbankas nosaukums: Akciju sabiedrība „SEB banka”

Juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076

Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar Turētājbankas juridisko adresi.

5.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

AS “SEB banka” tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 29. septembrī ar numuru 40003151743

Turētājbankas vienotais reģistrācijas numurs ir 40003151743.

Tālr.(371) 26668777, fakss (371) 67215335, SWIFT UNLALV2X

E-mail: info@seb.lv

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Licence kredītiestādes darbībai Nr.06.01.05.011/242

5.2.3. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par leguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu un leguldījumu plāna kontu apkalpošanu.

Tiesības

Turētājbanka rīkojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi leguldījumu plāna dalībnieku interesēs, ja tās nav pretrunā ar leguldījumu plāna prospektu, LR tiesību aktiem un FKTK noteikumiem.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu.

Pienākumi

Turētājbanka leguldījumu plāna līdzekļus tur šķirti no Sabiedrības, citu tās pārvaldē esošo ieguldījumu plānu, ieguldījumu fondu un Turētājbankas mantas saskaņā ar LR tiesību aktiem un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai darījumi ar leguldījumu plāna līdzekļiem notiktu saskaņā ar leguldījumu plāna prospektu, LR tiesību aktiem un FKTK noteikumiem.

Turētājbanka seko, lai leguldījumu plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar leguldījumu plāna prospektu, LR tiesību aktiem un Komisijas noteikumiem.

Turētājbanka izpilda Sabiedrības vai Sabiedrības pilnvaroto personu rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar leguldījumu plāna prospektu, LR tiesību aktiem, Komisijas noteikumiem un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka nodrošina, lai leguldījumu plāna ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar leguldījumu plāna prospektu un LR tiesību aktiem.

Turētājbanka seko, lai pienācīgi tiktu veikti darījumos ar leguldījumu plāna mantu noteiktie maksājumi.

Turētājbanka nekavējoties, ne vēlāk kā nākamajā darba dienā, rakstiski ziņo Aģentūrai, Komisijai un Sabiedrības padomei par Turētājbankai zināmo Sabiedrības rīcību, ar kuru pārkāptas LR tiesību aktu prasības valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

Atbildība

Turētājbanka pilnā apmērā atbild leguldījumu plāna dalībniekiem, Sabiedrībai un trešajām personām par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi likumu vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst leguldījumu plāna prospekta noteikumiem, LR tiesību aktu nosacījumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par šo nosacījumu pārkāpumu, Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par leguldījumu plānam nodarītajiem zaudējumiem.

Turētājbankas daļēja pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Turētājbanku no LR tiesību aktos un turētājbankas līgumā paredzētās atbildības.

leguldījumu plāna pārvaldes tiesību pāreja turētājbankai

Ja Sabiedrības tiesības pārvaldīt leguldījumu plānu izbeidzas, tiesības pārvaldīt leguldījumu plānu pāriet Turētājbankai, izņemot gadījumu, kad Turētājbanka saņem Aģentūras rīkojumu par Sabiedrības pārvaldīšanā esošo leguldījumu plāna līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

Turētājbankai, kurai ir pārgājušas leguldījumu plāna pārvaldes tiesības, ir visas Sabiedrības tiesības.

5.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbankas atlīdzība tiek segta no leguldījumu plāna līdzekļiem uz Sabiedrības rīkojuma pamata, saskaņā ar šo leguldījumu plāna prospektu un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka saņem atlīdzību, kas noteikta šā prospekta pirmās nodaļas 1.1. punktā un kas iekļauta Sabiedrībai maksājamās atlīdzības pastāvīgajā daļā.

5.3. leguldījumu plāna zvērināts revidents

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "INVL Asset Management" pārvaldāmā leguldījumu plāna "INVL Konservatīvais 58+" revidents ir KPMG Baltics AS, reģistrācijas numurs 40003235171, Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas licence revīzijas pakalpojumu sniegšanai Nr.55. KPMG Baltics AS ir viena no lielākajām audita, vadības un nodokļu konsultāciju komercsabiedrībām Latvijā.

Atlīdzība Auditoram ir iekļauta Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības pastāvīgajā daļā, saskaņā ar šo ieguldījumu plāna prospektu un savstarpējo līgumu.

5.4. Citi maksājumi

No leguldījumu plāna līdzekļiem ir sedzami citi izdevumi, ja tie ir pamatoti ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem, kā arī to segšana ir noteikta normatīvajos aktos, kas regulē valsts fondētās pensiju shēmas darbību un grāmatvedības uzskaites kārtību.

Citas izmaksas tiek apmaksātas nekavējoties, ja tās saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja noslēgto vienošanos nosacījumiem, netiek veiktas citā termiņā.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS UN IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

leguldījumu plāna grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar LR normatīvajos aktos, kas regulē valsts fondētās pensiju shēmas darbību, noteiktajām normām.

6.1. leguldījumu plāna grāmatvedības politikas realizācijas pamatprincipi:

- darbības turpināšanas princips – pieņemot, ka leguldījumu plāns darbosies arī turpmāk;
- saskaņotības vai pastāvīguma princips – nemainot leguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšanas metodes;
- piesardzības princips – novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- uzkrāšanas princips – nosakot leguldījumu plāna līdzekļu vērtību, tiek ņemti vērā visi leguldījumu plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz leguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdim;

e) būtiskuma princips – atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem leguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdī.

Visas operācijas ar Sabiedrībai pārvaldīšanā nodotajiem leguldījumu plāna līdzekļiem tiek grāmatotas darījuma valūtā, pamatojoties uz rādītājiem naudas izteiksmē vienmērīgas, nepārtrauktas, dokumentālas un savstarpēji saistītas atainošanas ceļā, saskaņā ar grāmatvedības kontu darba plānu, kas satur grāmatvedības kārtošana nepieciešamos sintētiskos un analītiskos kontus, atbilstoši uzskaites un pārskatu mūsdienīguma un pilnības prasībām.

Aktīvi ārvalstu valūtā ik dienas tiek pārrēķināti pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa.

Grāmatvedības reģistru kārtošana un uzskaites sistēmas realizācijā tiks izmantotas LR tiesību aktos, kā arī Starptautiskajos Grāmatvedības Standartos noteiktās grāmatvedības un uzskaites metodes.

leguldījumu plāna aktīvos ietilpstošo finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana notiek saskaņā ar 9. SFPS.

6.2. Aktīvu un saistību novērtēšanas pamatprincipi

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā. Izvēlēta metode tiek izmantota konsekventi visiem leguldījumu plāna aktīviem un saistībām.

Visi leguldījumu plānā iekļautie finanšu aktīvi un saistības klasificējas sekojošās kategorijās:

- 1) pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie aktīvi;
- 2) pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi;
- 3) amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi.

Klasifikācija tiek veikta pamatojoties uz komercdarbības modeli finanšu aktīvu pārvaldības jomā un finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmu iezīmēm. Līdzekļu pārvaldītājs veic finanšu aktīvu klasificēšanu aktīvu un saistību iegādes brīdī.

Darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz katru konkrētu darījumu, piemēram, finanšu aktīvu iegādi vai finanšu saistību izpildi, tiek uzskatītas par darījuma neatņemamu sastāvdaļu un tiek iekļautas leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķinā.

6.2.1. Pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu instrumenti

Pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu instrumenti ir apgrozāmi īstermiņa un ilgtermiņa vērtspapīri, kuri iegādāti galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā.

Vērtspapīri tiek atspoguļoti atbilstoši to patiesajai vērtībai, kas tiek noteikta pamatojoties uz kotētām tirgus cenām.

Pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar sekojošām metodēm:

- a) pēc aktīvā publiskā vērtspapīru tirgū publicētās vērtspapīru pirkšanas cenas (BID) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, bet ne vēlāk kā līdz leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķina dienas plkst. 17.00;
- b) gadījumā, ja parāda vērtspapīru, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, tirdzniecības organizētāja cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, tā tiek uzkrāta un pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datumam līdz leguldījumu plāna aktīvu aprēķina dienai;
- c) gadījumā, ja leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķina dienā pie tirdzniecības organizētāja nav attiecīgo vērtspapīru kotēto tirgus cenu, tad tiek izmantota pēdējā kotētā vērtspapīru pirkšanas cena (BID);
- d) gadījumā, ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs un pie tirdzniecības organizētāja vairāk kā trīs dienas nav attiecīgo vērtspapīru kotēto tirgus cenu, tad leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķinā tiek izmantota šī finanšu instrumenta tirgus veidotāja publicētā cena.

6.2.2. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto parada vērtspapīru vērtība tiek aprēķināta, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta (vai prēmijas) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības noteikšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu. Ja finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies, šā finanšu instrumenta zaudējuma atskaitījumu novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem. Ja finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, šā finanšu instrumenta zaudējuma atskaitījumu novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

6.2.3. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificētas kā pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības. Biržās kotētās opcijas un vērtspapīru nākotnes (*future*) darījumi tiek novērtēti pēc pēdējās pirkšanas cenas biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī. Pārējās opcijas un vērtspapīru nākotnes (*future*) darījumi tiek novērtēti pēc to atpirkšanas cenas, kuru rakstiski apstiprina darījuma partneris aprēķinu dienā. Valūtas nākotnes (*forward*) darījumi tiek novērtēti, pielietojot pozīcijas slēgšanas izmaksu metodi. Valūtas nākotnes (*forward*) darījuma patiesā vērtība ir starpība starp iegādājamās valūtas vērtību un pārdodamās valūtas vērtību, kas pārvērtēta pēc kompensējošā nākotnes (*forward*) darījuma kursa, leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķināšanas dienā. Kompensējošais nākotnes (*forward*) darījums ir darījums, kura rezultātā būs noslēgta attiecīgā valūtas *forward* pozīcija.

leguldījumu plānu aktīvu ienesīguma palielināšanai un īstermiņa likviditātes nodrošināšanai Līdzekļu pārvaldītājs var slēgt Repo darījumus. Slēdzot Repo darījumus, Līdzekļu pārvaldītājam jāievēro piesardzības principi un noteiktie ieguldījumu ierobežojumi. Repo darījumā iegādātie vērtspapīri tiek iekļauti leguldījumu plāna aktīvos un novērtēti kā pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu instrumenti. leguldījumu plāna saistībās tiek iekļauta Repo darījuma summa un uzkrātie procenti par līdzekļu izmantošanu.

6.2.4. leguldījumi termiņnoguldījumos

Termiņnoguldījumi tiek klasificēti kā amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi un tos novērtē, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru paredzamās naudas plūsmas tiek diskontētas līdz aprēķina datumam.

6.2.5. leguldījumu fondu apliecību novērtēšana.

leguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā novērtētie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar fonda apliecības atpirkšanas cenu, kas ir noteikta aprēķinu dienā.

6.3. Saistību vērtības aprēķināšana.

Līdzekļu pārvaldītājs veic leguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par leguldījumu plāna līdzekļu (naudas kontu, vērtspapīru kontu un citas mantas) stāvokli, kārtībā, kādā to paredz šis leguldījumu plāna prospekts. Turētājbanka saskaņā ar Turētājbankas līguma nosacījumiem informē Līdzekļu pārvaldītāju par tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo vērtspapīru cenām.

Saistību vērtība tiek aprēķināta summējot visus leguldījumu plānam piekrītošos maksājumus, t.sk. Sabiedrībai, Turētājbankai, un trešajām personām no plānu līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības, kā arī uz leguldījumu plāna rēķina izdarītie aizņēmumi.

leguldījumu plāna saistības tiek novērtētas pēc patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata. Saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas eiro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiālā valūtas maiņas kursa, kas noteikts saistību novērtēšanas dienā.

6.4. Aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība

Sabiedrība atbild par leguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu un Turētājbanka seko, lai leguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar leguldījumu plāna prospektu, LR tiesību aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem.

Aktīvu novērtēšana tiek veikta pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par leguldījumu plāna mantas (naudas konti, vērtspapīru portfelis, cita manta) stāvokli un kārtībā kādā to paredz Turētājbankas līgums.

Finanšu ieguldījumu patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantota informācija no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Bloomberg, Reuters, tirgus dalībnieku mājaslapām un citiem ticamiem informācijas avotiem). Uzkrāto ienākumu aprēķina, pamatojoties uz katra parāda vērtspapīra emisijas prospektā noteikto procentu uzkrāšanas konvenciju. Turētājbanka kontrolē leguldījumu plāna līdzekļu vērtības un leguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas atbilstību leguldījumu plāna prospektam, LR tiesību aktiem un FKTK noteikumiem.

6.5. leguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšanas periodiskums un informācijas par leguldījumu plāna līdzekļu vērtību nodošana atklātībai



Informācija par leguldījumu plāna līdzekļu vērtību un leguldījumu plāna daļas vērtību, tiek noteikta katru darba dienu pēc paziņojuma par leguldījumu plāna portfeļa stāvokli saņemšanas no Turētājbankas, kas tiek iesniegts Līdzekļu pārvaldītājam katru darba dienu līdz pulksten 17:00.

Līdzekļu pārvaldītājs sniedz atklātībai informāciju par leguldījumu plāna līdzekļu kopējo vērtību un leguldījumu plāna daļas katru darba dienu. Minētā informācija tiek publicēta tīmekļa vietnē www.manapensija.lv, kā arī to var uzzināt IPAS "INVL Asset Management" birojā darba dienās no pulksten 8:30 līdz 17:30 un Aģentūras filiālēs.

6.6. leguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

leguldījumu plāna ienākumi tiek iekļauti leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķinā un kopā ar pārējiem leguldījumu plāna līdzekļiem tiek atkārtoti ieguldīti, ievērojot leguldījumu plāna prospektā noteiktos ieguldīšanas noteikumus un ierobežojumus.

7. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu leguldījumu plāns nav uzskatāms par juridisku personu, līdz ar to nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar leguldījumu plāna līdzekļiem, Sabiedrība šos nodokļu maksājumus sedz uz leguldījumu plāna rēķina.

Uz leguldījumu plāna prospekta apstiprināšanas brīdī investīciju ienākumiem no darījumiem ar vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem nodokļi netiek piemēroti.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, leguldījumu plāna dalībniekam nodokļi netiek piemēroti.

Beidzot dalību shēmā tiek aprēķinātas pensijas, ņemot vērā leguldījumu plāna dalībnieka uzkrāto valsts fondētās pensijas kapitālu. Šīs pensijas tiks apliktas ar nodokļiem kārtībā kā to noteiks LR tiesību akti.

Sabiedrība šajā punktā sniedz vispārēju nodokļu likumdošanas apskatu un nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katram konkrētam leguldījumu plāna dalībniekam. Neskaidrību gadījumā par nodokļu piemērošanas kārtību leguldījumu plāna dalībniekam ir jāgriežas pie sava nodokļu konsultanta.

8. SABIEDRĪBAS VALDES APSTIPRINĀJUMS PAR PROSEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

"Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā leguldījumu plāna prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm."

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

IPAS „INVL Asset Management”
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Martinovs