



INTEGRUM

Integrum Asset Management IPAS
23 Elizabetes Street
Riga, LV-1010, Latvia

Tel: +371 6700 2777
E-mail: info@integrum.lv
www.integrum.lv

Pielikums Nr. **1A** līgumam par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. **LP-13/2017**, kas noslēgts starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Integrum Asset Management IPAS.

Līguma noslēgšanas datums: 15.08.2017.

Līguma darbības termiņš: 31.12.2022.

Līguma grozījumi ir veikti 27.12.2017.; 27.02.2018.; 21.03.2018.; 07.08.2018.; 21.01.2019.; 23.04.2019.; 29.11.2019.; 17.12.2020.; 19.04.2021.; 15.11.2021.; 05.01.2022.; 22.02.2022.; 30.05.2022.; 25.07.2022.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna

“Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum” prospekts

Apstiprināts Integrum Asset Management IPAS pārvaldes institūcijas sēdē 21.06.2017 un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 02.08.2017.

Līdzekļu pārvaldītājs: Integrum Asset Management IPAS

Turētājbanka: AS “Citadele banka”

Ieguldījumu plāna prospekta grozījumi:

apstiprināti 16.10.2017 un 22.11.2017 un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 13.12.2017;

apstiprināti 24.01.2018. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 19.02.2018. (Grozījumi ieguldījumu plāna prospekta 3. sadaļā stājas spēkā 27.08.2018.);

apstiprināti 26.02.2018. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 12.03.2018.

apstiprināti 28.06.2018. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 26.07.2018.

apstiprināti 16.11.2018. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 21.12.2018.

apstiprināti 06.12.2018. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 10.04.2019.

apstiprināti 30.10.2019. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 25.11.2019.

apstiprināti 03.12.2020. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 16.12.2020.

apstiprināti 13.04.2021. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 15.04.2021. (Ieguldījumu plāna prospekta 3. punkta grozījumi, kas nosaka izmaiņas ieguldījumu plāna ieguldīšanas noteikumos, stājas spēkā 19.10.2021.)

apstiprināti 29.10.2021. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 11.11.2021.

apstiprināti 22.12.2021. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 03.01.2022.

apstiprināti 27.01.2022. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 17.02.2022.

apstiprināti 28.04.2022. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 23.05.2022.

apstiprināti 08.07.2022. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 20.07.2022.

Ieguldījumu plāna prospektu un citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju iespējams saņemt Integrum Asset Management IPAS birojā Elizabetes ielā 23, Rīga, LV-1010, Latvija (darba dienās no pirmdienas līdz ceturtdienai no plkst. 09:00 līdz 17:30, piektdienās no plkst. 09:00 līdz 14:30), Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās un internetā: www.integrum.lv un www.manapensija.lv.

Saturs

1.	Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums	3
2.	Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atbildības kopsavilkums...	5
3.	Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi	6
4.	Riski	11
5.	Ieguldījumu plāna dalībnieku tiesības.....	14
6.	Ieguldījumu plāna pārvalde.....	15
7.	Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība.....	21
8.	Informācija par nodokļiem un nodevām	24
9.	Līdzekļu pārvaldītāja valdes apstiprinājums par ieguldījumu plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu	25

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Aģentūra	Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.
Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu instrumenti, kuru vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma pārmaiņām un kuru ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kas piemīt atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu instrumentam, tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām personām. Atvasinātā finanšu instrumenta iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu pārmaiņām, turklāt ar līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē.
Dalībvalsts	Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.
EUR	Eiro – Eiropas Monetāras Savienības dalībvalstu naudas vienība.
Ieguldījumu plāns	Sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana, šajā prospektā – "Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum".
Ieguldījumu plāna dalībnieks	Persona, kura ir izvēlējusies tās Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļas pārvaldīšanai šo ieguldījumu plānu.
Ieguldījumu plāna daļa	Ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.
Ieguldījumu plāna līdzekļi	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar šo ieguldījumu plānu šķirti no Līdzekļu pārvaldītāja citiem aktīviem un pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem.
Ieguldījumu plāna prospekts	Šis ieguldījumu plāna prospekts, kas sniedz detalizētu informāciju par ieguldījumu plānu un tā darbību.
Ieguldījumu plāna vērtība	Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība.
FKTK	Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
Kapitāla vērtspapīri	Vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību emitenta kapitālā (piem., akcijas).
Līdzekļu pārvaldītājs	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas veic Valsts fondēto pensiju shēmā izdarīto iemaksu, turpmāko augļu (procentu) un citu aktīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Likumu, Latvijas Republikas tiesību aktiem un saviem statūtiem, šajā prospektā – Integrum Asset Management IPAS.
Likums	Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, FKTK izdotie normatīvie noteikumi un citi normatīvie akti, kas regulē Valsts fondēto pensiju shēmas darbību.
Naudas tirgus instrumenti	Likvīdas parādsaistības, kuras var precīzi novērtēt jebkurā laikā un kuras parasti tirgo naudas tirgū.
OECD dalībvalsts	Šajā prospektā – Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD – Organization for Economic Co-operation and Development) dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai.
Parāda vērtspapīri	Vērtspapīri, kas apliecina emitenta saistības pret vērtspapīru turētāju (piem., obligācijas, parādzīmes u.tml.).
Pārvaldīšanas līgums	Starp Aģentūru un Līdzekļu pārvaldītāju noslēgts līgums par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.
Pārvedami vērtspapīri	Kapitāla vērtspapīri, obligācijas un citi parāda vērtspapīri, citi vērtspapīri, kuru atsavināšanas tiesības nav ierobežotas un kuros nostiprinātas tiesības iegādāties minētos pārvedamos vērtspapīrus parakstīšanās vai apmaiņas ceļā.
Regula	Šajā prospektā – Eiropas Parlamenta un Komisijas 2012. gada 19. decembra deleģētā regula Nr. 231/2013, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz atbrīvojumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, saistību īpatsvaru, pārskatāmību un uzraudzību (Dokuments attiecas uz EEZ).
Revidents	Šajā prospektā – AS "Nexia Audit Advice".
Turētājbanka	Banka, kura glabā ieguldījumu plāna aktīvus, veic to uzskaiti, nodrošina darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu un citus Likumā, Latvijas Republikas tiesību aktos un Turētājbankas līgumā noteiktos pienākumus, šajā prospektā – AS "Citadele banka".
Turētājbankas līgums	Rakstveidā noslēgts Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas līgums, saskaņā ar kuru Turētājbanka apņemas glabāt ieguldījumu plāna līdzekļus, nodrošināt darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu, veikt ieguldījumu plāna kontu apkalpošanu saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, ieguldījumu plāna prospektu un Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumiem.

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 finanšu instrumentos un citos aktīvos Likumā noteiktajā kārtībā. Valsts fondētā pensija ir valsts vecuma pensijas daļa, kuru veido uzkrātais fondētās pensijas kapitāls.

2. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzības kopsavilkums

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem jāsedz, piedaloties šajā ieguldījumu plānā.

No ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek veikti maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi, kā arī tiek segtas tās darījumu izmaksas, kas saistītas ar ieguldījumu plāna darbību un kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, tajā skaitā brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar ieguldījumu plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, nodokļu un nodevu maksājumi u.c. Faktiskās izmaksas tiek segtas atbilstoši Turētājbankas un citu darījumu partneru noteiktiem cenrāžiem.

2.1. Maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi

Kopējais maksājumu apmērs par ieguldījumu plāna pārvaldi nepārsniedz 0,60% (procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības), rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu. Maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi ietver atlīdzību un maksājumus, kas minēti 2.2. un 2.3. apakšpunktā.

2.2. Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai un trešajām personām

Atlīdzības veids		Maksimālais atlīdzības apmērs (% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības)
Atlīdzības pastāvīgā daļa	Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0,48%
	Atlīdzība Turētājbankai	0,12%
Kopā atlīdzības pastāvīgā daļa		0,60%
Atlīdzības mainīgā daļa	Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0,00%
Kopā atlīdzības pastāvīgā un mainīgā daļa		0,60%

Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai tiek maksāta no ieguldījumu plāna līdzekļiem. Atlīdzība trešajām personām par pakalpojumiem, kas saistīti ar ieguldījumu plāna pārvaldi, tiek maksāta no ieguldījumu plāna līdzekļiem, šādā gadījumā samazinot atlīdzības Līdzekļu pārvaldītājam vai Turētājbankai pastāvīgo daļu, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šajā prospektā noteiktais maksimālais atlīdzības pastāvīgās daļas apmērs.

Atlīdzības Līdzekļu pārvaldītājam mainīgās daļas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs Likumā noteiktā atskaites indeksa, kurš tiek noteikts kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija un ir aprēķināts Likumā noteiktajā kārtībā.

Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka ir tiesīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt atlīdzību Turētājbankai un maksājumus trešajām personām no saviem līdzekļiem. Līdz ar to, faktiskais atlīdzības apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.

2.3. Citi maksājumi no ieguldījumu plāna līdzekļiem

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

Sīkāka informācija par maksājumu, kas saistīti ar ieguldījumu plāna pārvaldi, noteikšanas un maksāšanas kārtību ir izklāstīta šī prospekta 6. sadaļā "Ieguldījumu plāna pārvalde".

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem jāsedz, piedaloties šajā ieguldījumu plānā.

3. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi

3.1. Vispārēja informācija par ieguldījumu plānu

Ieguldījumu plāna "Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum" mērķis ir panākt ieguldījuma plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, lai sekmētu fondētās pensijas kapitāla palielinājumu, kas nodrošinātu ieguldījumu plāna dalībniekam lielāku vecuma pensiju.

3.2. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos; kredītiestāžu termiņnoguldījumos; ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus minētajos finanšu aktīvos un kapitāla vērtspapīros; un citos šajā prospektā minētajos ieguldījumu objektos un veidos, ievērojot prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Ieguldījumu plāna ieguldījumi ir diversificēti starp dažādām aktīvu klasēm, ekonomikas nozarēm, valstīm, emitentiem, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstībām un saistību neizpildes risku.

Ieguldījumu plāna ieguldījumi fiksētā ienākuma finanšu instrumentos nodrošina stabilu ieguldījuma plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Savukārt, ieguldījumi kapitāla vērtspapīros dod iespēju saņemt augstāku ienesīgumu ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī ieguldījumos riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārējie ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti fiksētā ienākuma finanšu instrumentos, tai skaitā valstu, pašvaldību un komercsabiedrību emitētajos vai garantētajos parāda vērtspapīros, kredītiestāžu termiņnoguldījumos, naudas tirgus instrumentos un citos Likumā atļautos ieguldījumos.

Līdzekļu pārvaldītājs daļu no ieguldījuma plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu ieguldījuma plāna daļu dzēšanas rīkojumu izpildi, kā arī vadoties no taktiskiem investīciju apsvērumiem.

Līdzekļu pārvaldītājs, ieguldot ieguldījumu plāna līdzekļus, rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši ieguldījumu plāna noteikumiem, un īsteno tādu ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldījumu plāna dalībnieku fondēto pensiju shēmas līdzekļu pieaugumu.

3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja šos parāda vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi:
 - a) Latvija vai cita Dalībvalsts,
 - b) OECD dalībvalsts,
 - c) Starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Dalībvalstis;
- 2) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst 3.3. punkta 1) apakšpunkta prasībām, bet tiek tirgoti Dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē (turpmāk — tirdzniecības vieta) vai kuri netiek tirgoti Dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā, 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;
- 3) pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja:
 - a) šos parāda vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai OECD dalībvalsts pašvaldība,
 - b) šie parāda vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti atbilst 3.3. punkta 4) apakšpunkta prasībām;
- 4) komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:
 - a) ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai tiek tirgoti citā Dalībvalsts tirdzniecības vietā,
 - b) ir iekļauti OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle,
 - c) nav iekļauti (a) vai (b) apakšpunktā minētajā tirdzniecības vietā, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti (a) un (b) apakšpunktā

minētajā tirdzniecības vietā, Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai;

- 5) komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ja komercsabiedrības (emitenta) juridiskā adrese nav Dalībvalstī un šie vērtspapīri:
 - a) ir iekļauti Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai tiek tirgoti citā Dalībvalsts tirdzniecības vietā,
 - b) ir iekļauti OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle,
 - c) nav iekļauti (a) vai (b) apakšpunktā minētajā tirdzniecības vietā, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti (a) un (b) apakšpunktā minētajā tirdzniecības vietā, Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai;
- 6) noguldījumos kredītiestādē, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Dalībvalstī;
- 7) Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētajos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē;
- 8) Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētajos alternatīvo ieguldījumu fondos Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma izpratnē;
- 9) Atvasinātos finanšu instrumentos, ja:
 - a) šie atvasinātie finanšu instrumenti tiek tirgoti Dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā vai OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle,
 - b) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā Dalībvalstī;
- 10) riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā;

Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs veikt ieguldījumu plāna ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos tikai riska ierobežošanas nolūkā, t.i. ierobežojot citu finanšu aktīvu tirgus riskus.

Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs turēt ieguldījumu plāna līdzekļus likvīdos aktīvos, tai skaitā naudas līdzekļu veidā, tādā apjomā, kādā tas nepieciešams ieguldījumu plāna darbībai.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

- 3.4.1. Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šo ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētos parāda vērtspapīros, kā arī, ja ieguldījumu plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, kā arī sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas ieguldījumu plānā, ja ieguldījumu plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 150 000 *euro*.
- 3.4.2. Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētos parāda vērtspapīros.
- 3.4.3. Ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaicīgi 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita.
- 3.4.4. Ieguldījumi viena emitenta komercsabiedrību parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 procentus no attiecīgā emitenta emitētiem parāda vērtspapīriem.
- 3.4.5. Ieguldījumu kopsumma 3.3. punkta 4) c) un 5) c) apakšpunktā minētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.6. Ieguldījumu kopsumma 3.3. punkta 2). apakšpunktā minētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.7. Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.
- 3.4.8. Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vai parāda vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu.

- 3.4.9. Ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem, savukārt, ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Visu ieguldījumu kopsummu alternatīvo ieguldījumu fondos drīkst palielināt līdz 15 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, ja ieguldījumi tiek veikti dažādos alternatīvo ieguldījumu fondu veidos, kuri Regulā norādīti kā dominējošie alternatīvo fondu veidi, un ieguldījumi katrā šādā alternatīvo ieguldījumu fondu veidā nepārsniedz 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.10. Ieguldījumus ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar fondu biržas (regulēta tirgus) starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.11. Ieguldījumu kopsumma ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošo komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.12. Ieguldījumu kopsumma Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.13. Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai vienas grupas komercsabiedrību emitētos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.14. Noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošo kredītiestāžu emitētos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.
- 3.4.15. Ieguldījumi 3.3. punkta 5) apakšpunktā minētajos kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.16. Ieguldījumi tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.17. Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret noteiktu ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, un tikai tad, ja Līdzekļu pārvaldītājs ir iesniedzis FKTK noteikumus, kuros detalizēti aprakstīta risku pārvaldīšanas politika un atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes.
- 3.4.18. Viena ieguldījuma summa riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, vai ieguldījumi tādas komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla.
- 3.4.19. Ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 25 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ievērojot 3.4.9. punktā noteiktos ierobežojumus ieguldījumiem alternatīvo ieguldījumu fondos un 3.4.18. punktā noteiktos ierobežojumus ieguldījumiem riska kapitāla tirgū.
- 3.4.20. Izmantojot ieguldījumu plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi ieguldījumu plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.
- 3.4.21. Vienā grupā ietilpstošas komercsabiedrības šā panta izpratnē ir komercsabiedrības, kuru finanšu pārskati konsolidējami saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.
- 3.4.22. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt EUR.
- 3.4.23. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ārvalstu valūtās, ja kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nepārsniedz 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, bet katras ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nepārsniedz 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 3.4.24. Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts veikt ar ieguldījumu plāna līdzekļiem šādus darījumus:
- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
 - 2) piešķirt aizdevumus;
 - 3) ieguldīt Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Līdzekļu pārvaldītājs nesāņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem;
 - 4) ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;

- 5) uz ieguldījumu plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- 6) slēdzot 3.4.20. punktā un šī punkta 4) apakšpunktā minētos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.
- 7) ieguldīt tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz izmantot sviras finansējumu, kura apmērs saskaņā ar Regulā noteikto aprēķinu:
 - a) vairāk nekā divas reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas paredz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kredītešanas darījumos;
 - b) vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kredītešanas darījumos,
- 8) ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 procentus no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

3.4.25. Ieguldījumi finanšu instrumentos, kas netiek tirgoti Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai 3.3. punkta 4) b) vai 5) b) apakšpunktā minētajā fondu biržā, bet tiek tirgoti citā Dalībvalsts tirdzniecības vietā, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

3.4.26. Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa atbilstība ieguldījumu ierobežojumiem tiek noteikta, izmantojot ieguldījumu vērtību, kas noteikta 7. nodaļā "Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība".

3.5. Ieguldījumu ierobežojumu pārkāpšanas sekas

- 3.5.1. Šajā prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtīgiem notikumiem finanšu tirgos, piemēram, ieguldījumu plāna atsevišķu ieguldījumu vērtības negaidītu strauju izmaiņu dēļ.
- 3.5.2. Šajā prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārkāpšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kuri ieguldījumu plāna dalībniekiem radušies šādas darbības rezultātā.
- 3.5.3. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā rakstveidā informēt FKTK par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu, kā arī par pasākumiem un termiņiem tā novēršanai.
- 3.5.4. Ja Līdzekļu pārvaldītājam ieguldījumu ierobežojumu 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 FKTK noteikumiem, kas regulē fondēto pensiju shēmu ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanu.
- 3.5.5. 3.5.4. punktā minētais pienākums attiecībā uz ieguldījumu atpirkšanu īstenojams šādā termiņā:
 - 1) ieguldījumam, kas tiek tirgots tirdzniecības vietā vai 3.3. punkta ceturtās vai piektās daļas "b" apakšpunktā minētajā fondu biržā, — ne vēlāk kā triju mēnešu laikā no ieguldīšanas noteikumu pārkāpuma rašanās dienas, ja pārkāpums netiek novērsts;
 - 2) ieguldījumam, kas netiek tirgots tirdzniecības vietā vai 3.3. punkta ceturtās vai piektās daļas "b" apakšpunktā minētajā fondu biržā, — ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldīšanas noteikumu pārkāpuma rašanās dienas, ja pārkāpums netiek novērsts.
- 3.5.6. Pēc ieguldīšanas noteikumu pārkāpumu novēršanas Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums nekavējoties novērtēt, vai šādas darbības ir radījušas zaudējumus ieguldījumu plāna dalībniekiem.
- 3.5.7. Ja Līdzekļu pārvaldītājs konstatē, ka ieguldījumu ierobežojumu pārkāpšanas rezultātā ieguldījumu plāna dalībniekiem ir radušies zaudējumi, tad Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc zaudējumu novērtēšanas atlīdzināt tos noteiktajā apmērā, iemaksājot naudas līdzekļus attiecīgā ieguldījumu plāna kontā.
- 3.5.8. Turētājbankai ir pienākums uzraudzīt, kā Līdzekļu pārvaldītājs ievēro šajā prospektā noteiktos ieguldīšanas noteikumus, un, konstatējot šo noteikumu pārkāpumu, nekavējoties rakstveidā par to informēt Līdzekļu pārvaldītāju un FKTK.
- 3.5.9. Turētājbankai ir pienākums uzraudzīt zaudējumu novērtēšanas un atlīdzināšanas procesu, kā arī iesniegt FKTK apliecinājumu, ka Līdzekļu pārvaldītāja veiktais zaudējumu novērtējums atbilst patiesajam zaudējumu apmēram, un informāciju par zaudējumu atlīdzināšanai paredzēto līdzekļu ieskaitīšanu attiecīgā ieguldījumu plāna kontā.

3.6. Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmie aizņēmumi

Lai nodrošinātu ieguldījumu plāna likviditāti un ar ieguldījumu plāna darbību saistītu prasību izpildi, Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs uz ieguldījumu plāna rēķina piesaistīt papildu finansējumu (aizņemties) uz laiku līdz trim mēnešiem, un ja tā kopsumma nepārsniedz 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina ir tiesīgs pieņemt ieguldījumu plāna pārvaldnieks saskaņā ar šo prospektu un Līdzekļu pārvaldītāja valdes lēmumiem.

3.7. Naudas plūsmas nodrošināšana

Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums nodrošināt naudas plūsmu atbilstoši uz ieguldījumu plāna rēķina noslēgtajiem līgumiem.

Ja Līdzekļu pārvaldītājam naudas plūsmas nodrošināšanai nepieciešams realizēt ieguldījumu plāna ieguldījumus, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ja šāda ieguldījumu plāna ieguldījumu atpirkšana ir radījusi zaudējumus ieguldījumu plāna dalībniekiem, tad Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka rīkojas atbilstoši šī prospekta 3.5. punkta noteikumiem, kas nosaka veicamās darbības ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas gadījumā.

3.8. Ieguldījumu objektu izvēle

Ieguldījumu objektu izvēle notiek saskaņā ar šajā prospektā noteiktajiem ieguldījumu politikas un ieguldījumu ierobežojumu principiem, kā arī ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus.

Ar ieguldījumu plāna līdzekļiem rīkojas, pieņem lēmumus un izdod rīkojumus ieguldījumu plāna pārvaldnieks saskaņā ar ieguldījumu plāna prospektā noteikto ieguldījumu politiku un Līdzekļu pārvaldītāja statūtiem.

4. Riski

Ieguldījumu plāna līdzekļus saskaņā ar šī prospekta noteikumiem iegulda dažāda veida finanšu aktīvos, līdz ar to ieguldījumu plāna ieguldījumi ir pakļauti dažādiem riskiem, kas piemīt finanšu aktīvu veidiem, kā arī valstīm, nozarēm, atsevišķiem emitentiem u.c.

Ņemot vērā ieguldījumu plāna ieguldījumu politiku un struktūru, galvenie riski, kas ir saistīti ar ieguldījumu plāna ieguldījumiem, ir ekonomiskais risks, tirgus risks, procentu likmju svārstību risks, valūtas risks, kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks.

4.1. Ar ieguldījumiem saistītie riski

Ieguldījumu plāna darbība ir saistīta ar riskiem, kas rodas no dažādiem apstākļiem. Katrs riska veids var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna darbības rezultātu un attiecīgi katru ieguldījumu plāna daļu. Šajā sakarā jāizdala risku veidi:

Tirgus risks – risks ieguldījumu plānam ciest zaudējumus, samazinoties finanšu instrumentu cenām tirgus faktoru izmaiņu ietekmē (procentu likmes, valūtu kursi, kapitāla vērtspapīru tirgus vai preču tirgus kopēja dinamika u.c.). Šis risks tiek samazināts īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ievērojot diversifikācijas principus, ieguldot ieguldījumu plāna līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kuras ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.

Procentu likmju svārstību risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Procentu likmēm pieaugot, parāda vērtspapīru cenām ir tendence samazināties, un otrādi. Šis risks tiek samazināts, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai, kā arī ar dažādu riska pakāpi (investīciju reitinga vērtspapīri un augstā ienesīguma vērtspapīri).

Valūtas risks – ieguldījumu plāna aktīvi daļēji var tikt ieguldīti finanšu instrumentos ārvalstu valūtās, kas var būt saistīts ar valūtas risku. Nelabvēlīgi mainoties ārvalstu valūtas kursam pret *EUR*, šādi ieguldījumi var radīt zaudējumus finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā. Šis risks tiek samazināts, ievērojot šajā prospektā noteiktos ierobežojumus ieguldījumiem ārvalstu valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Kredītrisks – risks, ka ieguldījumu plānam var rasties zaudējumi gadījumā, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, nevarēs vai atteiksies pildīt savas saistības. Šī riska piepildīšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret konkrētu finanšu instrumentu un negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna vērtību un attiecīgi katru ieguldījumu plāna daļu. Šis risks tiek samazināts, veicot atbilstošu emitentu analīzi pirms ieguldījuma veikšanas, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai.

Likviditātes risks – risks, ka ieguldījumu plāna ieguldījumu portfelī esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija. Tā rezultātā, gadījumā, ja no Aģentūras ir saņemts rīkojums par liela skaita ieguldījumu plāna daļu dzēšanu, ieguldījumu plāna rīcībā var nebūt pietiekami daudz brīvo naudas līdzekļu tekošo saistību izpildei. Šis risks tiek samazināts, ieguldot daļu ieguldījumu plāna naudas līdzekļu likvidos vērtspapīros un daļu līdzekļu turot norēķinu kontā Turētājbankā. Lai nodrošinātu likviditāti un ar ieguldījumu plāna darbību saistītu prasību izpildi, Līdzekļu pārvaldītājs var aizņemt uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina uz laiku līdz trim mēnešiem.

Operacionālais risks – tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku. Šis risks tiek samazināts ar pārdomātu un piesardzīgu iekšējās kontroles sistēmu, datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģiju pilnveidošanu, darbības nepārtrauktības nodrošināšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu personāla kvalifikāciju.

Starpnieku risks – nodrošinot ieguldījumu plāna līdzekļu turēšanu un/vai darījumu veikšanu ar ieguldījuma plāna līdzekļiem, Līdzekļu pārvaldītājs un/vai Turētājbanka var piesaistīt starpniekus, piemēram, brokeru sabiedrības, depozitārijus, bankas un citas personas, kas veic darījumus ar finanšu instrumentiem (turpmāk tekstā – Starpnieks). Par Starpnieku nav uzskatāms emitents, tā pārstāvis vai aģents. Zaudējumi var rasties Starpnieka darbības/bezdarbības dēļ, tai skaitā Starpnieka krāpšanas, nolaidības, nepienācīgas rīkojumu izpildes vai neatbilstošas Starpnieka turējumā esošo finanšu instrumentu/naudas līdzekļu uzskaites dēļ u.tml., kā arī sakarā ar to, ka Starpnieks vai tā piesaistītā persona izmanto ieguldījuma plāna līdzekļus, t.sk. darījumos ar citām personām, iekļūst tos, piemēro ieskaita tiesības vai kā citādi apgrūtinā, kā rezultātā ieguldījuma plāna līdzekļi (vai to daļa) var tikt pilnībā zaudēti vai iespēja brīvi rīkoties ar tiem var tikt ievērojami apgrūtināta. Piesaistot Starpniekus, Turētājbanka veic to rūpīgu un pienācīgu izvēli atbilstoši tiesību aktu prasībām un to regulāru atkārtotu izvērtēšanu tā, kas tas ir paredzēts tiesību aktos.

Starpnieku maksātnespējas un citas īpašas administrācijas risks – ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstošo finanšu instrumentu pilnīga vai daļēja zaudēšana, vai apgrūtināta rīcība ar tiem, t.sk. neiespējamība īstenot ar finanšu instrumentiem saistītās tiesības, sakarā ar Starpnieka (arī apakš-starpnieka), kura turējumā nodoti finanšu instrumenti vai, kurš iesaistīts rīkojumu izpildē vai norēķinos, maksātnespēju (bankrotu) vai līdzvērtīgu procesu, ar kuru ierobežota vai apturēta tā darbība. Starpnieka maksātnespējas un citu līdzvērtīgu procesu gadījumā pastāv risks neatgūt ne finanšu instrumentus, ne to vērtību naudā. Jāņem vērā, ka ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstošo finanšu instrumentu turēšanai, Starpnieka maksātnespējas procesam un citu līdzīgu procesu gadījumā var tikt piemēroti ārvalsts tiesību akti un tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no Latvijā pastāvošās. Tiesības uz finanšu instrumentiem var skart neprognozējami attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras vai tiesu lēmumi. Turētājbanka tiesību aktos noteiktajos gadījumos informē Līdzekļu pārvaldītāju, ja Turētājbankai kļūst zināms, ka pie Starpnieka netiek nodrošināta finanšu instrumentu šķirta turēšana no Turētājbankas finanšu instrumentiem

vai tā nav pietiekama, lai nodrošinātu ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstošo finanšu instrumentu aizsardzību pret šā Starpnieka maksātnespēju.

4.2. Galvenie ārvalstu ieguldījumu riski

Būtiskākie riski, kuri veidojas, ieguldot ieguldījumu plāna līdzekļus ārvalstīs ir:

- politiskais risks – risks, kas rodas, ja valstī vai reģionā, kurā izvietoti ieguldījumu plāna aktīvi (vai to daļa), noris notikumi, kas iespaido politisko vai ekonomisko stabilitāti, kā rezultātā ieguldījumu plānam var rasties zaudējumi, vai tas var tikt zaudēts;
- ekonomiskais risks – saistīts ar ekonomiskās situācijas izmaiņām ieguldījumu reģionos, piemēram, ekonomiskā recesija, pārmērīga inflācija, banku krīze u.c.;
- grāmatvedības un nodokļu dubultās iekasēšanas risks – saistīts ar dažādu grāmatvedības uzskaites pamatprincipu pielietošanu dažādu valstu vērtspapīru uzskaites un reģistrācijas sistēmās, kas var radīt papildu grūtības ieguldījumiem, kā arī nerezidentu ieguldījumiem ārvalstīs var būt noteiktas lielākas nodokļu likmes, līdz ar to ieguldījumu plāna īpašumi var tikt vairāk apgrūtināti nekā ieguldot vietējā tirgū.
- Juridiskais risks jeb likumdošanas risks – izmaiņu valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā) iespēju risks, kas ieguldījumu plānam var radīt papildu izdevumus.
- Informācijas risks – risks, kas saistīts ar pilnīgas informācijas par līdzekļu pārvaldīšanā iesaistītajām personām, ieguldījumu objektiem vai to emitentiem nepieejamību vai trūkumu.
- Ārvalstīs emitēto finanšu instrumentu turēšanas risks - saistīts ar ārvalsts Starpnieka turējumā un uzskaitē esošo ieguldījumu plānam piederošo finanšu instrumentu un naudas līdzekļu un no tiem izrietošo tiesību uzskaiti. Attiecībā uz šo Starpnieku darbību, bezdarbību un atbildību tiek piemēroti Starpnieka reģistrācijas valsts tiesību akti un tirgus prakse, kas var būt mazāk labvēlīgi ieguldījumu plāna dalībniekiem un var būtiski atšķirties no Latvijā piemērojamiem tiesību aktiem un tirgus prakses finanšu instrumentu turēšanā un ar finanšu instrumentu saistītajās tiesībās. Ārvalstīs var būt atšķirīgs vai nepilnīgs regulējums attiecībā uz finanšu instrumentu turēšanu citu personu labā un prasības par klientiem, tai skaitā ieguldījumu plānam piederošo finanšu instrumentu šķirtu turēšanu var nepastāvēt vai būtiski atšķirties no Latvijā esošajām. Par finanšu instrumentu īpašnieku var tikt uzskatīts nevis ieguldījumu plāns, bet Turētājbanka, Starpnieks vai Starpnieka piesaistīta cita persona (apakš-starpnieks), un ieguldījumu plānam piederošie finanšu instrumenti var tikt apgrūtināti vai atsavināti, uzskatot tos par tās personas īpašumu, uz kuras vārda ārvalstīs (ārpus Eiropas Savienības(ES)) instrumenti ir reģistrēti, kaut gan Turētājbanka ir paziņojusi Starpniekam, ka pie tā tiek turēti ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstošie finanšu instrumenti. Deļ nepilnībām šādu valstu finanšu instrumentu turēšanas sistēmā vai Starpnieka vai emitentu rīcības rezultātā ieguldījumu plāna darījumiem, kā arī ienākumiem no finanšu instrumentu notikumiem vai darījumiem var tikt piemērotas neatbilstošas nodokļu likmes. Finanšu instrumentus, kas ir emitēti ārpus Latvijas, Turētājbanka var turēt pie Starpniekiem ārpus ES, un šādu finanšu instrumentu iegāde un turēšana var radīt šeit minēto risku. Izstājoties Lielbritānijai no ES, arī uz finanšu instrumentu turēšanu Lielbritānijā var tikt attiecināts šajā punktā minētais risks.

4.3. Iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai

Līdzekļu pārvaldītājs stingri ievēro šajā prospektā, attiecībā uz ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu noslēgtajos līgumos un Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktās normas un ierobežojumus un regulāri veic ieguldījumu atbilstības novērtēšanu tiem. Gadījumā, ja konstatē Līdzekļu pārvaldītāja darbības faktisko rādītāju atbilstību normatīvajos dokumentos minētajām normām, bet ieguldījumu vērtība ir samazinājusies, noskaidro ieguldījumu vērtības samazināšanās cēloņus, veic darbības ieguldījumu vērtības samazināšanās ierobežošanai un izstrādā ieteikumus izmaiņām ieguldījumu politikā vai risku pārvaldīšanā.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek izmantoti tikai ar mērķi samazināt riskus un to izmantošana peļņas gūšanai ir aizliegta.

Lai izvairītos no papildu riska sloga ieguldījumu portfeļiem, darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem drīkst veikt tikai regulētajās biržās, tādējādi izvairoties no darījuma otrās puses riska un nepieciešamības gadījumā nodrošinot atvasināto finanšu instrumentu pozīcijas tūlītēju slēgšanu.

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus ieguldījumu plāna pārvalde notiek, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus. Sabiedrība pielieto **kvalitatīvus** un **kvantitatīvus** novērtējumus finanšu risku pārvaldīšanai:

- 1) **Kvalitatīvais novērtējums** paredz, ka investīcijas tiks veiktas ieguldījumu objektos, kuri atbilst noteiktiem parametriem. Plānojot ieguldījumu plāna ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā ieguldījumu drošumu katrā konkrētā valstī un konkrētos finanšu instrumentos un banku termiņnoguldījumos, t.i., tiek analizēti kredītreitingi, kas noteikti attiecīgajai valstij, bankai vai uzņēmumam. Izstrādājot ieguldījumu plāna ieguldījumu politiku, Sabiedrība veic analīzi par veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, u.c., izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi.
- 2) **Kvantitatīvais novērtējums** izpaužas limitu noteikšanā:
 - atsevišķiem ieguldījumu veidiem;
 - valstīm un reģioniem;
 - atsevišķiem emitentiem;

- atvērtām valūtas pozīcijām un kopējai atvērtai pozīcijai.

Limita pārkāpuma konstatēšanas gadījumā tiek pieņemts lēmums attiecībā uz rīcību pārkāpuma novēršanai, piemēram, par ieguldījumu plāna aktīvu struktūras izmaiņām, ievērojot Latvijas Republikas tiesību aktu un šī prospekta prasības.

Ja tiek konstatēti pārkāpumi normatīvajos dokumentos noteiktajos ierobežojumos, pārvaldnieks nekavējoties ziņo par to FKTK un veic visas darbības risku ietekmes samazināšanai un likvidācijai.

Līdzekļu pārvaldītājā regulāri tiek veikts ārējais audīts, lai noskaidrotu iespējamās kļūdas un nepilnības risku kontroles sistēmā.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai, tik tālu cik iespējams, minimizētu riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

5. Ieguldījumu plāna dalībnieku tiesības

5.1. Tiesības mainīt līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāk 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 plānu maiņa — ne biežāk kā divas reizes gadā, kā arī papildus tad, ja:

- 1) FKTK ir anulējusi ierakstu fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā;
- 2) ir notikusi fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzītā fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;
- 3) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzīto ieguldījumu plānu apvieno ar citu ieguldījumu plānu (plāniem) un ir FKTK reģistrējis jaunu ieguldījumu plāna prospektu (ieguldījumu plāna prospekta jaunu redakciju) vai izraudzīto ieguldījumu plānu pievieno citam tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajam ieguldījumu plānam;
- 4) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodod tā pārvaldīto ieguldījumu plānu citam fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam.

5.2. Tiesības saņemt informāciju

Ieguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības saņemt informāciju par ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Minēto informāciju iespējams saņemt Līdzekļu pārvaldītāja birojā, Turētājbankas birojā, Aģentūras nodaļās, kā arī internetā: www.integrum.lv un www.manapensija.lv.

5.3. Tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu

Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties:

- 1) Uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām";
- 2) Par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks kļūst par Eiropas Savienības pensiju shēmas dalībnieku, viņa uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pārskaita Eiropas Savienības pensiju shēmā.

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".

6. Ieguldījumu plāna pārvalde

6.1. Līdzekļu pārvaldītājs

6.1.1. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāju

Nosaukums: Integrum Asset Management IPAS
Juridiskā adrese: Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija
Tālr.: +371 6700 2777

Līdzekļu pārvaldītāja izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.

Dibināšanas datums: 2006. gada 30. marts
Vienotais reģistrācijas numurs: 40003814724
Licences: Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07.263/542 izsniegta Rīgā 2006. gada 4. augustā, pārreģistrēta 2011. gada 3. jūnijā, 2017. gada 9. maijā un 2021. gada 27. decembrī.

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais kapitāls ir 650 000 EUR.

Līdzekļu pārvaldītāja akcionāri: Likvidējamā ABLV Bank, AS
Vienotais reģistrācijas numurs 50003149401
Daļa balsstiesīgajā pamatkapitālā ir 100,00%

6.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja Padome

Padome ir akcionāru ievēlētā institūcija, kas statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga Valdes darbību. Padome tieši nepiedalās ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē.

Padomes priekšsēdētājs – Jānis Junkers.

Izglītība:

2004. – Latvijas Universitāte, Juridiskā fakultāte, sociālo zinātņu maģistra grāds tiesību zinātnē;
2002. – Latvijas Universitāte, Juridiskās fakultātes diploms (jurista kvalifikācija).

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem pieciem gadiem):

03.2020. – šobrīd Integrum Asset Management IPAS (iepriekšējais nosaukums ABLV Asset Management, IPAS) padomes priekšsēdētājs;

2014. – 2021. Saistību šķīrējtiesas šķīrējtiesnesis;

2007. – šobrīd Zvērināts advokāts;

Līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās:

SIA "MDM development", 40203203944 – 25%

Darbība citās uzņēmēj sabiedrībās:

SIA "MDM development", 40203203944 – valdes loceklis

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Padomes locekļa pienākumos tajā skaitā ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja efektīvas vadības informācijas sistēmas izveidošanas kontrole, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā audita un zvērināto revidentu atzinumu izskatīšana, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētie padomes locekļa pienākumi un tiesības.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Edgars Pavlovičs.

Izglītība:

1995. – 1997. Latvijas Universitātes Ekonomikas augstskola – ekonomikas maģistra grāds;
1991. – 1995. Latvijas Universitāte, Ekonomikas fakultāte – ekonomikas bakalaura grāds.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem pieciem gadiem):

10.2019. – šobrīd Integrum Asset Management IPAS (iepriekšējais nosaukums ABLV Asset Management, IPAS) padomes priekšsēdētāja vietnieks;

Kopš 13.06.2018. Likvidējamā ABLV Bank, AS, Rīkotājdirektors, Risku direktora (CRO) p.i. līdz kredītiestādes licences anulēšanai, Kredītu administrēšanas pārvaldes vadītāja p.i.;

05.2018.-06.2018. ABLV Bank, AS risku direktors (CRO), rīkotājdirektora p.i., kredītu administrēšanas pārvaldes vadītāja p.i.;

12.2007. – 05.2018. ABLV Bank, AS (līdz 2011. gada 23. maijam – Aizkraukles banka, AS) valdes loceklis, risku direktors (CRO).

Līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Darbība citās uzņēmēj sabiedrībās:

REDDebitum, SIA, reģ. nr.40103964811 - valdes priekšsēdētājs; PEM, SIA, reģ. nr.40103286757 - valdes loceklis; Pillar Capital, AS, reģ. nr.50003831571 - padomes priekšsēdētāja vietnieks.

Ar leguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumos tajā skaitā ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja efektīvas vadības informācijas sistēmas izveidošanas kontrole, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā audita un zvērināto revidentu atzinumu izskatīšana, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētie padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumi un tiesības.

Padomes loceklis – Aldis Paegle.

Izglītība:

Pašlaik – Stokholmas Ekonomikas augstskola, Executive MBA programma;

2001 – Vidzemes Augstskola, Bachelor of Business Administration.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem pieciem gadiem):

05.2017. – šobrīd Integrum Asset Management IPAS (iepriekšējais nosaukums ABLV Asset Management, IPAS) padomes loceklis;

10.2021. – šobrīd Tonybet OU, koncerna finanšu direktors;

11.2017. – 12.2020. 4Finance, AS grupas finanšu kontrolieris.

Līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Darbība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar leguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Padomes locekļa pienākumos tajā skaitā ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja efektīvas vadības informācijas sistēmas izveidošanas kontrole, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā audita un zvērināto revidentu atzinumu izskatīšana, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētie padomes locekļa pienākumi un tiesības.

6.1.3. Līdzekļu pārvaldītāja Valde

Valde ir Līdzekļu pārvaldītāja izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Līdzekļu pārvaldītāju, īsteno Līdzekļu pārvaldītāja stratēģiju un politikas, kā arī rīkojas ar Līdzekļu pārvaldītāja līdzekļiem atbilstoši tiesību aktiem, Līdzekļu pārvaldītāja statūtiem, akcionāru sapulces lēmumiem un Līdzekļu pārvaldītāja normatīvo dokumentu prasībām.

Valde sastāv no 3 Valdes locekļiem. Valdes priekšsēdētāju no Valdes locekļu vidus ieceļ Padome.

Valdes priekšsēdētājs —Jevgenijs Gžibovskis

Izglītība:

2002. – Maskavas Valsts industriālā universitāte; specialitāte "Menedžments", bakalaura grāds.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem pieciem gadiem):

07.2022. – šobrīd Integrum Asset Management IPAS valdes priekšsēdētājs;

07.2020. – 06.2022. Integrum Asset Management IPAS valdes loceklis;

03.2006. – 07.2019. ABLV Asset Management, IPAS valdes priekšsēdētāja vietnieks;

03.2006. – 05.2019.ABLV Capital Markets, IBAS valdes loceklis.

Līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Darbība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Valdes loceklis kopā ar pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļiem pārzina un vada Līdzekļu pārvaldītāja lietas, atbild par Līdzekļu pārvaldītāja darbību, nodrošina tiesību aktiem atbilstošu Līdzekļu pārvaldītāja grāmatvedību, īsteno Līdzekļu pārvaldītāja stratēģiju un politikas, kā arī valdes loceklim ir arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētie valdes locekļa pienākumi un tiesības.

Valdes loceklis – Sandris Straume

Izglītība:

2001. – Latvijas Universitātes Sociālo zinātņu maģistra grāds vadībizinībās (starptautiskā ekonomika un bizness), Latvijas Universitātes Sociālo zinātņu maģistra grāds politikas zinātnē (starptautiskās attiecības).

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem pieciem gadiem):

02.2021. – šobrīd Integrum Asset Management IPAS (iepriekšējais nosaukums ABLV Asset Management, IPAS) valdes loceklis;

03.2018. – 02.2021. AS PrivatBank Risku direktors un par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona (CRO &CCO);

12. 2017. – 03.2018. AS PrivatBank Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs (CCO);

12. 2017. – 10.09.2021. "Amenda Markets" AS IBS Padomes loceklis;

10.2016. – 11.2017. Nordea Bank AB Klientu pārvaldības procesu attīstības vadītājs Baltijas valstīs;

Līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Darbība citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Valdes loceklis kopā ar pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļiem pārzina un vada Līdzekļu pārvaldītāja lietas, atbild par Līdzekļu pārvaldītāja darbību, nodrošina tiesību aktiem atbilstošu Līdzekļu pārvaldītāja grāmatvedību, īsteno Līdzekļu pārvaldītāja stratēģiju un politikas, kā arī valdes loceklim ir arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētie valdes locekļa pienākumi un tiesības.

6.1.4. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir Jevgenijs Gžibovskis (skatīt papildus informāciju 6.1.3. punktā).

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts: Ieguldījumu plāna pārvaldnieku ieceļ Valde. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir atbildīgs par ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks rīkojas ar ieguldījumu plāna mantu saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja statūtiem un ieguldījumu plāna prospektā noteikto ieguldījumu politiku, ievērojot attiecīgos ieguldījumu ierobežojumus. Ieguldījumu plāna pārvaldnieka prombūtnes laikā ieguldījumu plāna pārvaldnieka pienākumus izpilda un ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu veic Līdzekļu pārvaldītāja Valdes priekšsēdētājs vai Līdzekļu pārvaldītāja Valdes priekšsēdētāja nozīmētais Līdzekļu pārvaldītāja darbinieks, kurš ir kompetents ieguldījumu jautājumos.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks pārvalda arī Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošā atvērtā ieguldījumu fonda ABLV Emerging Markets Bond Fund apakšfondu ABLV Emerging Markets USD Bond Fund un ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund, fonda ABLV Global Stock Index Fund apakšfondu ABLV Global USD Stock Index Fund un ABLV Global EUR Stock Index Fund, fonda ABLV US Industry USD Equity Fund un fonda ABLV European Industry EUR Equity Fund līdzekļus.

6.1.5. Līdzekļu pārvaldītāja akcionārs

Līdzekļu pārvaldītāja akcionārs ar daļību Līdzekļu pārvaldītāja pamatkapitālā, kura pārsniedz 10% no kopējo akciju skaita, ir Likvidējamā ABLV Bank, AS, reģistrācijas numurs 50003149401. Likvidējamai ABLV Bank, AS pieder 100% Līdzekļu pārvaldītāja emitēto balsstiesīgo akciju.

6.1.6. Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošie ieguldījumu fondi

Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā nav citu ieguldījumu plānu.

Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā atrodas sekojošo ieguldījumu fondu līdzekļi:

- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV Global Stock Index Fund** (ar diviem apakšfondiem: **ABLV Global USD Stock Index Fund** un **ABLV Global EUR Stock Index Fund**), kura līdzekļi tiek ieguldīti tādos ETF vērtspapīros, kuri replicē regulētajos tirgos tirgto attīstīto valstu un attīstības valstu komercsabiedrību akciju indeksu struktūru, tādā veidā iegūstot priekšrocību no pasaules ekonomikas attīstības.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV Emerging Markets Bond Fund** (ar diviem apakšfondiem: **ABLV Emerging Markets USD Bond Fund** un **ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund**), kura līdzekļi tiek ieguldīti attīstības valstu centrālo banku, valsts un pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, kā arī kredītiestāžu vai komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, ja šīs kredītiestādes vai komercsabiedrības kapitālā attīstības valsts daļība pārsniedz 50%.

- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV High Yield CIS USD Bond Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti NVS valstīs reģistrētu komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV European Corporate EUR Bond Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti Eiropas valstīs reģistrētu komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV Global Corporate USD Bond Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti globālā USD obligāciju tirgus valstīs reģistrētu komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti attīstības valstīs reģistrētu komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV US Industry USD Equity Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti ETF vērtspapīros, kuri replicē ASV regulētajos tirgos tirgoto dažādu ekonomikas nozaru komercsabiedrību akciju indeksu struktūru.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV European Industry EUR Equity Fund**, kura līdzekļi tiek ieguldīti ETF vērtspapīros, kuri replicē Eiropas valstu regulētajos tirgos tirgoto dažādu ekonomikas nozaru komercsabiedrību akciju indeksu struktūru.
- Atvērtais ieguldījumu fonds **ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund**, kā mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem iespēju veikt diversificētus ieguldījumus dažādās aktīvu klasēs, atkarībā no ekonomiskā cikla posma un situācijas finanšu tirgos un tādējādi panākt kapitāla pieaugumu. Mērķa realizācijai fonda līdzekļi tiek ieguldīti komercsabiedrību, kredītiestāžu, valdību, pašvaldību vai centrālo banku parāda vērtspapīros, kā arī ETF vērtspapīros, komercsabiedrību un kredītiestāžu emitētos kapitāla vērtspapīros.

6.1.7. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs, noteikšanas un maksāšanas kārtība

Par ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem maksājumus šī prospekta 2.2. punktā noteiktajā apmērā.

Maksājums Līdzekļu pārvaldītājam, kas ir iekļauts maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgajā daļā, kā arī maksājums Līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu vai maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi mainīgā daļa tiek aprēķināti un ieturēti piemērojamos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam pastāvīgo daļu aprēķina katru darba dienu, ieguldījumu plāna aktīvu vērtību par iepriekšējo aprēķina dienu reizinot ar Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības likmi procentos un kalendāro dienu skaitu kopš pēdējās dienas, par kuru aprēķināta atlīdzība, un dalot ar kalendāra dienu skaitu gadā. Maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam pastāvīgo daļu uzkrāj mēneša laikā par kārtējo mēnesi, summējot aprēķinātu atlīdzību par katru aprēķina dienu šajā mēnesī, un izmaksā Līdzekļu pārvaldītājam no ieguldījumu plāna līdzekļiem ne vēlāk kā nākošā mēneša desmitajā darba dienā.

Maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam mainīgo daļu aprēķina katru darba dienu un uzkrāj gada laikā, summējot aprēķinātu maksājuma mainīgo daļu par katru aprēķina dienu. Maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam mainīgā daļa ir atkarīga no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs Likumā noteiktā atskaites indeksa, kurš tiek noteikts kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija, bet nevar pārsniegt šajā prospektā noteikto maksimālo apmēru. Maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam mainīgo daļu, ja tāda ir, ietur un izmaksā Līdzekļu pārvaldītājam no ieguldījumu plāna līdzekļiem ne vēlāk kā desmitajā darba dienā pēc kārtējā kalendārā gada beigām.

6.1.8. Ieguldījumu plāna pārvaldes pakalpojumu deleģēšana trešajai personai

Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā var nodot tiesības sniegt atsevišķus ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošus pakalpojumus citai personai, kurai ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze attiecīgo pakalpojumu sniegšanā. Gadījumā, ja trešā persona, kurai Līdzekļu pārvaldītājs ir deleģējis kādu no ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem, nodod tālāk tai deleģēto pakalpojumu daļēji vai pilnībā citai personai, Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā nodrošina, ka pirms attiecīgo pakalpojumu nodošanas tiek saņemta FKTK piekrišana un par to tiek informēti ieguldījumu plāna dalībnieki šajā prospektā noteiktajā kārtībā.

Pamatojoties uz starp Līdzekļu pārvaldītāju un Likvidējamo ABLV Bank, AS(vienotais reģistrācijas numurs 50003149401, juridiskā adrese Skanstes iela 7, k-1, Rīga, LV-1013, likvidējama kredītiestāde) noslēgtajiem pakalpojumu deleģēšanas līgumiem, Likvidējamā ABLV Bank, AS sniedz Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar ārējo atskaišu sagatavošanu, informācijas sistēmu pārvaldīšanu, grāmatvedību.

Pamatojoties uz starp Līdzekļu pārvaldītāju un Driven, SIA (vienotais reģistrācijas numurs 40203374308, juridiskā adrese Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, reklāmas aģentūru darbība) noslēgto pakalpojumu deleģēšanas līgumu, Driven, SIA sniedz Līdzekļu pārvaldītājam mārketinga pakalpojumus.

Deleģējot kādu no ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem trešajai personai, Līdzekļu pārvaldītājs informē ieguldījumu plāna dalībniekus par deleģēta pakalpojuma veidu un sniedz Likumā noteikto informāciju par trešo personu, kurai pakalpojums ir deleģēts, publicējot to Līdzekļu pārvaldītāja mājas lapā.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Informācija par Turētājbanku

Turētājbankas nosaukums: AS "Citadele banka"
Juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija
Tālr.: +371 67010000

Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.

Dibināšanas datums: 2010. gada 30. jūnijs
Vienotais reģistrācijas numurs: 40103303559
Licences: Licence Kredītiestādes darbībai Nr. 06.01.05.405/280.

6.2.2. Turētājbankas tiesības un pienākumi saistībā ar leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par leguldījumu plāna līdzekļu turēšanu un leguldījumu plāna kontu apkalpošanu. Turētājbanka, veicot Likumā noteiktos pienākumus, darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi leguldījumu plāna un leguldījumu plāna dalībnieku interesēs. Ja Līdzekļu pārvaldītāja tiesības pārvaldīt leguldījumu plāna līdzekļus izbeidzas un tiesību aktos nav noteikts citādi, tiesības pārvaldīt leguldījumu plānu pāriet Turētājbankai līdz brīdim, kad ar FKTK atļauju leguldījumu plāna līdzekļu pārvalde tiek nodota citam līdzekļu pārvaldītājam. Turētājbankai, kurai ir pārgājušas leguldījumu plāna pārvaldes tiesības, ir visas Līdzekļu pārvaldītāja tiesības.

Turētājbanka, ievērojot piemērojamo tiesību aktu prasības, var piesaistīt un slēgt līgumus ar Starpniekiem, lai nodrošinātu leguldījumu plāna līdzekļu turēšanu, norēķinus darījumos ar leguldījuma plāna līdzekļiem un citu tās pienākumu izpildi.

Turētājbankai ir šādi pienākumi:

- 1) turēt leguldījumu plāna mantu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu;
- 2) nodrošināt, lai leguldījumu plāna vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu un leguldījumu plāna prospektu;
- 3) izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, leguldījumu plāna prospektu un Turētājbankas līgumu;
- 4) nodrošināt, lai leguldījumu plāna ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar Likumu un leguldījumu plāna prospektu;
- 5) nodrošināt, lai darījumos ar leguldījumu plāna mantu atlīdzība leguldījumu plānam tiek izmaksāta laikus;
- 6) pēc FKTK pieprasījuma sniegt informāciju, ko Turētājbanka saņēmusi, pildot Turētājbankas pienākumus;
- 7) savā vārdā celt leguldījumu plāna ieguldītāju prasības pret Līdzekļu pārvaldītāju, ja attiecīgie apstākļi to prasa;
- 8) celt pretpasību gadījumā, ja sakarā ar tās saistībām tiek vērsta piedziņa pret leguldījumu plāna mantu;
- 9) sekot, lai iemaksas leguldījumu plānā un izmaksas no tā notiktu saskaņā ar Likumu un leguldījumu plāna prospektu;
- 10) sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumos ar leguldījumu plāna mantu noteiktie maksājumi;
- 11) uzraudzīt, kā Līdzekļu pārvaldītājs ievēro leguldījumu plāna prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus;
- 12) sadarboties ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, pēc Aģentūras pieprasījuma sniegt izrakstus no Līdzekļu pārvaldītāja kontiem saistībā ar fondētās pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Līdzekļu pārvaldītāja pārbaudēm) padarīt pieejamus Turētājbankas rīcībā esošos dokumentus par fondētās pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu;
- 13) iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darb dienā rakstiski ziņot FKTK, Aģentūrai un Līdzekļu pārvaldītāja Padomei par Turētājbankai zināmo Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, kas ir pretrunā ar Likumu, leguldījumu plāna prospektu un Turētājbankas līgumu;
- 14) izpildīt Aģentūras rīkojumus par Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo shēmas līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam, ja fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā ir anulēts ieraksts par Līdzekļu pārvaldītāju;
- 15) veikt citas darbības, kuras attiecībā uz Turētājbanku ir paredzētas piemērojamos tiesību aktos.

Turētājbankai ir tiesības:

- 1) saņemt no Līdzekļu pārvaldītāja jebkādu informāciju, kas ir nepieciešama Turētājbankas līguma izpildei;
- 2) neizpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie ir pretrunā ar Likumu, leguldījumu plāna prospektu un Turētājbankas līgumu;
- 3) saņemt no leguldījumu plāna mantas atlīdzību par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu.

6.2.3. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu saņem atlīdzību saskaņā ar līgumu starp Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Atlīdzība Turētājbankai tiek segta no ieguldījumu plāna līdzekļiem un ir iekļauta maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgajā daļā, kuras apmērs ir noteikts šī prospekta 2.2. punktā.

Atlīdzība Turētājbankai, kas ir iekļauta maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgajā daļā, tiek aprēķināta un ieturēta piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Atlīdzību Turētājbankai aprēķina katru darba dienu, ieguldījumu plāna aktīvu vērtību par iepriekšējo aprēķina dienu reizinot ar Turētājbankai maksājamās atlīdzības likmi procentos un kalendāro dienu skaitu kopš pēdējās dienas, par kuru aprēķināta atlīdzība, un dalot ar kalendāra dienu skaitu gadā. Atlīdzību Turētājbankai uzkrāj mēneša laikā par kārtējo mēnesi, summējot aprēķinātu atlīdzību par katru aprēķina dienu šajā mēnesī, un izmaksā Turētājbankai ne vēlāk kā nākošā mēneša desmitajā darba dienā.

6.3. Revidents

Revidenta nosaukums:	AS "Nexia Audit Advice"
Reģistrācijas numurs:	40003858822
Juridiskā adrese:	Baznīcas iela 31-14, LV-1010, Rīga, Latvija

AS "Nexia Audit Advice" izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.

Licences: Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas licence Nr.134.

AS "Nexia Audit Advice" ir starptautiski atzīta auditorfirma, kura Latvijā pārstāv vienu no lielākiem pasaules starptautisko auditorfirmu tīkliem Nexia International.

7. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība

7.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība

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

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā noteiktajā kārtībā, ievērojot Līdzekļu pārvaldītāja procedūras un citus Līdzekļu pārvaldītāja iekšējos dokumentus.

Līdzekļu pārvaldītājs aprēķina ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību, pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par ieguldījumu plāna līdzekļu (naudas kontu, vērtspapīru portfeļa un citas mantas) stāvokli, un kārtībā, kādā to paredz Likums un Prospekts. Turētājbanka informē Līdzekļu pārvaldītāju par tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru cenām un ārvalstu valūtu kursiem.

Ieguldījumu plāna grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Likumu, FKTK izdotiem "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem" un "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumiem", kā arī citiem Latvijas Republikas tiesību aktiem. Finanšu pārskatu posteņu novērtēšanai pielieto Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotos Starptautiskos grāmatvedības standartus.

7.2. Ieguldījumu plāna aktīvu novērtēšanas principi un metodes

Nosakot ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību tiek ievēroti sekojošie vispārīgie grāmatvedības principi:

- 1) pieņemts, ka ieguldījumu plāns tiks pārvaldīts arī turpmāk;
- 2) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā pārskata gadā;
- 3) novērtēšanu veic ar pienācīgu piesardzību:
 - ieguldījumu plāna finanšu pārskatā iekļauj tikai līdz finanšu pārskata sastādīšanas dienai iegūtos ieņēmumus;
 - ņem vērā visas iespējamās izmaksas neatkarīgi no to rašanās laika (t.i., tās, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem darbības periodiem);
- 4) ņem vērā ar pārskata gada periodu saistītos ieņēmumus un izmaksas, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- 5) norāda visus posteņus, kas būtiski ietekmē ieguldījumu plāna finanšu pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu;
- 6) aktīvu un saistību posteņus un to sastāvdaļas novērtē atsevišķi;
- 7) visus darījumus iegrāmato un atspoguļo finanšu pārskatā, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Pamatotu iemeslu dēļ var atkāpties no minētajiem grāmatvedības principiem. Jebkurš šāds gadījums jāpaskaidro finanšu pārskata pielikumā, norādot kā tas ietekmēs ieguldījumu plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un finanšu rezultātus.

Pēc atzīšanas finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek novērtēti šādi:

- tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi jāuzrāda to patiesajā vērtībā, t.i., summa, par kādu finanšu aktīvus ir iespējams apmainīt, veicot darījumu starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām;
- līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi jāuzrāda to amortizētajā iegādes vērtībā.

7.3. Parāda vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana

Tirdzniecības nolūkā turēto parāda vērtspapīru patieso vērtību nosaka pēc Turētājbankas rīcībā esošām pēdējām publicētām vai zināmām vērtspapīru iegādes cenām (BID).

Ja vērtspapīriem, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, publicētā vai zināmā cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, to pieskaita novērtēšanas vērtībai tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz nākamajai darba dienai, kas seko pēc ieguldījumu plāna vērtības aprēķināšanas dienas. Ja pēc parāda vērtspapīra iegādes tā patiesās vērtības noteikšanai nav iespējams piemērot pēdējo publicēto vai zināmo iegādes cenu (BID), parāda vērtspapīra vērtība tiek noteikta pēc cenas, par kuru tas bija iegādāts.

Gadījumā, ja kādu iemeslu dēļ nav iespējams noteikt finanšu instrumentu vērtību pēc minētām cenu apzināšanas metodēm, finanšu instrumentu vērtība tiek noteikta saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri un parāda vērtspapīri, kas netiek publiski tirgoti biržās vai citos regulētos tirgos un to patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tiek novērtēti pēc amortizētās iegādes vērtības, kuru aprēķina, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta vai uzcenojuma (Agio, Disagio) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības samazināšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai.

7.4. Termiņnoguldījumu vērtības noteikšana

Visus termiņnoguldījumus kredītiestādēs novērtē pēc noguldījuma pamatsummas, kuru katru dienu palielina par uzkrāto procentu summu.

7.5. Regulētajā tirgū netirgoto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības noteikšana

Ieguldījumi regulētajā tirgū netirgotajos ieguldījumu fondos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Minēto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecību (daļu) vērtību nosaka balstoties uz Turētājbankas rīcībā esošo ieguldījumu plāna aktīvu vērtības aprēķina dienā pēdējo pieejamo ieguldījumu apliecības atpirkšanas cenu.

7.6. Kapitāla vērtspapīru un regulētajā tirgū tirgoto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības noteikšana

Kapitāla vērtspapīri vai regulētajā tirgū tirgoto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības tiek novērtētas to patiesajā vērtībā. Finanšu instrumentu patieso vērtību nosaka pēc Turētājbankas rīcībā esošām pēdējām publicētām vai zināmām vērtspapīru iegādes cenām (BID).

Ja minētais nav iespējams vai ja tas ir pamatots ar pastāvošajiem tirgus apstākļiem, finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantota pēdējā darījuma ar šo finanšu instrumentu pieejamā (zināmā) tirgus cena (LAST).

Kapitāla vērtspapīri, kas netiek publiski tirgoti biržās vai citos regulētos tirgos un to patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības.

7.7. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasināto finanšu instrumentu vērtību nosaka pēc Turētājbankas rīcībā esošās pēdējās publicētas vai zināmās cenas.

Biržās vai citos regulētos tirgos kotētie atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc cenas, par kuru šo instrumentu var pārdot (pēdējā pirkšanas cena biržas slēgšanas brīdī Plāna vērtības aprēķināšanas dienā). Biržās vai citos regulētos tirgos nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc kompensējošās darījuma cenas, kuru apstiprina darījuma partneris Plāna vērtības aprēķināšanas dienā, vai, ja tāda nav pieejama, pēc cenas kas ir aprēķināma caur bāzes aktīva tirgus cenu. Kompensējošais darījums ir darījums, kura rezultātā būs likvidēts atvasinātais finanšu instruments.

7.8. Ieguldījumu riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos vērtības noteikšana

Ieguldījumi riska kapitāla tirgū un alternatīvajos ieguldījumu fondos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Ieguldījumu riska kapitāla tirgū patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz attiecīgās komercsabiedrības jaunāko pieejamo finanšu pārskatu vai citā komercsabiedrības pārvaldes institūcijas izplatītā ziņojumā norādīto informāciju. Ja ieguldījumu alternatīvajos ieguldījumu fondos patieso vērtību nevar ticami novērtēt atbilstoši 7.5. apakšpunktā minētajam, tad to novērtē šajā apakšpunktā aprakstītajā kārtībā.

7.9. Ieguldījumu ārvalstu valūtā pārvērtēšana

Saskaņā ar Starptautiskajiem Grāmatvedības Standartiem un Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ieguldījumu plāna aktīvi ārvalstu valūtā katru dienu tiek pārvērtēti pēc Eiropas Centrālās Bankas (ECB) publicētā oficiālā atsauces kursa vai, gadījumā, ja kāda iemesla dēļ ECB oficiālais atsauces valūtas kurss nav pieejams, pēc Turētājbankas rīcībā esošā valūtas kursa, kas tiek paziņots tirgus datu informācijas sistēmā (Reuters, Bloomberg u.c.) ieguldījumu plāna vērtības aprēķināšanas dienā.

7.10. Ieguldījumu plāna saistību vērtības aprēķināšana

Saistību vērtību aprēķina, summējot visus uz ieguldījumu plāna rēķina piekritīgos maksājumus, t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, Revidentam un trešajām personām no ieguldījumu plāna mantas izmaksājāmās atlīdzības, no ieguldījumu plāna aizņēmumiem izrietošās saistības un pārējās saistības.

7.11. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata periodu, atspoguļo ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātos ieņēmumus iekļauj ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā tikai tad, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu.

7.12. Ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšana

Ieguldījumu plāna daļas vērtība:

- 1) ir attiecība starp ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto ieguldījumu plāna daļu skaitu;
- 2) tiek lietota ieguldījumu plāna daļu aprēķināšanai un dzēšanai, kas tiek veikta periodā no pēdējā aprēķina brīža līdz nākamajam aprēķina brīdim;
- 3) tiek noteikta eiro un noapaļota ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata;

4) Ieguldījumu plāna darbības sākšanas brīdī ir viens eiro.

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un ieguldījumu plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz pulksten 24.00 pēc paziņojuma par ieguldījumu plāna portfeļa stāvokli saņemšanas no Turētājbankas. Līdzekļu pārvaldītājs līdz nākamās darbadienas pulksten 9.00 paziņo Aģentūrai par aprēķināto ieguldījumu plāna daļas vērtību, kas ir izmantojama ieguldījumu plāna daļu aprēķināšanai un dzēšanai periodā līdz nākamajam aprēķina brīdim.

Ieguldījumu plāna daļas tiek aprēķinātas, ievērojot šādus nosacījumus:

- 1) jaunas ieguldījumu plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs aprēķina, līdzekļus, kas no Aģentūras konta ieskaitīti ieguldījumu plāna kontā Turētājbankā, izsakot ieguldījumu plāna daļās (turpmāk — jaunaprēķinātās ieguldījumu plāna daļas);
- 2) jaunaprēķinātās ieguldījumu plāna daļas ir attiecība starp līdzekļiem, kas ieskaitīti no Aģentūras konta vienā aprēķina periodā, un ieguldījumu plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina periodā;
- 3) ieguldījumu plāna daļu skaits tiek aprēķināts un noapaļots ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

7.13. Ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas periodiskums un nodošana atklātībai

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība un ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek publiskota katru darba dienu. Informācija par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un ieguldījumu plāna daļas vērtību ir pieejama Līdzekļu pārvaldītāja birojā, Turētājbankas birojā, internetā pēc adreses www.integrum.lv vai www.manapensija.lv, kā arī Aģentūras birojā.

7.14. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

Visi ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti dažādos aktīvos, pamatojoties uz ieguldījumu plāna prospektā noteikto ieguldījumu politiku un ievērojot ieguldījumu ierobežojumus.

7.15. Ieguldījumu plāna saimnieciskais gads

Ieguldījumu plāna pārskata periods ir 12 mēneši un tas sakrīt ar kalendāro gadu un ar Līdzekļu pārvaldītāja pārskata gadu.

8. Informācija par nodokļiem un nodevām

Saskaņā ar Likumu ieguldījumu plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiks paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar ieguldījumu plāna līdzekļiem, Līdzekļu pārvaldītājs šos nodokļu maksājumus segs no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, shēmas dalībniekiem nodokļi netiek piemēroti. Ieguldījumu plāna dalībnieku iemaksas ieguldījumu plānā netiek apliktas ar nodokļiem.

Pensijas, kas tiks aprēķinātas, sasniedzot pensijas vecumu un ņemot vērā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka fondēto pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Šajā daļā minētai informācijai ir vispārējs raksturs, informācija ir aktuāla uz šī prospekta sastādīšanas brīdi un Līdzekļu pārvaldītājs nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katrā konkrētā gadījumā. Ieguldījumu plāna dalībniekiem ir ieteicams pastāvīgi sekot izmaiņām Latvijā spēkā esošajos normatīvajos aktos un neskaidrību gadījumā par nodokļu piemērošanas kārtību jākonsultējas ar savu nodokļu konsultantu.

9. Līdzekļu pārvaldītāja valdes apstiprinājums par ieguldījumu plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu

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

Integrum Asset Management IPAS

Valdes priekšsēdētājs

Jevgenijs Gžibovskis

Integrum Asset Management IPAS

Valdes loceklis

Sandris Straume