

Saskaņots Finanšu un kapitāla tirgus komisijā  
Saskaņošanas datums:

# Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “SEB aktīvais plāns” prospekts Jaunā redakcijā

**Līdzekļu pārvaldītājs – “SEB Wealth Management” Ieguldījumu pārvaldes  
akciju sabiedrība**

**Līdzekļu turētājbanka – Akciju sabiedrība “SEB banka”**

Lēmums par Plāna dibināšanu pieņemts I/S “Optimus Fondi” akcionāru pilnsapulcē 2002.gada 19.augustā, protokols Nr.A-04/2002. Plāna prospekts ir apstiprināts I/S “Optimus Fondi” valdes sēdē 2002.gada 21.augustā.

Šis dokuments ir starp bezpeļņas organizāciju valsts akciju sabiedrību "Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra" un IS "Optimus Fondi" 2002. gada 30. septembrī noslēgtā līguma Nr. LP-2/2002, ar grozījumiem, kas veikti 2003.gada 26.martā, 2003.gada 11.jūlijā, 2003.gada 22.oktobrī, 2004.gada 29.janvārī, 2004.gada 27.jūlijā, 2005.gada 12.maijā un 2008.gada 14.jūlijā, pielikums. Līguma darbības termiņš ir 2012.gada 31.decembris.

Plāna prospektu, Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu informāciju par Plānu un Sabiedrību var saņemt “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” nodaļās, “SEB Wealth Management” birojā (adrese: Krasta iela 105a, Rīga, LV-1019, Latvija, tālrunis: 67779925, internetā: [www.seb.lv](http://www.seb.lv)), kā arī AS “SEB banka” (adrese: “SEB finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija, tālrunis: 8777) darba dienās no pulksten 9:00 līdz 17:00.

Pirms lēmuma pieņemšana par šī Plāna izvēli ieteicams iepazīties ar šajā Plāna prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo Plāna prospektu un saglabājiet to kā galveno informācijas avotu par šo Plānu.

Plāna prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet tekstam latviešu valodā ir noteicošais juridiskais spēks.

## SEB aktīvais plāns

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IS “Optimus Fondi” valdes sēdē 2003.gada 10.februārī un saskaņoti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 2003. gada 25.februārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IS “Optimus Fondi” valdes sēdē 2003.gada 4.jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 7.jūlijā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IS “Optimus Fondi” valdes sēdē 2003.gada 29.septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 10. oktobrī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IS “Optimus Fondi” valdes sēdē 2003.gada 15.decembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2004. gada 19.janvārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IS “Optimus Fondi” valdes sēdē 2004.gada 3.jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2004. gada 21.jūnijā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti “SEB Unifondi” Ieguldījumu pārvaldes AS valdes sēdē 2005.gada 19.aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2005. gada 12.maijā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Unifondi” valdes sēdē 2007.gada 26. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2007.gada 30.novembrī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2008. gada 14.jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 11.augustā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2009. gada 16.jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009.gada 31.augustā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2009. gada 17. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009.gada 12.oktobrī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2009. gada 23. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009.gada 16.decembrī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2010. gada 11. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010.gada 22. janvārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 4. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011.gada 24. februārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 14. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 5. maijā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 31. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 22. novembrī

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS “SEB Wealth Management” valdes sēdē 2012. gada 27. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 14.martā

## SATURS

1. Prospektā izmantotie saīsinājumi un lietotie termini
2. Darījumu ar Plāna līdzekļiem un Plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums
3. Plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi
  - 3.1. Darbības mērķis
  - 3.2. Ieguldījumu politika
  - 3.3. Ieguldījumu objekti un veidi
  - 3.4. Ieguldījumu ierobežojumi
4. Ieguldījumu riski
5. Plāna dalībnieka tiesības
6. Plāna pārvalde
  - 6.1. Sabiedrība
    - 6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un tās izpildinstitūcijas atrašanās vieta
    - 6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
    - 6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms
    - 6.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem
    - 6.1.5. Informācija par Plāna pārvaldnieku
    - 6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem
    - 6.1.7. Informācija par Sabiedrības pakalpojumu deleģēšanu
    - 6.1.8. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem
    - 6.1.9. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums
  - 6.2. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
  - 6.3. Turētājbanka
    - 6.3.1. Plāna Turētājbanka
    - 6.3.2. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
  - 6.4. Zvērinātais revidents
7. Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība
8. Informācija par nodokļiem un nodevām
9. Sabiedrības pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par Prospektā iekļautās informācijas patiesumu

## 1. PROSPEKTĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI UN LIETOTIE TERMINI

**Aģentūra** – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

**Atvērtais ieguldījumu fonds** – fonds, kura mērķis ir publiski iegūta kapitāla kolektīva ieguldīšana pārvedamos vērtspapīros un citos likvidos finanšu instrumentos, ievērojot riska samazināšanas principu un ieguldījumu ierobežojumus, un kuru pārvaldošajai sabiedrībai ir pienākums, ja fonda ieguldītāji to prasa, ne vēlāk kā mēneša laikā veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu.

**Dalībvalsts** — Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

**Ieguldījuma objekts** - vērtspapīri un citi finanšu instrumenti, kurus saskaņā ar Likumu, Noteikumiem un Prospektu Sabiedrība ir tiesīga iegādāties par Plāna līdzekļiem.

**Komisija** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

**Likums** – Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums.

**Līgums** – starp Aģentūru un Sabiedrību savstarpēji noslēgtais līgums par Shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

**LR** – Latvijas Republika.

**Noteikumi** – normatīvie akti, kas nosaka Shēmas līdzekļu ieguldīšanas noteikumus.

**Patiesā vērtība** – naudas summa, pret kuru aktīvu objekts var tikt apmainīts vai ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

**Plāna dalībnieks** - persona, kura ir Shēmas dalībnieks un kura ir izvēlējusies šo Plānu.

**Plāna daļa** – Plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota Plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Plāna daļa nav vērtspapīrs.

**Plāna līdzekļi** – Shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar Plānu šķirti no Sabiedrības citiem aktīviem, pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem un citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošajiem līdzekļiem.

**Plāns** – sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek Shēmas līdzekļu ieguldīšana, šajā Prospektā - ieguldījumu plāns “SEB aktīvais plāns”.

**Prospekts** – šī Plāna prospekts.

**Riska samazināšanas princips** - finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Plāna līdzekļus Ieguldījuma objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus.

**Sabiedrība** - ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kuras vienīgie darbības veidi ir Shēmas līdzekļu pārvaldīšana, ieguldījumu fondu pārvaldīšana un šo fondu ieguldījumu apliecību emisija un ar to tieši saistītās darbības, individuālo ieguldījumu portfeļu un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšana, šajā Prospektā – “SEB Wealth Management” Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība.

**Sabiedrības amatpersonas** - Sabiedrības valdes locekļi, ieguldījumu fondu un plānu pārvaldnieki, direktori rīkotāji un viņu vietnieki, kā arī citas personas, kuras ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz Plāna līdzekļiem vai rīkoties ar to Sabiedrības vārdā.

**Sabiedrības ieinteresētās personas** - Sabiedrības padomes locekļi, amatpersonas, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Sabiedrības balsstiesīgo akciju, kā arī visu šeit nosaukto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni.

**Shēma** – Valsts fondēto pensiju shēma.

**Turētājbanka** - banka, kura glabā Plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, darījumus ar Plāna līdzekļiem un citus Turētājbankas līgumā, kas 2002.gada 23.augustā noslēgts starp investīciju sabiedrību “Optimus Fondi” un akciju sabiedrību “Latvijas Unibanka” un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteiktos pienākumus, šajā Prospektā - AS “SEB banka”.

**Turētājbankas ieinteresētās personas** - Turētājbankas padomes un valdes locekļi, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Turētājbankas balsstiesīgo akciju, kā arī visu šeit nosaukto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni.

## 2. DARĪJUMU AR PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

**MAKSIMĀLIE MAKSĀJUMI PAR PLĀNA PĀRVALDI (PROCENTOS NO PLĀNA AKTĪVU VIDĒJĀS VĒRTĪBAS):**

| Atlīdzības veids  | Atlīdzības apjoms (likme) |
|---|---------------------------|
| <b>Maksimālais atlīdzības apmērs par plāna pārvaldi</b> | <b>1,70%</b>              |
| Tai skaitā Atlīdzība Sabiedrībai                        | 1,52%                     |
| Tai skaitā Atlīdzība Turētājbankai                      | 0,18%                     |

Darījumu izmaksas, kas ietver valsts un pašvaldību nodevas, komisijas maksas notāriem, finanšu kontrolieriem, bankām, brokeriem, dīleriem, vērtspapīru biržām un depozitārijam un citas līdzīgas izmaksas, tiek attiecinātas uz katru konkrētu darījumu.

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam jāsedz tieši vai netieši, piedaloties šajā Plānā. Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta sadaļās: PLĀNA PĀRVALDE, PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA.

## 3. PLĀNA IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

### 3.1. Darbības mērķis

Plānam ir jānodrošina Plāna dalībnieku pensijas kapitāla aizsardzība pret inflāciju un ilgtermiņa peļņa no līdzekļu ieguldīšanas vērtspapīros un citos finanšu instrumentos, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu un saņemt salīdzinoši lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī.

### 3.2. Ieguldījumu politika

Šim Plānam ir izvēlēta aktīva un dinamiska ieguldīšanas stratēģija, kas dod Plānam lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, 50 procenti no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Pārējie Plāna līdzekļi tiks izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi aizsargājot Plānu no straujām īstermiņa vērtības svārstībām. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā.

Plāna līdzekļi tiks izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiks ģeogrāfiski sadalīti, uzsvāru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

### 3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) valsts, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros;
- 2) komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 3) komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros (tālāk tekstā – kapitāla vērtspapīri);
- 4) noguldījumos kredītiestādēs;
- 5) ieguldījumu fondos;
- 6) atvasinātajos finanšu instrumentos;
- 7) riska kapitāla tirgū.

### 3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

#### Ieguldījumi valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros

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:

- 1) Latvija vai cita dalībvalsts;
- 2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai (turpmāk — ESAOD investīciju kategorijas valsts);
- 3) starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas dalībvalsts.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst iepriekšējā rindkopā uzskaitītajām prasībām, bet ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū, ar noteikumu, ka ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nepārsniedz 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas Plānā, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja Plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 100 000 latu, kā arī, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vērtība nepārsniedz 20 procentus no Plāna aktīviem.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja:

- 1) vērtspapīrus ir emitējusi vai garantējusi Latvija, citas dalībvalsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts pašvaldība;
- 2) vērtspapīri atbilst šā Prospekta prasībām par iekļaušanu fondu biržu oficiālajos sarakstos, kas ir izvirzītas komercsabiedrību finanšu instrumentiem un kas ir aprakstītas tālāk šajā sadaļā.

Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros.

### **Ieguldījumi komercsabiedrību finanšu instrumentos**

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, ieskaitot ieguldījumus riska kapitāla tirgū, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt komercsabiedrību kapitāla un parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- 1) ir iekļauti Latvijā, vai citā dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā sarakstā;
- 2) ir 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 ;
- 3) nav iekļauti fondu biržu oficiālajos sarakstos, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīru iekļaušana Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētas fondu biržas vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts biržas, kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle, oficiālajā sarakstā notiks gada laikā no dienas, kad ir sākti parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita.

Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem.

### **Noguldījumi kredītiestādēs**

Plāna līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī.

Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Noguldījumu kopējais apjoms kredītiestādēs nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šie ierobežojumi neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

### **Ieguldījumi ieguldījumu fondos**

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ieguldījumu fondos, ja:

- 1) ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā vai citā dalībvalstī;

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un 10 procentus no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi pašas Sabiedrības pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos, kas nav atvērtie ieguldījumu fondi vai tiem pielīdzināmi kopējo ieguldījumu uzņēmumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

### **Ieguldījumi riska kapitāla tirgū**

Ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 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.

### **Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos**

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos tikai, lai nodrošinātos pret noteiktu ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, ja:

- 1) 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;
- 2) 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.

### **Citi shēmas līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi un nosacījumi**

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

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

Noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs parāda un kapitāla vērtspapīros un atvasinātajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tādā valūtā, kādā notiek fondētā pensijas kapitāla izmaksas, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- 1) Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ar saistībām nesaskaņotās valūtās, ja šādu ieguldījumu kopējais apmērs nepārsniedz 30 procentus no Plāna aktīviem;
- 2) Plāna līdzekļu ieguldījumi ar saistībām vienā nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- 3) ieguldījumi eiro valūtā netiek uzskatīti par ieguldījumiem nesaskaņotās valūtās šīs daļas 1. un 2.punkta izpratnē.

Plāna pārvaldnieks daļu no Plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā (Plāna norēķinu kontā Turētājbankā), lai nodrošinātu likviditātes prasības.

Ārkārtēju tirgus vai ekonomisko situāciju gadījumos Plāna pārvaldnieks var īslaicīgi turēt līdz pat 100% no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā (Plāna norēķinu kontā Turētājbankā) un noguldījumos kredītiestādēs. Lai turētu naudas līdzekļos vairāk kā 30 procentus no Plāna aktīviem, Plāna pārvaldniekam ir nepieciešama Sabiedrības valdes piekrišana.

Plāna pārvaldnieks var veikt aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus. Saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

Sabiedrība veic darījumus ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Likumu, Noteikumiem un šo Prospektu.

Plāna līdzekļus aizliegts:

- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- 2) piešķirt aizdevumus;
- 3) ieguldīt pašas Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem .

Sabiedrībai nav tiesību uzņemties saistības uz Plāna līdzekļu rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz Plānu. Sabiedrība nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar Plāna līdzekļiem. Prasījumi pret Sabiedrību un Plāna līdzekļiem ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.

Novērtējot Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, tiek izmantota Plāna aktīvu vērtība, kuru nosaka saskaņā ar šā Prospekta 7.sadaļu **PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA**.

Ieguldījumu ierobežojumus, kas attiecas uz ieguldījumiem viena emitenta emitētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kā arī viena atvērtā ieguldījumu fonda (Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē) ieguldījumu apliecībās, ir pieļaujams pārsniegt, ja šie pārsniegumi radušies ieguldījumu plāna ieguldījumu vērtības svārstību dēļ vai ja ieguldījumu veikšanas brīdī nav iespējams noteikt vai aprēķināt emitēto parāda vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu daudzumu vai vērtību, kā arī emitēto vai apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību daļu vērtību vai skaitu.

Noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Sabiedrībai ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kas radušies ieguldījumu plāna dalībniekiem un trešajām personām šādas darbības dēļ, izņemot iepriekšēja rindkopā noteiktos gadījumus.

Plāna līdzekļu pārvaldītājs nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā rakstveidā informē Komisiju par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu, kā arī par pasākumiem šo pārkāpumu novēršanai, norādot pārkāpumu novēršanas termiņus.

## 4. IEGULDĪJUMU RISKI

**Likviditātes risks** – iespējas noteiktā laika periodā realizēt kādu no Plāna aktīviem par pieņemamu cenu, ja Aģentūra pieprasa Plāna daļu dzēšanu. Jo lielāks ir pieprasījuma apjoms, jo vairāk ir nepieciešami naudas līdzekļi tā izpildīšanai, un Plānam var rasties zaudējumi, veicot Plāna ieguldījumu pirmstermiņa pārdošanu.

**Pasākumi riska samazināšanai** - risks tiek samazināts, turot daļu Plāna līdzekļu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, tāpat arī nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju. Lai samazinātu risku, Sabiedrība paredz izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus.

**Procentu likmju svārstību risks** – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi.

**Pasākumi riska samazināšanai** - Lai paaugstinātu ienesīgumu un mazinātu procentu likmju svārstību ietekmi uz ieguldījumu portfeļa vērtību, tiks izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti procentu likmju svārstību riska ierobežošanai, kā arī daļa no ieguldījumiem tiks veikta ilgtermiņa augstvērtīgos vērtspapīros, kas tiks turēti līdz termiņa beigām un vērtēti pēc amortizācijas metodes.

**Cenu svārstību risks** – vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību.

**Pasākumi riska samazināšanai** – veicot ieguldījumus Plāna pārvaldītājs iegūs pietiekami plašu informāciju, kā arī uzraudzīs tos ieguldījumus, kuros tiks vai ir tikusi ieguldīti Plāna līdzekļi. Izdarot ieguldījumus Plāna pārvaldnieks nodrošinās adekvātu ieguldījumu diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi mazinot viena vērtspapīra cenas krituma negatīvo ietekmi.

**Valūtas risks** – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

**Pasākumi riska samazināšanai** – valūtu svārstību riska samazināšanai Plāna pārvaldnieks var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

**Citi riski** – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), emitenta kredīta risks, darījuma partnera kredīta risks, naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski un tamlīdzīgi.

Sabiedrība, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu 4.sadaļā minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

## 5. PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS

Plāna Dalībniekiem ir šādas tiesības:

- 1) Iepazīties ar Prospektu;
- 2) Iepazīties ar Plāna ceturkšņa un gada pārskatiem;
- 3) Iepazīties ar informāciju par Turētājbanku un Sabiedrību;
- 4) Beidzot dalību Shēmā, pievienot fondēto pensiju kapitālu nefondētajam pensiju kapitālam vai par fondētās pensiju kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi;
- 5) Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā mainīt ieguldījumu plānus un pensiju kapitāla pārvaldītāju.

Informāciju par Plānu (Prospektu, tā grozījumus, Plāna ceturkšņa un gada pārskatus), Turētājbanku un Sabiedrību var saņemt visās Aģentūras nodaļās, Turētājbankas filiālēs vai klientu apkalpošanas centros, Sabiedrībā un Sabiedrības un Turētājbankas mājas lapā [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

## 6. PLĀNA PĀRVALDE

### 6.1. Sabiedrība

#### 6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un tās izpildinstitūcijas atrašanās vieta

“SEB Wealth Management” Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība. Sabiedrības juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta ir Krasta iela 105a, Rīga, LV-1019, Latvija, tālr.: 67779925.

#### 6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība tika dibināta 2000.gada 29.decembrī. Sabiedrība pārreģistrēta komercreģistrā 2003.gada 11.septembrī. Sabiedrības vienotais reģistrācijas numurs ir 40003525797.

Sabiedrības nodokļa maksātāja numurs ir 40003525797.

Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr.6, izsniegta 2001.gada 20.februārī. Licence Shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2002.gada 7.jūnijā.

#### 6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Sabiedrības dibināšanas pamatkapitāls ir LVL 200 000. Sabiedrības apmaksātais un reģistrētais pamatkapitāls ir LVL 318 000.

#### 6.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

##### Padome:

Sabiedrības padome tieši nepiedalās Plāna pārvaldē. Padome pārstāv akcionāru intereses pilnsapulču starplaikā un Statūtos noteiktajos ietvaros kontrolē valdes darbību.

**Ainārs Ozols** – padomes priekšsēdētājs. A/S “SEB banka” valdes priekšsēdētājs.

**Gediminas Milieška** – padomes priekšsēdētāja vietnieks.

SEB Wealth Management Baltijas divīzijas institucionālo klientu vadītājs.

**Ieva Tetere** – padomes locekle. A/S “SEB banka” valdes locekle.

**Ted Tony Kylberg** - padomes loceklis. SEB grupas Baltijas divīzijas Juridiskā departamenta vadītājs.

##### Valde:

Sabiedrības valde tieši nepiedalās Plāna pārvaldē. Attiecībā uz Plānu valde tieši veic sekojošo: apstiprina Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un ieceļ Plāna pārvaldnieku, apstiprina Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu, kas nedrīkst pārsniegt Prospektā noteikto maksimālo apjomu.

**Pāvils Misiņš** – valdes priekšsēdētājs. LR pilsonis, personas kods 180777-10605.

Izglītība: 1998.gadā ir beidzis Leeds universitāti un ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā.

Profesionālā biogrāfija: HSBC Holdings plc 1998.-2006.gads sākumā privātpersonu un mazo uzņēmumu darījumu vadītājs, tad risku izvērtēšanas vadītājs, filiāles vadītājs un vēlāk kredītu portfeļu riska vadītājs. 2006. gadā pievienojies SEB grupai Latvijā, kļūstot par vecāko korporatīvo

darījumu vadītāju AS "SEB banka". No 2011.gada janvāra ir IP AS "SEB Wealth Management" valdes priekšsēdētājs.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes locekļa pienākumus.

**Jānis Rozenfelds** – valdes priekšsēdētāja vietnieks. Pārvaldīšanas nodaļas vadītājs, LR pilsonis, personas kods 200371-11491.

Izglītība: 2000.gadā beidzis Rutgers University, Newark, New Jersey (ASV) un ieguvis maģistra grādu biznesa vadībā.

Profesionālā biogrāfija: No 1994.-2001. gadam strādāja Deutsche Bank (ASV) par ieguldījumu pārzini. No 2002.gada janvāra līdz maijam Computershare Trust Company of Canada (Kanāda) par grāmatvedi. No 2002.gada jūnija līdz decembrim Sprucegrove Investment Management Ltd. (Kanāda) par vērtspapīru portfeļu pārzini. No 2003.gada maija līdz septembrim Latvijas Bankā par riska kontroles speciālistu. No 2003.gada oktobra a/s „Latvijas Unibanka” grupā par vērtspapīru speciālistu, vēlāk par IPS “Optimus Fondi” portfeļu pārvaldnieku un valdes locekli.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav

Ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes locekļa pienākumus.

### 6.1.5. Informācija par Plāna pārvaldnieku

Plāna pārvaldnieks ir Sabiedrības portfeļu pārvaldnieks **Niklāvs Zemzaris**. Plāna pārvaldnieks rīkojas ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Prospektu. Plāna pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Plāna pārvaldnieks drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošu ieguldījumu plānu un ieguldījumu fondu līdzekļus. Pašreiz Plāna pārvaldnieks pārvalda šo Plānu, ieguldījumu plānus *SEB Eiropas plāns un SEB Sabalansētais plāns*. Plāna pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Sabiedrības portfeļu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds.

Rīkojoties ar Plāna līdzekļiem, Sabiedrības portfeļu pārvaldniekam Jānim Rozenfeldam ir saistošs Prospekts.

**Niklāvs Zemzaris** – portfeļu pārvaldnieks. LR pilsonis, personas kods 220584-11505.

Izglītība: 2008. gadā ir beidzis Rīgas Ekonomikas Augstskolu un ieguvis bakalaura grādu ekonomikā.

Profesionālā biogrāfija: IP AS "SEB Wealth Management" 2006. gads - pašlaik ieguldījumu portfeļu pārvaldnieks Pārvaldīšanas nodaļā.

### 6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

Sabiedrības akcionārs ir AS "SEB banka" (reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā – 40003151743).

### 6.1.7. Informācija par Sabiedrības pakalpojumu deleģēšanu.

Saskaņā ar starp Sabiedrību un A/S „SEB banka” noslēgto līgumu, A/S „SEB banka” apņemas sniegt Sabiedrībai šādus pakalpojumus:

**1) Vadības un konsultāciju pakalpojumus, kā arī iekšējās kontroles organizēšanas pakalpojumus:** mārketinga un sabiedrisko attiecību, personāla pārvaldības, juridiskos, grāmatvedības, audita, nodokļu, finanšu plānošanas un analīzes, riska vadības, darbības atbilstības kontroles, kā arī drošības pakalpojumus;

**2) Informācijas tehnoloģiju pakalpojumus:** informācijas sistēmu attīstīšana un uzturēšana; datortīklu un telekomunikāciju apkalpošana; IS drošības un kvalitātes kontrole.

Samaksa par līgumā minētajiem pakalpojumiem tiks veikta no Sabiedrības līdzekļiem.

### 6.1.8. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem, ieguldījumu fondiem un pensiju plāniem

#### Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāni:

**Ieguldījumu plāns SEB sabalansētais plāns:** šī plāna līdzekļi lielākoties tiks izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot SEB sabalansētā plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgās tirgus situācijas un gūt šim plānam papildus peļņu, 25 procenti no SEB sabalansētā plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Lai līdzsvarotu riskus ieguldījumiem Latvijas un ārvalstu tirgos, 30 procenti no šī plāna aktīviem var tikt izvietoti ārvalstīs (galvenokārt Eiropas Savienības valstīs un ASV). Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt šī plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

**Ieguldījumu plāns SEB Eiropas plāns:** šim plānam ir ieguldīšanas stratēģija, kas balstās uz Eiropas Savienības dalībvalstu un kandidātvalstu izaugsmes potenciālu. Tādējādi SEB Eiropas plāns paredz izmantot iespējas, ko Eiropas finanšu tirgiem dos Eiropas Savienības paplašināšanās, eiro valūtas nozīmes palielināšanās un vēl ciešāks integrācijas process Eiropas Savienības ietvaros. Šī plāna līdzekļi tiks ieguldīti Eiropas Savienības dalībvalstīs un kandidātvalstīs (tai skaitā arī Latvijā). Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt šī plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību. SEB Eiropas plāna līdzekļi tiks ieguldīti gan parāda vērtspapīros, gan arī akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Akcijās un kapitāla vērtspapīros Sabiedrība var izvietot 50 procentus no šī plāna aktīviem. Pārējie šī plāna līdzekļi tiks izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot plāna ienākumu stabilitāti.

**Ieguldījumu plāns SEB Latvijas plāns:** 100 procenti šī plāna aktīvi tiks ieguldīti Latvijā, sekmējot Latvijas ekonomisko izaugsmi un vienlaikus izmantojot Latvijas izaugsmes potenciālu, ko nosaka investīciju pieplūdums valstī, kas savukārt pašiem SEB Latvijas plāna dalībniekiem nodrošinās stabilu pensiju kapitāla pieaugumu.

Sabiedrība galvenokārt izvietos šī plāna līdzekļus valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot plāna ienākumu stabilitāti. Lai izmantotu labvēlīgās tirgus attīstības situācijas un gūtu plānam papildus peļņu, 15 procenti no SEB Latvijas plāna aktīviem var tikt izvietoti akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, kas tiek kotēti Rīgas Fondu biržas oficiālajā sarakstā.

**Pensiju plāni:** sabiedrība pārvalda SEB pensiju fonda pensiju plānu “*SEB-Aktīvais*”, “*SEB-Sabalansētais*” un “*SEB Eiropensija*” līdzekļus.

**“SEB-Aktīvais”:** Plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 50 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību, līdz 20 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū. Pārējie Plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

**“SEB-Sabalansētais”:** Plāns paredz līdzekļus izvietot augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, lai nodrošinātu ieguldījumu ienākumu stabilitāti. Lai izmantotu labvēlīgās tirgus situācijas un gūtu papildu peļņu, līdz 25 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību, līdz 10 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū.

**“SEB-Eiropensija”:** Plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 50 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību, līdz 20 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū. Pārējie Plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām. Plāna aktīvu ieguldījumi tiks veikti pārsvarā Eiropas Savienības dalībvalstīs un kandidātvalstīs emitētos finanšu instrumentos.

**Ieguldījumu fondi:** līdz šī prospekta apstiprināšanas brīdim Sabiedrība ir nodibinājusi un pārvalda vienu atvērto ieguldījumu fondu *Latvijas rezerves fonds* un vienu slēgto ieguldījumu fondu *Nekustamā īpašuma fonds*. *Latvijas rezerves fonda* darbības mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojuma iespēju, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem, bet pie līdzvērtīgas likviditātes (naudas līdzekļus parasti var saņemt nākamajā darba dienā) var dot būtiski augstāku ienesīgumu. *Nekustamā īpašuma fonda* darbības mērķis ir nodrošināt kapitāla ilgtermiņa pieaugumu, veicot ieguldījumus nekustamajā īpašumā Latvijā un pārējās Baltijas valstīs, izmantojot nekustamā īpašuma tirgus attīstības potenciālu saistībā ar šo valsti sagaidāmo pievienošanu Eiropas Savienībai.

### 6.1.9. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums

Uz Plāna prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība ar savu kapitālu citās uzņēmēj-sabiedrībās vai sabiedriskajās organizācijās nepiedalās, tai nepieder nekustamais īpašums, tā nav galvojusi ne par vienu citu personu saistībām, pret Sabiedrību nav iesniegtas prasības, uzsākti tiesu procesi un iesniegti izpildraksti, kā arī nav piemērotas civiltiesiskās, ekonomiskās vai administratīvās sankcijas.

Papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli var iegūt no Sabiedrības, informācija par to ir pieejama Sabiedrības birojā Prospektā norādītajā kārtībā.

### 6.2. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Par Plāna pārvaldīšanu un apkalpošanu Sabiedrība saņem atlīdzību 1.52% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Sabiedrība uz saņemtās atlīdzības rēķina izmaksā atlīdzību Plāna auditoriem. Ja

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt noteikto maksimālo lielumu. Atlīdzība Sabiedrībai tiek aprēķināta katru dienu (aprēķina šādi: dienas Plāna aktīvu vērtība dienas beigās uz pulksten 17.00. tiek reizināta ar Plāna pārvaldīšanas atlīdzības likmi, un tiek izdalīta ar 360) un uzkrāta mēneša laikā. Šo atlīdzību sedz no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā trīs darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Sabiedrība aprēķina, bet Turētājbanka pārbauda, akceptē un pārskaita atlīdzību Sabiedrībai.

### 6.3. Turētājbanka

#### 6.3.1. Plāna Turētājbanka

Plāna Turētājbanka ir AS "SEB banka". Banka, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1993.gada 28.septembrī ar reģistrācijas numuru: 000315174, pārreģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2002.gada 2.aprīlī ar reģistrācijas numuru: 40003151743, kurai kredītiestādes darbībai 1993.gada 23.septembrī izsniegta licence Nr.127, kas turpmāk pārreģistrēta 1994.gada 14.jūlijā un 1996.gada 1.februārī. Licence starpniekdarbībai vērtspapīru publiskajā apgrozībā Nr. A-2, izsniegta 1995.gada 11.jūlijā, kas turpmāk pagarināta 2000.gada 7.jūlijā. Bankas juridiskā adrese: "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076.

Sabiedrība noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Plāna līdzekļu glabāšanu un Plāna kontu apkalpošanu. Turētājbankas pienākums ir glabāt Plāna līdzekļus saskaņā ar Likumu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai Plāna vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Komisijas noteikumiem un Prospektu; izpildīt Sabiedrības rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Noteikumiem, Komisijas noteikumiem, Prospektu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumi ar Plāna līdzekļiem noteiktie maksājumi; sadarboties ar Aģentūru un tās ieceltajiem zvērinātiem revidentiem; pēc Aģentūras pieprasījuma sniegt izrakstus no Sabiedrības kontiem saistībā ar Shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Sabiedrības pārbaudēm) padarīt pieejamus visus dokumentus par Shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir Turētājbankas rīcībā; iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darbdiēnā rakstiski ziņot Aģentūrai par jebkuru Sabiedrības rīcību, ar kuru pārkāptas normatīvo aktu prasības Shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem; ja komisija Sabiedrībai ir anulējusi speciālo atļauju (licenci) ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai vai speciālo atļauju (licenci) Shēmas līdzekļu pārvaldīšanai vai ir apturējusi šādas atļaujas (licences) darbību, izpildīt Aģentūras rīkojumus par Sabiedrības pārvaldīšanā esošo Shēmas līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Plāna dalībnieku interesēs.

Ja Turētājbanka ar līgumu Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteiktajā kārtībā nodod Plāna turētājbankas funkciju pildīšanu trešajām personām, tad Turētājbanka pilnā mērā atbild par trešajām personām maksājamās atlīdzības apjomu.

#### 6.3.2. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība.

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu reizi mēnesī saņem atlīdzību saskaņā ar Prospektu. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Plāna līdzekļiem uz Sabiedrības rīkojuma pamata. Turētājbankas atlīdzība par Plāna aktīvu glabāšanu tiek aprēķināta katru dienu (aprēķina šādi: dienas Plāna aktīvu vērtība dienas beigās uz plkst.17.00. tiek reizināta ar Turētājbankas atlīdzības likmi, un tiek izdalīta ar 360) un uzkrāta mēneša laikā. Turētājbankas

atlīdzība par Plāna aktīvu glabāšanu, tajā skaitā komisijas maksas par Plāna norēķinu un vērtspapīru kontu apkalpošanu ir 0,18% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

Atlīdzība Turētājbankai no Plāna mantas tiek maksāta ne vēlāk kā trīs darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

#### 6.4. Zvērinātais revidents

Plāna auditors ir PricewaterhouseCoopers SIA. Reģistrācijas numurs LR Komercreģistrā: 40003312793. Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 5. Juridiskā adrese: Kr. Valdemāra iela 19, Rīga, LV 1010, Latvija.

PricewaterhouseCoopers SIA ir viena no lielākajām audita, vadības un nodokļu konsultāciju firmām pasaulē.

## 7. PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

Plāna pārskata gads ir 12 mēneši. Plāna pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Plāna vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistības vērtības starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz pulksten 17.00. Plāna daļas vērtība tiek noteikta latos ar precizitāti ar septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Informācija par iepriekšējās darba dienas daļas vērtību uz pulksten 17.00. tiek iesniegta Aģentūrai katru darba dienu līdz pulksten 9.00. Informācija par daļas vērtību ir pieejama Sabiedrības birojā, pa Sabiedrības tālruna numuriem tās darba laikā vai internetā [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

Nosakot Plāna vērtību, Sabiedrība ievēro šādus vispārīgos grāmatvedības principus:

- 1) Darbības turpināšanas princips. Tiek pieņemts, ka Plāns tiks pārvaldīts (darbosies) arī turpmāk.
- 2) Uzkrāšanas princips. Darījumu un citu notikumu ietekmi atzīst pārskata periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma.
- 3) Konsekvences princips. Tiek lietotas tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas lietotas, sagatavojot iepriekšējā gada finanšu pārskatus.
- 4) Piesardzības princips. Novērtēšanu visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību, ievērojot šādus nosacījumus:
  - Finanšu pārskatos iekļauj tikai līdz pārskata datumam gūto peļņu;
  - Ņem vērā visus zaudējumus neatkarīgi no to rašanās laika;
  - Ņem vērā visas vērtības samazināšanās un amortizācijas summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.
- 5) Darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, tas ir jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.
- 6) Būtiskuma princips – finanšu pārskatos jāatspoguļo visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata gadā.
- 7) Aktīvu un saistību posteņus un to sastāvdaļas ir jānovērtē atsevišķi.
- 8) Katra pārskata gada sākuma aktīvu un saistību pārskatam jāsakān ar iepriekšējā pārskata gada slēguma aktīvu un saistību pārskatu.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem grāmatvedības principiem un pieņēmumiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro finanšu pārskatu un citu pārskatu pielikumos, norādot, kā tas ietekmēs Plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Plāna uzskaitē tiek lietots sākotnējās vērtības (*historic cost*) uzskaites princips, izņemot ieguldījumus vērtspapīros, kas klasificēti par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem/ pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem un ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos. Minētos ieguldījumus uzskaita pēc to Patiesās vērtības.

Attiecībā uz aktīviem, kurus uzskaita to sākotnējā vērtībā, ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka kāda aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par tā aplēsto atgūstamo vērtību vai pašreizējo patieso vērtību, ir jānosaka šī aktīva vērtības samazināšanas zaudējumi, un tie ir jāiekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā.

### **Noguldījumi kredītiestādēs**

No banku termiņnoguldījumu pienākošos procentus aprēķina par katru dienu un uzkrāj tos (izņemot samaksātos procentus) līdz termiņnoguldījuma beigām.

### **Ieguldījumi vērtspapīros**

Plāna ieguldījumi vērtspapīros sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījumu izmaksas). Viena veida vērtspapīru iegādes vērtību nosaka pēc metodes pirmais iekšā – pirmais ārā” (FIFO).

Vērtspapīri tiek reģistrēti vai izslēgti no uzskaites ar norēķinu dienu.

Tālākas uzskaites nolūkā Plāna ieguldījumi vērtspapīros tiek klasificēti par

- ♦ tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem/ pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem;
- ♦ līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem.

Plāna ieguldījumus vērtspapīros klasificē par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem/ pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem vai līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atkarībā no ieguldījumu mērķa un Starptautiskā grāmatvedības standarta nr. 39 prasībām.

Ieguldījuma mērķi un finanšu aktīvu klasifikāciju nosaka Plāna pārvaldnieks pirms darījuma slēgšanas.

Vērtspapīri, kas tiek klasificēti par tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem vai pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, tiek pārvērtēti to Patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas iekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētas naudas plūsmas modeļiem.

Veicot tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu vai pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu novērtēšanu, Rīgas Fondu Biržā kotētiem prasījuma vērtspapīriem, Sabiedrība izmanto biržas slēgšanas piedāvājuma cenas bez uzkrātā ienākuma. Ārvalstu biržās kotētu prasījuma vērtspapīru novērtēšanu veic, pamatojoties uz šī vērtspapīra galvenās tirdzniecības vietas slēgšanas piedāvājuma cenām bez uzkrātā ienākuma vai finanšu informācijas aģentūru Bloomberg, BNS vai Reuters sniegtajām slēgšanas piedāvājuma cenām bez uzkrātā ienākuma. Ja, veicot Plāna līdzekļu

novērtēšanu uz pulksten 16:00, ārvalstu vērtspapīru cenas nav zināmas, Sabiedrība lieto iepriekšējās darba dienas slēgšanas piedāvājuma cenas bez uzkrātā ienākuma. Uzkrātos procentus aprēķina, pamatojoties uz konkrētajam vērtspapīram noteikto procentu uzkrāšanas konvenciju.

Akciju novērtēšanai Sabiedrība izmanto pēdējo pieejamo reģistrētu fondu biržu cenu šī vērtspapīra galvenajā tirdzniecības vietā vai iepriekšējās dienas pēdējo pieejamo reģistrētu fondu, ja uz novērtēšanas laiku tirdzniecība galvenajā tirdzniecības vietā nav beigusies.

Ieguldījumus kopējo ieguldījumu uzņēmumu apliecībās un citu fondu ieguldījumu apliecībās nosaka, pamatojoties uz šo apliecību atpiršanas cenu novērtēšanas dienā.

Gadījumā, ja fondu biržā vērtspapīrs netiek kotēts vai vēl nav iekļauts fondu biržas sarakstos, pēdējā zināmā cena neatspoguļo reālo tirgus situāciju (nav iespējams esošo apjomu pārdot par pēdējo zināmo cenu, periods kopš pēdējās cenu kotācijas reģistrētā fondu biržā ir ilgāks par mēnesi un citos tamlīdzīgos gadījumos) vai arī ja vērtspapīrs nemaz nav iekļauts fondu biržas sarakstos, kā arī nekotētajiem vērtspapīriem, Sabiedrība vērtību nosaka, piesardzīgi un godprātīgi novērtējot to iespējamo pārdošanas vērtību (izmantojot tirgus dalībnieku kotēto vērtspapīru cenu, diskontētās naudas plūsmas modeļus, sākotnējās emisijas iegādes cenu).

Vērtspapīri, kas tiek klasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem, tiek uzskaitīti to amortizētā iegādes vērtībā. Amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā finanšu aktīvs sākotnēji atzīts aktīvu un saistību pārskatā, no kuras atskaitīta atmaksātā pamatsumma, atskaitīta vai pieskaitīta amortizētā starpība starp attiecīgā finanšu instrumenta iegādes vērtību un tā vērtību termiņa beigās. Ja vērtspapīriem, kas ir klasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem, notiek vērtspapīru vērtības samazināšanās zem to aplēstās atgūstamās vērtības, tad tiem veido atbilstošus uzkrājumus, kuri samazina uzskaites vērtību.

### **Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos**

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi, valūtas mijmaiņas līgumi, valūtas iespējas līgumi (pārdotie un nopirktie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti vērtspapīru tirgus cenu riska, valūtas pozīciju riska un procentu likmju riska samazināšanai, sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un turpmāk tiek pārvērtēti to Patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām, diskontētās naudas plūsmas modeļiem vai iespējas līgumu cenošanas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā iekļauj ienākumu un izdevumu pārskatā.

### **Ieguldījumi riska kapitāla tirgū**

Ieguldījumi riska kapitāla tirgū tiek veikti ar riska kapitāla fondu starpniecību. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū sākotnēji tiek uzskaitīti iegādes vērtībā. Riska kapitāla fondiem veicot savu riska kapitāla tirgū izdarīto ieguldījumu pārdošanu, darījuma cena tiek izmantota arī Plāna veikto ieguldījumu pārvērtēšanai.

Gadījumos, kad par uzņēmumiem, kuros tiek veikti riska kapitāla ieguldījumi, ir pieejami regulāri finanšu pārskati vai cita saimnieciskās darbības informācija, ieguldījumu pārvērtēšanai var tikt izmantota tīrās aktīvu vērtības metode (*net asset value method*), diskontētās naudas plūsmas metode

(*discounted cash flow method*), nozares salīdzinošo rādītāju metode (*industry valuation benchmarking method*) vai peļņas koeficientu analīze (*earnings multiple method*). Ieguldījumu riska kapitālā vērtība tiks noteikta, izmantojot vismaz divas no šīm metodēm, un ieguldījumi tiks pārvērtēti, izmantojot atsevišķo metožu noteikto vērtību vidējo lielumu. Detalizēti aprēķinu principi un metodika, kas tiek izmantoti Plāna riska kapitāla ieguldījumu pārvērtēšanai, ir atsevišķi aprakstīti Ieguldījumu plānu novērtēšanas un uzskaites metodikā.

Ieguldījumi riska kapitālā tiek pārvērtēti ne retāk ka vienu reizi ceturksnī.

### **Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu**

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Plāns var iesaistīties šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, un pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā aktīvu un saistību pārskatā, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

### **Darījumi ārvalstu valūtā**

Plāna finanšu pārskatos un grāmatvedībā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir LR lats. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Sagatavojot aktīvu un saistību pārskatu, aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos naudas vienībā pēc aktīvu un saistību pārskata sagatavošanas dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Darījumu izmaksas, kas ietver valsts un pašvaldību nodevas, komisijas maksas notāriem, finanšu kontrolieriem, bankām, brokeriem, dīleriem, vērtspapīru biržām un depozitārijam un citas līdzīgas izmaksas, tiek attiecinātas uz katru konkrētu darījumu.

No Plāna līdzekļu ieguldījumiem saņemtie ienākumi tiek fiksēti Plāna daļas vērtības pieaugumā un tiek atkārtoti ieguldīti finanšu instrumentos, ņemot vērā Plāna ieguldījumu politiku un ievērojot Prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

## **8. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM**

Plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Plāna līdzekļiem, Sabiedrība šos nodokļu maksājumus sedz no Plāna līdzekļiem.

Uz Prospekta apstiprināšanas brīdi Plāna dalībnieku iemaksas Plānā ir daļa no obligātajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanā un papildus nodokļu saistības, veicot iemaksas Plānā, neveido. Mainot ieguldījumu plānu, iedzīvotāju ienākuma nodoklis pensiju kapitāla vērtības pieaugumam netiek piemērots. Beidzot dalību Shēmā, Plāna dalībnieks vai nu pievieno fondēto pensiju kapitālu nefondētajam pensiju kapitālam vai arī par fondētās pensiju kapitālu iegādājas dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Arī šis darījums netiek aplikts ar iedzīvotāju ienākumu nodokli. Turpmākās izmaksas bijušajam Plāna dalībniekam no apvienotā fondētā un

nefondētā pensiju kapitāla vai dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises tiek apliktas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli saskaņā ar likumu “Par iedzīvotāju ienākumu nodokli” vai citiem likumiem, kuri nākotnē var aizstāt šos likumus, un uz to pamata izdotajiem Ministru Kabineta noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem.

**9. SABIEDRĪBAS PĀRVALDES INSTITŪCIJAS LOCEKĻU  
(AMATPERSONU) APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS  
INFORMĀCIJAS PATIESUMU**

“Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā Prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.”

| Amata nosaukums       | Paraksts | Paraksta atšifrējums |
|-----------------------|----------|----------------------|
| valdes priekšsēdētājs | _____    | Pāvils Misiņš        |
| valdes loceklis       | _____    | Jānis Rozenfelds     |