

AS “SEB atklātais pensiju fonds” informācija par līgumu, kas noslēgts ar aktīvu pārvaldītāju

AS “SEB atklātais pensiju fonds” (turpmāk – Sabiedrība) ir noslēgusi beztermiņa aktīvu pārvaldīšanas līgumu ar IPAS “SEB Investment Management”. Sabiedrība ir atbildīga par pensiju plānu stratēģisko aktīvu pārvaldību – ieguldījumu politiku izstrādi, aktīvu klašu izvēli, aktīvu sadali pa aktīvu grupām, ierobežojumu noteikšanu, iesaistīšanās politiku izstrādi utt. Aktīvu pārvaldītājs darbojas noteikto vadlīniju un ierobežojumu ietvaros, nodrošinot pensiju plānu ieguldījumu politikas ievērošanu, pensiju plānos apstiprinātās ieguldījumu stratēģijas realizēšanu un noteikumu ievērošanu attiecībā uz pensiju plānu ieguldījumiem, veic norēķinus ar naudas līdzekļiem, kas iemaksāti saskaņā ar pensiju plāniem, saņem un pārved finanšu instrumentus un veic citus darījumus ar pensiju plānu aktīviem atbilstoši likuma “Par pensiju fondiem” prasībām un pensiju plānu noteikumiem.

Lai veicinātu ieguldījumu stratēģijas un aktīvu pārvaldītāja lēmumu pieņemšanas atbilstību pensiju plānu ilgtermiņa saistību termiņstruktūrai un pensiju plānu ieguldījumu politikai:

- Pensiju plānu ieguldījumu politikās ir noteiktas prasības attiecībā uz ieguldījumu stratēģiju un ieguldīšanas limitiem;
- Pensiju plānu ieguldījumu politikas ir saistoša aktīvu pārvaldītājam saskaņā ar noslēgto līdzekļu pārvaldīšanas līgumu;
- Aktīvu pārvaldītājs ieguldījumu lēmumus pieņem balstoties uz ieguldījumu politikas prasībām;
- Sabiedrības pensiju plāni ir noteiktu iemaksu plāni, kas neparedz biometrisko risku segumu un negarantē noteiktu ieguldījumu atdevi. Līdzekļu pārvaldīšanas līgumā ir noteiktas likviditātes prasības, lai nodrošinātu nepārtrauktu saistību izpildi pensiju plānu dalībniekiem;
- Sabiedrība regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī uzrauga ieguldījumu atbilstību ieguldījumu politikām un noteiktajiem ieguldījumu limitiem;
- Līdzekļu turētājs (AS “SEB banka”) ikdienā seko līdzi aktīvu pārvaldītāja ieguldījumu lēmumiem ar pensiju plānu līdzekļiem un to atbilstībai pensiju plānu ieguldījumu stratēģijām un limitiem. Līdzekļu turētājs reizi mēnesī informē Sabiedrību par pensiju plānu aktīvu apjomu, to izvietojumu un limitu kontrolēm.

Lai veicinātu līdzekļu pārvaldītāja lēmumu pieņemšanas atbilstību tādas akciju sabiedrības vidēja termiņa un ilgtermiņa finanšu un ne finanšu darbības rezultātiem, kuras juridiskā adrese ir dalībvalstī un kuras akcijas iekļautas dalībvalsts regulētajā tirgū Sabiedrībā ir izstrādātā iesaistīšanās politiku, kuru Sabiedrības vārdā īsteno un balsstiesības izmanto līdzekļu pārvaldītājs. Līdzekļu pārvaldītājs Sabiedrības vārdā iesaistās akciju sabiedrību pārvaldībā īstenojot iesaistīšanās politikā paredzētās metodes – tiekoties ar akciju sabiedrības amatpersonām, regulāri sazinoties, balsojot akciju sabiedrības akcionāru sapulcēs un piedaloties uzraudzības institūcijā. Līdzekļu pārvaldītājs reizi gadā sniedz ziņojumu Sabiedrībai par iesaistīšanās politikas īstenošanu.

Pensiju plānu finanšu aktīvi tiek vērtēti tirgus vērtībā. Nosakot ieguldījumu politikas stratēģisko aktīvu pārvaldību (aktīvu klašu izvēli, riska līmeni un likviditāti), par pamatu tiek ņemta pensiju plānu stratēģija un normatīvo aktu prasības. Ieguldījumu politikas un stratēģiskā aktīvu pārvalde tās ietvaros tiek pārskatītas reizi trijos gados un, pamatojoties uz noslēgto līdzekļu pārvaldīšanas līgumu, tās ir saistošas aktīvu pārvaldītājam. Pensiju plānu neto finanšu aktīvu rezultāts tiek izvērtēts reizi mēnesī gan relatīvā, gan absolūtā izteiksmē un novērtēts pret līdzīgu stratēģiju pensiju plānu vidējo ienesīguma rezultātu. Aktīvu pārvaldītājam ir paredzēta papildu atlīdzība gadījumos, kad ienesīgums no pensiju plānu aktīvu ieguldīšanas pārsniedz līgumā par līdzekļu pārvaldīšanu noteikto līmeni. Līdzekļu pārvaldītājam līgumā paredzētais komisiju apmērs tiek regulāri pārskatīts ņemot vērā pensiju plānu ieguldījumu rezultātus, aktīvu apjomu, tirgus tendences un normatīvo aktu prasības.

Pensiju plānu Ieguldījumu portfeļu apgrozījumus un izmaksas tiek uzraudzītas nosakot atsevišķus pensiju plānu norēķinu kontus, ar kuru pilnvarots rīkoties aktīvu pārvaldītājs noslēgtā līdzekļu pārvaldīšanas līguma ietvaros un kurā redzams ieguldījumu portfeļa apgrozījums un tā izmaksas. Balstoties uz šī norēķinu konta apgrozījumu tiek uzraudzīta naudas plūsma un veikti darījumu grāmatojumi. Pensiju plāna pārvaldīšanas izmaksas ietver aktīvu pārvaldīšanas līgumā noteiktās komisijas, kas tiek rēķinātas no pensiju plānu aktīviem un bankas cenrādī paredzētās ar darījumiem saistītās izmaksas. Netiek specifiski noteikts un uzraudzīts ieguldījumu portfeļa mērķa apgrozījums. Noteiktais mērķis ir atbilstība ieguldījumu politiku prasībām un ierobežojumiem, kas tiek uzraudzīti katru mēnesi.