

Saskaņots Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
Saskaņošanas datums: 06.04.2021.

Vienošanās pielikums Nr. 6 apstiprināts ar
IP AS "SEB Investment Management"
2021. gada 11. marta
Valdes lēmumu Nr. SEBLVI/21/MBD8

Pielikums Nr.1f pie Līguma par valsts fondēto
pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu
Nr. LP-2/2002.
Līgums noslēgts 30.09.2002.
Līguma darbības termiņš 31.12.2022.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna

“SEB indeksu plāns” Prospekts

Līdzekļu pārvaldītājs – Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB Investment Management”

Līdzekļu turētājbanka – Akciju sabiedrība “SEB banka”

Lēmums par Plāna dibināšanu pieņemts IP AS “SEB Investment Management” valdes sēdē 2018. gada 22. janvārī, valdes lēmums Nr.02/2018 Plāna prospekts ir apstiprināts IP AS “SEB Investment Management” valdes sēdē 2018. gada 20. februārī.

Plāna prospektu, Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu informāciju par Plānu un Sabiedrību var saņemt “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” nodaļās, IP AS “SEB Investment Management” birojā (adrese: Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: 67215460, internetā: www.seb.lv), kā arī AS “SEB banka” (adrese: “SEB finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija, diennakts tālrunis:+371 26668777) darba dienās no pulksten 9:00 līdz 17:00.

Pirms lēmuma pieņemšanas 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.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2019. gada 23. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2019. gada 22. februārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2020. gada 21. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020. gada 07. februārī.

Plāna prospekta jaunā redakcija apstiprināta IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2021. gada 11. martā un reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2021. gada 06. aprīlī. Plāna prospekta 3. punkta jaunā redakcija stājas spēkā ar 2021. gada 15. oktobri.

SATURS

1. Prospektā izmantotie saīsinājumi un lietotie termini	4
2. Darījumu ar Plāna līdzekļiem un Plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums	4
3. Plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi.....	5
3.1. Darbības mērķis	5
3.2. Ieguldījumu politika.....	5
3.3. Ieguldījumu objekti un veidi.....	5
3.4. Ieguldījumu ierobežojumi.....	5
4. Ieguldījumu riski.....	7
5. Plāna dalībnieku tiesības.....	8
6. Plāna pārvalde.....	8
6.1. Sabiedrība	8
6.2. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoma noteikšanas un maksāšanas kārtība	13
6.3. Turētājbanka	13
6.4. Zvērinātais revidents.....	14
7. Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība	14
7.1. Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi.....	14
7.2. Ieguldījumi vērtspapīros	15
7.3. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos.....	15
7.4. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu	15
7.5. Darījumi ārvalstu valūtā.....	16
8. Informācija par nodokļiem un nodevām	16
9. Sabiedrības pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par prospektā iekļautās informācijas patiesumu	16

1. Prospektā izmantotie saīsinājumi un lietotie termini

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Dalībvalsts — Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) valsts.

ESAOD - Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā.

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

FKTK – 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 indeksu plāns”.

Prospekts – šī Plāna prospekts.

Sabiedrība - Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB Investment Management”.

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

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Turētājbanka – AS “SEB banka”, kura saskaņā ar Turētājbankas līgumu, kas noslēgts starp Sabiedrību un Turētājbanku, glabā Plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, darījumus ar Plāna līdzekļiem un citus LR normatīvajos aktos noteiktos pienākumus.

2. Darījumu ar Plāna līdzekļiem un Plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums

Maksimālās atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi ir 0,30 % no Plāna aktīvu vidējās vērtības, tai skaitā Prospekta 2.1. punktā norādītā atlīdzība un maksājumi.

Atlīdzību par Plāna pārvaldi veido (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā):

2.1. maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver atlīdzību Sabiedrībai un Turētājbankai:

Atlīdzības veids	Atlīdzības apjoms (likme)
Maksimālais atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi	0,30%
Tai skaitā atlīdzība Sabiedrībai	0,25%
Tai skaitā atlīdzība Turētājbankai	0,05%

Mainīgo atlīdzību Sabiedrība nepiemēro.

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

Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta sadaļās: 6. sadaļā “Plāna pārvalde”, kā arī 7. sadaļā “Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība”.

2.2. Sabiedrība un Turētājbanka var samazināt atlīdzības apmēru pēc saviem ieskatiem. Līdz ar to, faktiskais maksājumu apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.

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

3. Plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi

3.1. Darbības mērķis

Plāna dalībnieku pensijas kapitāla pieaugums ilgtermiņā, kas varētu dot iespēju saņemt lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī.

3.2. Ieguldījumu politika

Plānam ir izvēlēta agresīva ieguldīšanas stratēģija, kas dod Plānam lielāku peļņas potenciālu ilgtermiņā. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās) un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, var sasniegt 100%.

Plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Lai optimizētu izmaksas un panāktu plašu diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus finanšu instrumentos, kas replicē finanšu tirgus indeksus (rādītājus, kuru izmaiņas atspoguļo noteikta vērtspapīru tirgus segmenta, piemēram, akciju tirgus rezultātu konkrētā periodā).

Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode.

3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros (tālāk tekstā – kapitāla vērtspapīri);
- 2) ieguldījumu fondos;
- 3) atvasinātajos finanšu instrumentos.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

3.4.1. Ieguldījumi komercsabiedrību finanšu instrumentos

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā drīkst sasniegt 100%.

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

- 1) ir iekļauti Latvijā, vai citā Dalībvalstī reģistrētās regulētajā tirgū vai tie tiek tirgoti citā Dalībvalsts tirdzniecības vietā;
- 2) ir iekļauti ESAOD reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaule biržu federācijas pilntiesīga locekle;
- 3) nav iekļauti šī punkta 2. rindkopas 1. un 2. punktā minētajā tirdzniecības vietā, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka

parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti šī punkta 2. rindkopas 1. un 2. punktā minētajā tirdzniecības vietā regulētajā tirgū, Sabiedrības pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20% no Plāna aktīviem.

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

3.4.2. Ieguldījumi ieguldījumu fondos, alternatīvajos ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū

Plāna līdzekļus nedrīkst ieguldīt alternatīvajos ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem un 30% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25 % no Plāna aktīviem, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu.

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

3.4.3. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos

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

- 1) šie atvasinātie finanšu instrumenti tiek tirgoti dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules 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.

3.4.4. 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 % no Plāna aktīviem.

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

Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

- 1) atsevišķā ārvalstu valūtā - 10 % no Plāna aktīviem;
- 2) kopumā visās ārvalstu valūtās - 20 % no Plāna aktīviem.

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

Plāna pārvaldnieks var veikt aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus. Saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 % 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 Prospektu.

Plāna līdzekļus aizliegts:

- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā;
- 2) piešķirt aizdevumus;
- 3) ieguldīt pašas Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Sabiedrība nesaņem komisijas maksu no Plāna līdzekļiem;
- 4) ieguldīt virtuālajās valūtās.

Sabiedrībai nav tiesību ņemt aizņēmumus uz Plāna līdzekļu rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 % no Plāna aktīviem.. Sabiedrībai aizliegts uz Plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma. Sabiedrība nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar Plāna līdzekļiem. Prasījumi pret Sabiedrību un Plāna līdzekļiem ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.

Ja Sabiedrības ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas novēršanai ir nepieciešams realizēt Plāna ieguldījumu, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Sabiedrībai 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. Pienākums attiecībā uz ieguldījumu atpirkšanu īstenojams šādā termiņā:

- 1) ieguldījumam, kas tiek tirgots tirdzniecības vietā vai šī Prospekta 3.4.1. apakšpunkta 2. rindkopas 2. punktā 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 šī Prospekta 3.4.1. apakšpunkta 2. rindkopas 2. punktā minētajā fondu biržā, — ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldīšanas noteikumu pārkāpuma rašanās dienas, ja pārkāpums netiek novērsts.

Ieguldījumi finanšu instrumentos, kas netiek tirgoti dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai nav iekļauti EOOD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža nav Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle, bet tiek tirgoti citā dalībvalsts tirdzniecības vietā, nedrīkst pārsniegt 20 % no Plāna aktīviem.

Novērtējot Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, tiek izmantota Plāna aktīvu vērtība, kuru nosaka saskaņā ar Prospekta 7.sadaļu Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība.

4. Ieguldījumu riski

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

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Risks tiks mazināts, veicot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks iegūs pietiekami plašu informāciju, kā arī uzraudzīs tos ieguldījumus, kuros tiks, vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi. Izdarot ieguldījumus, Plāna pārvaldnieks nodrošinās adekvātu ieguldījumu diversifikāciju dažādos Ieguldījumu objektos, tādējādi mazinot viena vērtspapīra cenas krituma negatīvo ietekmi.

Darījumu partnera kredītrisks – risks, ka darījuma partneris, ar kuru Sabiedrība uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēgusi darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Darījumu partnera risks tiek samazināts, veicot darījuma partnera kredītriska analīzi pirms darījuma veikšanas.

Emitenta kredītrisks - saistīts ar emitentu iespējām nepildīt savas saistības. Emitenta kredītrisks tiek samazināts pirms ieguldījumu veikšanas, veicot pienācīgu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajam stāvoklim ieguldījumu laikā.

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

Likviditātes risks – risks, kas saistīts ar reālajām iespējām noteiktā laika posmā realizēt kādu no pārvaldāmajiem aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, turot daļu Plāna līdzekļu norēķinu kontā, kā arī, ieguldot daļu Plāna līdzekļu, īstermiņa parāda vērtspapīros, un vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi. Lai samazinātu risku, Sabiedrība izmantos aizņēmumus, kā arī pārdošanas ar atpirkšanu 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 finanšu instrumentu cenas samazinās, un otrādi. Risks tiek ierobežots, izvēloties parāda vērtspapīrus ar zemāku jutīgumu pret procentu likmju svārstībām.

Valūtas risks – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek samazināts, slēdzot atbilstošus atvasinātos līgumus.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karadarbība, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), juridiskais, valsts regulācijas riski un citi.

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

5. Plāna dalībnieku 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 (turpmāk – kapitāls) nefondētajam pensiju kapitālam vai par fondētās pensiju kapitālu iegādāties mūža pensijas apdrošināšanu;
- 5) LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā mainīt Plānu un Sabiedrību.

Ja Plāna dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, kapitāls, kas reģistrēts līdz Plāna dalībnieka nāves dienai, tiek izmantots atbilstoši Plāna dalībnieka reģistrētajai izvēlei – ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā vai pievieno Plāna dalībnieka vienas norādītās personas kapitālam, vai tiek mantots Civillikumā noteiktajā kārtībā.

Ja Plāna dalībnieks ir norādījis personu, kuras kapitālam pievienojams tā kapitāls, vai tas tiek mantots Civillikumā noteiktajā kārtībā, tad šajā gadījumā 80 % no uzkrātā kapitāla apmēra, kas reģistrēts 2019. gada 31. decembrī, novirza Plāna dalībnieka norādītajai personai vai izmaksā mantiniekiem, bet 20 % no uzkrātā kapitāla apmēra ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā. Ar 2020.gada 1.janvāri visu uzkrāto kapitālu novirza atbilstoši Plāna dalībnieka veiktajai izvēlei.

Ja Plāna dalībnieks nav izdarījis izvēli, viss kapitāls tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā.

6. Plāna pārvalde

6.1. Sabiedrība

6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un valdes atrašanās vieta

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB Investment Management”. Sabiedrības juridiskā adrese un valdes atrašanās vieta ir Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija, tālr.: 67215460.

6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2000. gada 29. decembrī un pārreģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2003. gada 11. septembrī ar vienoto reģistrācijas numuru 40003525797.

Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta 2001. gada 20. februārī (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.07.101/243), pēdējā pārreģistrācija veikta 2016. gada 10. jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.07.101/422).

Licence Shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2002. gada 07. jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.09.101/244), pēdējā pārreģistrācija veikta 2016. gada 10. jūnijā (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.03.09.101/421).

6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Sabiedrības dibināšanas pamatkapitāls ir EUR 284 574.36. Sabiedrības apmaksātais un reģistrētais pamatkapitāls ir EUR 3 000 004.00.

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 uzrauga valdes darbību.

Ieva Tetere – padomes priekšsēdētāja vietniece.

Izglītība: ieguvusi maģistra grādu ekonomikā Latvijas Universitātē.

Profesionālā biogrāfija:

2010.-2015. - AS SEB banka valdes priekšsēdētāja vietniece, privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanas jomas vadītāja;

Kopš 2015. gada AS SEB banka valdes priekšsēdētāja – prezidente.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējsabiedrībās: 33.33% SIA „Kolibri Grupa”, reģ. Nr.40103286456.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Sabiedrības statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa un padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumus.

Pontus Mikael Bergekrans – padomes priekšsēdētāja vietnieks.

Izglītība: Bakalaura grāds ekonomikā un biznesa administrācijā Stokholmas Ekonomikas augstskolā (Zviedrija).

Profesionālā biogrāfija:

2010. – Investīciju vadītājs SEB Pension och Försäkring AB

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējsabiedrībās: nav.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Sabiedrības statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa pienākumus.

Arnīš Škapars – padomes loceklis.

Izglītība: ieguvis maģistra grādu ģeoloģijā un ekonomista kvalifikāciju Latvijas Universitātē.

Profesionālā biogrāfija:

2011.-2015. - AS SEB banka, restrukturizācijas vadītājs;

Kopš 2015. gada AS SEB banka, valdes loceklis, privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanas jomas vadītājs.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējsabiedrībās: nav.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Sabiedrības statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa pienākumus.

Arnolds Čulkstēns – padomes loceklis.

Izglītība: ieguvis bakalaura grādu ekonomikā un biznesa administrācijā Rīgas Ekonomikas augstskolā.

Profesionālā biogrāfija:

2008.-2013. - SEB Trygg Liv Holding AB Rīgas filiāle, Finanšu direktors, Biznesa attīstības un kontroles pārvaldes vadītājs;

Kopš 2013. gada janvāra SEB Life and Pension AB Rīgas filiāles (iepriekš SEB Trygg Liv Holding AB Rīgas filiāle) vadītājs;

2019. gads – SEB Life and Pension Baltic SE valdes priekšsēdētājs.

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

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Sabiedrības statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa pienākumus.

Valde:

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

Jānis Rozenfelds – valdes priekšsēdētājs.

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

Profesionālā biogrāfija:

1994.-2001. - Deutsche Bank (ASV), ieguldījumu pārzinis;

2002. gada janvāris - maijs - Computershare Trust Company of Canada (Kanāda), grāmatvedis;

2002. gada jūnijs – decembris - Sprucegrove Investment Management Ltd. (Kanāda), vērtspapīru portfeļu pārzinis;

2003. gada maijs - septembris Latvijas Bankā riska kontroles speciālists;

2003. gada oktobris AS „Latvijas Unibanka”, vērtspapīru speciālists,

no 2004. gada IP AS “SEB Investment Management” portfeļu pārvaldnieks un valdes loceklis;

Kopš 2014. gada februāra IP AS “SEB Investment Management” valdes priekšsēdētājs.

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

Ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Solvita Egle – valdes locekle.

Izglītība: ieguvusi maģistra grādu tiesību zinātnēs Biznesa augstskolā Turība.

Profesionālā biogrāfija:

Kopš 1997. gada SEB Life and Pension Baltic SE juriste (iepriekš juridiskā nodrošinājuma un darbības atbilstības vadītāja, nodaļas vadītāja);

Kopš 2010. gada AS „SEB atklātais pensiju fonds” juridiskās nodaļas vadītāja (iepriekš juridiskā nodrošinājuma un darbības atbilstības vadītāja);

Kopš 2014. gada IPAS „SEB Investment Management” valdes locekle un juridiskā nodrošinājuma vadītāja.

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

Ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR normatīvajiem aktiem 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 aktīvais plāns”, “SEB dinamiskais 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 J. Rozenfeldam ir saistošs Prospekts.

Niklāvs Zemzaris – portfeļu pārvaldnieks.

Izglītība: ieguvis bakalaura grādu ekonomikā Rīgas Ekonomikas augstskolā.

Profesionālā biogrāfija: IP AS “SEB Investment Management” 2006. gads - pašlaik portfeļu pārvaldnieks.

6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

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

6.1.7. Informācija par Sabiedrības pakalpojumu deleģēšanu

Saskaņā ar starp Sabiedrību un AS „SEB banka” noslēgto līgumu, AS „SEB banka” sniedz Sabiedrībai šādus pakalpojumus:

- 1) mārketinga un sabiedrisko attiecību, personāla pārvaldības, grāmatvedības, nodokļu, iekšējā audita, riska kontroles, darbības atbilstības kontroles, apsaimniekošanas un drošības pakalpojumus;
- 2) informācijas tehnoloģiju pakalpojumus: informācijas sistēmu attīstīšana un uzturēšana; datortīklu un telekomunikāciju apkalpošana; IS drošības un kvalitātes kontrole;
- 3) valsts fondēto pensijas shēmas ieguldījumu plānu piedāvāšanu.

Saskaņā ar starp Sabiedrību un SIA “DIVI grupa” noslēgto līgumu, SIA “DIVI grupa” sniedz Sabiedrībai biznesa uzskaites sistēmas attīstīšanas un funkcionalitātes nodrošināšanas pakalpojumus.

Samaksa par līgumā minētajiem pakalpojumiem tiek veikta no Sabiedrības līdzekļiem.

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

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāni:

Ieguldījumu plāns SEB sabalansētais plāns: šī plāna līdzekļi lielākoties tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgās tirgus situācijas un gūt šim plānam papildus peļņu, 25% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti pa dažādiem pasaules reģioniem. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Ieguldījumu plāns SEB aktīvais plāns: šim plānam ir izvēlēta aktīva un dinamiska ieguldīšanas stratēģija, kas dod plānam lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, 50% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Pārējie plāna līdzekļi tiek 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 tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti pa dažādiem pasaules reģioniem. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Ieguldījumu plāns SEB konservatīvais plāns īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku, ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie iespējas zemākās riska pakāpes. Plāna investīciju ilgtermiņa mērķis ir pensiju kapitāla saglabāšana un ienesīguma nodrošināšana, kas ir lielāks par ilgtermiņa eiro depozītu likmēm. Saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās), noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos.

Ieguldījumu plāns SEB dinamiskais plāns īsteno augsta riska ieguldīšanas stratēģiju, kas dod plānam lielāku peļņas potenciālu ilgtermiņā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 100 % no plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Plāna līdzekļi var tikt izvietoti valstu, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem uzņēmumiem to attīstības stadijā.

Pensiju plāni: sabiedrība pārvalda SEB grupas uzņēmuma “SEB atklātais pensiju fonds” pensiju plānu “SEB-Aktīvais”, “SEB-Sabalansētais” un “SEB-Indeksu plāns” 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 % no plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību, līdz 20 % no plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū. Pārējie plāna aktīvi tiek 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 % no plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību, līdz 10 % no plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū.

“SEB-Indeksu plāns”: plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, akciju tirgus indeksiem piesaistīto vai akciju tirgus indeksus replicējošo finanšu instrumentu īpatsvars tiek uzturēts tuvu pie 100% līmeņa. Pensiju plāna līdzekļi var tikt ieguldīti akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, kā arī ieguldījumu fondos.

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 apjoma noteikšanas un maksāšanas kārtība

Sabiedrība maksājamās atlīdzības aprēķināšanu par Plāna pārvaldi, kā arī maksājamās atlīdzības par Plāna pārvaldi uzskaiti un ieturēšanu veic LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Par Plāna pārvaldīšanu un apkalpošanu Sabiedrība saņem atlīdzību 0,25% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Sabiedrība uz saņemtās atlīdzības rēķina izmaksā atlīdzību Plāna auditoriem.

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt noteikto maksimālo lielumu.

6.3. Turētājbanka

6.3.1. Plāna Turētājbanka

Plāna Turētājbankas nosaukums: AS „SEB banka”.

Bankas juridiskā adrese: “SEB finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV – 1076. Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar Turētājbankas juridisko adresi.

AS “SEB banka” reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 28. septembrī ar reģistrācijas numuru: 000315174, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2002. gada 2. aprīlī ar reģistrācijas numuru: 40003151743. Licence kredītiestādes darbībai izsniegta 1993. gada 23. septembrī (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr.06.01.05.011/242), kas turpmāk pārreģistrēta 1994. gada 14. jūlijā, 1996. gada 1. februārī, 1998. gada 17. septembrī, 2004. gada 03. augustā, 2005. gada 25. aprīlī un 2008. gada 07. aprīlī, kura iekļauj ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.

Sabiedrība noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Plāna līdzekļu glabāšanu un Plāna kontu apkalpošanu. Turētājbankas pienākums ir glabāt Plāna līdzekļus saskaņā ar Likumu, LR Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai Plāna vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar FKTK noteikumiem un Prospektu; izpildīt Sabiedrības rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Noteikumiem, FKTK 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 darb dienā rakstiski ziņot Aģentūrai par jebkuru Sabiedrības rīcību, ar kuru pārkāptas Likuma un/vai Noteikumu prasības Shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem; ja FKTK 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 LR 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 saņem atlīdzību saskaņā ar Prospektu. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Plāna līdzekļiem uz Sabiedrības rīkojuma pamata. Turētājbankas atlīdzība par Plāna aktīvu glabāšanu, tajā skaitā komisijas maksas par Plāna norēķinu un vērtspapīru kontu apkalpošanu ir 0,05% 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 SIA "Ernst & Young Baltic". Reģistrācijas numurs LR Komercreģistrā: 40003593454. Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 17. Juridiskā adrese: Muižas iela 1a, Rīga, LV - 1010, Latvija.

7. Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība

7.1. Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi

Plāna vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība, ko aprēķina saskaņā ar Likumu, citiem LR normatīvajiem aktiem, un Sabiedrības Pārvaldāmo portfeļu uzskaites instrukciju. Plāna daļas vērtību nosaka, ņemot vērā Plāna aktīvu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas katras darba dienas plkst. 24:00. Plāna daļas vērtība tiek noteikta eiro ar precizitāti ar septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir EUR 1.0000000. Plāna pārskata gads ir 12 mēneši. Plāna pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Informācija par iepriekšējās darba dienas Plāna daļas vērtību tiek iesniegta Aģentūrai katru darba dienu līdz pulksten 9:00. Informācija par Plāna daļas vērtību ir pieejama Sabiedrības birojā, pa Sabiedrības tālruna numuriem tās darba laikā vai internetā 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 jāsakrīt 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.

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.

7.2. Ieguldījumi vērtspapīros

Plāna ieguldījumi vērtspapīros sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījumu izmaksas).

Vērtspapīri tiek reģistrēti vai izslēgti no uzskaites ar norēķinu dienu.

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 Starptautisko grāmatvedības standartu prasībām. Ieguldījuma mērķi un finanšu aktīvu klasifikāciju nosaka Plāna pārvaldnieks pirms darījuma slēgšanas.

Sabiedrība ir atbildīga par to, lai tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu uzskaites vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu vērtspapīru iespējamo pārdošanas cenu jeb to Patieso vērtību.

Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu novērtēšanu Sabiedrība veic atbilstoši Pārvaldāmo portfeļu uzskaites instrukcijai, izmantojot iepriekšējās darba dienas slēgšanas piedāvājuma cenas bez uzkrātā ienākuma, kas iegūtas no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Bloomberg, Reuters, tirgus dalībnieku mājaslapām un citiem ticamiem informācijas avotiem). Uzkrāto ienākumu aprēķina, pamatojoties uz katra vērtspapīra emisijas prospektā noteikto procentu uzkrāšanas konvenciju.

Gadījumā, ja fondu biržā vērtspapīrs netiek kotēts, vai 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 trīs mēnešiem un citos tamlīdzīgos gadījumos), vai arī tas nemaz nav iekļauts fondu biržas sarakstos, kā arī nekotētajiem vērtspapīriem vērtība tiek noteikta pēc piesardzības un godprātības principa novērtējot to iespējamo pārdošanas vērtību.

7.3. 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, diskontētas 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.

7.4. 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.

7.5. Darījumi ārvalstu valūtā

Plāna finanšu pārskatos un grāmatvedībā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir eiro. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Sagatavojot aktīvu un saistību pārskatu, aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro naudas vienībā pēc aktīvu un saistību pārskata sagatavošanas dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās 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.

8. Informācija par nodokļiem un nodevām

Plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja LR normatīvajos aktos 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 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 noslēdz mūža pensijas apdrošināšanas līgumu ar apdrošināšanas sabiedrību (kura piedāvā šādu pakalpojumu, saskaņā ar noslēgto līgumu ar Aģentūru) par fondētā pensijas kapitāla izmaksu mūža pensijas veidā. Turpmākās izmaksas bijušajam Plāna dalībniekam no apvienotā fondētā un nefondētā pensiju kapitāla vai mūža pensijas tiek apliktas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

9. Sabiedrības pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par prospektā iekļautās informācijas patiesumu

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

Amata nosaukums	Paraksts	Paraksta atšifrējums
Valdes priekšsēdētājs	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu Datums laika zīmogā	Jānis Rozenfelds
Valdes locekle	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu Datums laika zīmogā	Solvita Egle