

Saskaņots Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
Saskaņošanas datums: 13.05.2020.

Vienošanās pielikums Nr. 5 apstiprināts ar
IP AS "SEB Investment Management"
2020. gada 11. maija
Valdes lēmumu Nr.V-13/2020

Pielikums Nr.1e 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 konservatīvais plāns”

Prospekts

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

Līdzekļu turētājbanka – Akciju sabiedrība “SEB banka”.

Lēmums par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna IP AS „SEB Investment Management” ieguldījumu plāns “SEB konservatīvais plāns” (līdz 06.05.2014. ieguldījumu plāna nosaukums: ieguldījumu plāns "Jūrmala") (turpmāk – “Plāns”) dibināšanu pieņemts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” akcionāru pilnsapulcē 2003. gada 17. martā, protokols Nr.03-02. Prospekts ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” valdes sēdē 2003. gada 25. martā.

Prospektu, Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu informāciju par Plānu un Sabiedrību var saņemt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras filiālēs, 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 ieguldījumu plāna izvēli, iepazīstieties ar šajā Prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo Prospektu un saglabāiet to kā galveno informācijas avotu par Plānu.

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

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2003. gada 11. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003. gada 9. decembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2006. gada 09. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2006. gada 5. aprīlī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2007. gada 24. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2007. gada 6. decembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. gada 14. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 08. maijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. gada 09. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 02. jūnijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. gada 30. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 30. jūlijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. gada 17. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 28. novembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2009. gada 11. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 01. jūnijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2009. gada 15. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 20. oktobrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2009. gada 03. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 20. novembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2010. gada 03. augustā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 23. augustā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2010. gada 13. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 06. oktobrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2010. gada 06. decembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 30. decembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2011. gada 02. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 10. februārī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2011. gada 28. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 21. jūlijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2011. gada 07. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 27. septembrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2011. gada 29. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 10. oktobrī;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2012. gada 16. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 31. maijā;

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2012. gada 10. jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 19. jūlijā

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2013. gada 15. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 8. martā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2013. gada 29. augustā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 6. septembrī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2014. gada 24. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 22. aprīlī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2014. gada 25. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 22. aprīlī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2014. gada 20. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 30. jūlijā. Plāna prospekta 2. punkta „Darījumu ar plāna līdzekļiem un plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums” jaunā redakcija stājas spēkā 2015. gada 1. janvārī. Plāna prospekta 6. punkta „Ieguldījumu plāna pārvalde” 6.2. un 6.3.2. apakšpunktu jaunā redakcija stājas spēkā ar 2015. gada 1. janvāri.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS ”SEB Wealth Management” valdes sēdē 2015. gada 05. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2015. gada 20. februārī.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2016. gada 01. jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2016. gada 19. augustā.

Plāna prospekta grozījumi apstiprināti IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2017. gada 08. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2017. gada 13. jūnijā. Plāna prospekta 2.1. punkta jaunā redakcija stājas spēkā ar 2017. gada 01. jūliju.

Plāna prospekta jaunā redakcija apstiprināta IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2018. gada 20. februārī un reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2018. gada 21. februārī. Plāna prospekta 3. punkta jaunā redakcija stājas spēkā 2018. gada 22. augustā.

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 grozījumi apstiprināti IP AS "SEB Investment Management" valdes sēdē 2020. gada 11. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2020. gada 13. maijā.

SATURS

1. Prospektā izmantotie saīsinājumi un lietotie termini	5
2. Darījumu ar Plāna līdzekļiem un Plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums	5
3. Plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi	6
3.1. Darbības mērķis	6
3.2. Ieguldījumu politika	6
3.3. Ieguldījumu objekti un veidi	7
3.4. Ieguldījumu ierobežojumi	7
4. Ieguldījumu riski	10
5. Plāna dalībnieku tiesības	11
6. Plāna pārvalde	12
6.1. Sabiedrība	12
6.2. Turētājbanka	17
6.3. Plāna zvērinātais revidents	18
7. Plāna līdzekļu un Plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība	18
7.1. Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi	18
7.2. Noguldījumi kredītiestādēs	19
7.3. Ieguldījumi vērtspapīros	19
7.4. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos	20
7.5. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu	20
7.6. Darījumi ārvalstu valūtā	20
8. Informācija par nodokļiem un nodevām	20
9. Sabiedrības pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par prospektā iekļautās informācijas patiesumu	21

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 konservatīvais 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 tiem 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

Sākot ar 2020. gadu, maksimālais atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi ir 0,85% gadā, tai skaitā Prospekta 2.1. un 2.2. punktā norādītā atlīdzība un maksājumi.

Maksājuma pastāvīgā daļa, kas noteikta atkarībā no Sabiedrības pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem, ir šāda:

- 1) līdz 0,6 % gadā — kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī;
- 2) līdz 0,4 % gadā — kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī.

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 pastāvīgās atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi	0,46%
Tai skaitā atlīdzība Sabiedrībai	0,41%
Tai skaitā atlīdzība Turētājbankai	0,05%

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.

2.2. maksājuma mainīgā daļa*, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par Plāna darbības rezultātu. Tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma un aprēķināms Likumā noteiktajā kārtībā.

Atlīdzības veids	Atlīdzības apjoms (likme)
Maksimālais mainīgās atlīdzības apmērs par Plāna pārvaldi	0,39%

* Maksājuma pastāvīgās un mainīgās daļas maksimālais apmērs nosakāms iepriekšējā gada 30. novembrī un to piemēro Plāna aktīvu vērtībai kārtējā kalendārajā gadā no 1. janvāra līdz 31. decembrim. Kārtējam kalendārajam gadam aprēķinātais maksimālais maksājuma pastāvīgās un mainīgās daļas apmērs tiek publicēts Plāna dalībniekiem paredzētajā pamatinformācijā. Prospektā norādīts 2019. gadā aprēķinātais atlīdzības pastāvīgās un mainīgās daļas maksimālais apmērs 2020. gadam.

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

2.3. 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, piedaloties šajā Plānā.

3. Plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi

3.1. Darbības mērķis

Plāns īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku, ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie pēc iespējas zemākās riska pakāpes.

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

Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku un Plāna līdzekļus izvieto tikai valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, kā arī ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas investē tikai fiksēta ienākuma finanšu instrumentos.

Šāda ieguldījumu politika ilgtermiņā nodrošina stabilu ienesīguma līmeni un ir vairāk piemērota vecākiem cilvēkiem, kuru galvenais mērķis ir pensiju līdzekļu saglabāšana.

Ir paredzēta Plāna līdzekļu ieguldīšana ārvalstu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās.

Plāna aktīvi netiek ieguldīti kapitāla vērtspapīros, ieguldījumus fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti gan ilgtermiņa, gan īstermiņa parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs.

Ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētajā tautsaimniecības nozarē.

Sabiedrība var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, lai nodrošinātos pret noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku.

3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) ieguldījumu fondos;
- 2) alternatīvo ieguldījumu fondos;
- 3) valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros;
- 4) komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 5) noguldījumos kredītiestādēs;
- 6) atvasinātos finanšu instrumentos.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

3.4.1. 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) ESAOD, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā ;
- 3) Starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Dalībvalstis.

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 vai kuri nav iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū, bet kuru ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai un kuru emisijas prospektā ir noteikts, ka tie tiks tajā iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās attiecīgo instrumentu saņemšanai, ar noteikumu, ka ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nepārsniedz 10 % no Plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas Plānā, ja Plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 150 000 eiro. Minēto ierobežojumu drīkst arī pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī,

ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru vērtība atsevišķi nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

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

- 1) Vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai ESAOD 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 vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5% no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros.

3.4.2. Ieguldījumi komercsabiedrību finanšu instrumentos

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

- 1) ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū;
- 2) ir iekļauti ESAOD reģistrētas fondu biržas (regulētā tirgū) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā, kura ir arī 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 ESAOD 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 % no Plāna aktīviem.

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

Saskaņā ar likumu “Par valsts apdraudējuma un tā seku novēršanas un pārvarēšanas pasākumiem sakarā ar Covid-19 izplatību”, Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt Latvijā reģistrēta maza vai vidēja komersanta Finanšu instrumentu tirgus likuma 55.¹¹ panta 1.¹ daļas izpratnē saistībā ar Covid-19 seku pārvarēšanu laikā līdz 2020.gada 31.decembrim emitētos parāda vērtspapīros ar emisijas apjomu līdz diviem miljoniem *euro* un ar parāda vērtspapīru dzēšanas termiņu, kas nav ilgāks par trim gadiem. Sabiedrība attiecībā uz ieguldījumiem šādos vērtspapīros ir tiesīga neievērot šī prospekta 3.4. punkta 3.4.2. apakšpunkta 1. rindkopā minētos ierobežojumus un 2. rindkopā minēto prasību, ka ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 % no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Sabiedrība ir tiesīga ieguldīt minētajos parāda vērtspapīros līdz 100 % no attiecīgās emisijas. Plāna ieguldījumu kopsumma šādos parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 1 % no Plāna aktīviem.

3.4.3. Noguldījumi kredītiestādēs

Plāna līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā Dalībvalstī, kas ir ESAOD un kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (Dokuments attiecas uz EEZ) ir atzīta par valsti, kurā kredītiestādēm piemēro uzraudzības un darbību regulējošās prasības, kas ir līdzvērtīgas tām, ko piemēro Eiropas Savienībā.

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

3.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ieguldījumu fondos, ja:

- 1) ieguldījumu fonds vai alternatīvo ieguldījumu fonds neveic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros;
- 2) ieguldījumu fonds vai alternatīvo ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā vai citā Dalībvalstī;

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nepārsniegs 10% no Plāna aktīviem un 30% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 % no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 % no šā alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 % no ieguldījumu plāna aktīviem.

3.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, ievērojot šādus nosacījumus:

- 1) šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai arī iekļauti ESAOD reģistrētas fondu biržas (regulēta tirgus) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Starptautiskās fondu biržas federācijas pilntiesīga locekle;
- 2) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai Dalībvalstī.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.

3.4.6. 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.

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

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.

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 nekā 30 % no Plāna aktīviem, Plāna pārvaldniekam ir nepieciešama Sabiedrības valdes piekrišana.

Lai nodrošinātu likviditāti, kā arī papildus ienākumus, 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, t.sk. alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā.
- 2) piešķirt aizdevumus;
- 3) ieguldīt pašas Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no Plāna līdzekļiem;
- 4) ieguldīt tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz izmantot sviras finansējumu, kura apmērs saskaņā ar regulā Nr. 231/2013 noteikto aprēķinu:
 - a. vairāk nekā divas reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas paredz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos,
 - b. vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos;
- 5) ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 % no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

Sabiedrībai nav tiesību uzņemties saistības uz Plāna līdzekļu rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz Plānu. 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. Sabiedrība šo prasību nepiemēro ieguldījumiem šā prospekta 3.4. punkta 3.4.2. apakšpunktā 3. rindkopā minētajos parāda vērtspapīros līdz minēto parāda vērtspapīru dzēšanas termiņam.

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 pārvaldītājs 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 Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis 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, Līdzekļu pārvaldītājs 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, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), juridiskais, valsts regulācijas riski un tamlīdzīgi.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu 4. sadaļā minētos riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem. Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka negarantē ieguldījumu 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 nefondētajam pensiju kapitālam vai par fondētās pensiju kapitālu iegādāties mūža pensijas apdrošināšanu;
- 5) LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā mainīt Plānu un Sabiedrību.

Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju

speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar LR likumu "Par valsts pensijām".

6. Plāna pārvalde

6.1. Sabiedrība

6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un tās 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 starplaiķā un Statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību.

Ieva Tetere – padomes priekšsēdētāja vietniece, padomes priekšsēdētāja pienākumu izpildītāja.

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 uzņēmēj-sabiedrībās: 33.33% SIA „Kolibri Grupa”, reģ. Nr.40103286456.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa un padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumus.

Arnis Škapars – padomes loceklis.

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

Profesionālā biogrāfija:

2011.- AS SEB banka viceprezidenta vietnieks (restrukturizācijas jautājumos);

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 uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja 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 ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos un iekšējos noteikumos paredzētos padomes locekļa pienākumus.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Latvijas Republikas tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja 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 un ceturkšņa pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un iecel 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 Wealth 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 AAS „SEB Dzīvības apdrošināšana” (AAS „LATVA”, AAS „BALTA Dzīvība”) juridiskās nodaļas vadītāja (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 normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

6.1.5. Informācija par Plāna pārvaldnieku

Plāna pārvaldnieks ir Sabiedrības portfeļu pārvaldnieks Jānis Rozenfelds.

Jānis Rozenfelds – portfeļu pārvaldnieks.

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

Profesionālā biogrāfija: No 1994. līdz 2001. gadam 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 AS „Latvijas Unibanka” par vērtspapīru speciālistu, vēlāk par IP AS “SEB Wealth Management” portfeļu pārvaldnieku un valdes locekli;

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

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 plānus un ieguldījumu fondu līdzekļus. Pašreiz Plāna pārvaldnieks pārvalda „SEB Latvijas plāns” un „SEB konservatīvais plāns” ieguldījumu plānus. Plāna pārvaldnieka slimības, prombūtnes laikā vai citos gadījumos, kad Plāna pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Plāna līdzekļiem, viņu aizvieto Sabiedrības portfeļu pārvaldnieks **Niklāvs Zemzaris**. Rīkojoties ar Plāna līdzekļiem, Sabiedrības portfeļu pārvaldniekam N. Zemzarim ir saistošs Prospekts.

6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

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

6.1.7. 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 galvojusī 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.

6.1.8. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms 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 0,41% 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.

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

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāni:

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, kas 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 tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek 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.

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, 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.

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 tiek 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. Līdz 50 % plāna līdzekļi tiek ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.. Pārējie šī plāna līdzekļi tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda

vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot plāna ienākumu stabilitāti. Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā.

Ieguldījumu plāns SEB Latvijas plāns: Vismaz 55% šī plāna aktīvi tiek ieguldīti Latvijā, sekmējot Latvijas ekonomisko izaugsmi un vienlaikus izmantojot Latvijas izaugsmes potenciālu, ko nosaka investīciju pieplūdums valstī, kas savukārt pašiem SEB Latvijas plāna dalībniekiem varētu nodrošināt stabilu pensiju kapitāla pieaugumu. Līdz 45% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti ES un EEZ valstīs. Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku un Plāna līdzekļus izvieta tikai valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, kā arī ieguldījumu fondos, kas investē tikai fiksēta ienākuma finanšu instrumentos.

Ieguldījumu plāns SEB indeksu plāns īsteno agresīvu ieguldījumu politiku ar mērķi audzēt plāna dalībnieku pensijas kapitālu ilgtermiņā, kas varētu dot iespēju saņemt lielāku pensiju nekā piedaloties tikai pirmajā pensiju līmenī. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, var sasniegt līdz 75% no plāna aktīviem. Plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Lai optimizētu izmaksas un panāktu plašu diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt plāna līdzekļus finanšu instrumentos, kas dod iespēju sekot finanšu tirgus indeksiem.

Ieguldījumu plāns SEB dinamiskais plāns īsteno augsta riska ieguldīšanas stratēģiju, kas dod plānam lielāku peļņas potenciālu ilgtermiņā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 75 % 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. Pārējie plāna līdzekļi tiek 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” un “SEB-Sabalansētais” 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.

6.1.10. Informācija par Sabiedrības pakalpojumu deleģēšanu

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

- 1) Vadības un konsultāciju pakalpojumus, kā arī iekšējās kontroles organizēšanas pakalpojumus: mārketinga un sabiedrisko attiecību, personāla pārvaldības, 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;
 - 3) Valsts fondēto pensijas shēmas ieguldījumu plānu administratīvās vadības pakalpojumi, kas ietver sevī plānu līdzekļiem veikto darījumu uzskaiti, plāna daļas vērtības noteikšanu un finanšu pārskatu un atskaišu sagatavošanu atbilstoši Sabiedrības izstrādātai uzskaites metodikai.
- Samaksa par līgumā minētajiem pakalpojumiem tiek veikta no Sabiedrības līdzekļiem.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. 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.

6.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

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.

6.2.3. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas

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 darījumos 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.

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

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu saņem atlīdzību saskaņā ar līgumu starp Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Plāna līdzekļiem uz Sabiedrības rīkojuma pamata ne vēlāk kā trīs darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. 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.

6.3. Plāna zvērinātais revidents

Plāna auditors ir SIA "Ernst & Young Baltic". Reģistrācijas numurs LR Komercreģistrā: 40003593454. Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 17. Juridiskā adrese: Muitas 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 normatīvajiem aktiem, un Sabiedrības Pārvaldāmo portfeļu uzskaites instrukciju. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot 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 1.4228718. 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 jāsakā 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. Noguldījumi kredītiestādēs

Procentus par noguldījumiem kredītiestādēs, aprēķina par katru dienu un uzkrāj līdz termiņnoguldījuma beigām. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, uzkrātā procentu summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

7.3. 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.

Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu parāda vērtspapīros vērtību nosaka pēc uzkrāšanas principa saskaņā ar šādiem noteikumiem:

- ar prēmiju iegādāto vērtspapīru vērtību (iepirkšanas cena pārsniedz vērtspapīru dzēšanas vērtību) periodā līdz vērtspapīru dzēšanas dienai pakāpeniski samazina, amortizējot šo prēmiju, un amortizētās summas iekļauj nerealizētā ieguldījumu vērtības pieaugumā vai samazinājumā;
- ar diskontu iegādāto vērtspapīru vērtību (vērtspapīru dzēšanas vērtība pārsniedz iepirkšanas cenu) periodā līdz vērtspapīru dzēšanas dienai pakāpeniski palielina, amortizējot diskonta summu, un šo pieaugumu iekļauj nerealizētā ieguldījumu vērtības pieaugumā vai samazinājumā.

7.4. 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 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.

7.5. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

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

7.6. 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 iegūta 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 Prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju 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