

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns (iepriekš "DNB Sabalansētais ieguldījumu plāns")

(turpmāk tekstā – ieguldījumu plāns)

Šo ieguldījumu plānu pārvalda IPAS DNB Asset Management, kas ir DNB grupā ietilpstoša komercsabiedrība

Mērķi un ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns” mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos (ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos).

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti valsts, pašvaldību un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros (obligācijās un parādzīmēs), ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, termiņnoguldījumos, kā arī kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos (ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos).

Ieguldījumu plāns veic ieguldījumus akciju (kapitāla vērtspapīru) tirgū, pārsvārā izmantojot ieguldījumu fondus.

Ieguldījumu plāna stratēģija ir ilgtermiņa stratēģija. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti gan Latvijā, gan ārvalstīs, ievērojot, ka vismaz 70% no līdzekļiem tiks ieguldīti euro valūtā.

Ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē.

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai. Aizņēmumi var tikt ņemti uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 50% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti parāda vērtspapīros, ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, un noguldījumos kredītiestādēs kopsummā līdz 100%, ievērojot, ka:

1. vienas valsts emitētajos parāda vērtspapīros drīkst ieguldīt līdz 35% no ieguldījuma plāna aktīviem. Šo ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus

Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros;

2. vienas pašvaldības emitētajos parāda vērtspapīros drīkst ieguldīt līdz 5% no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros;
3. vienas komercsabiedrības parāda vērtspapīros drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem;
4. vienas kredītiestādes noguldījumos drīkst noguldīt līdz 10% no ieguldījuma plāna aktīviem;
5. vienā ieguldījumu fondā drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījuma plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos kopsummā līdz 25%, ievērojot, ka:

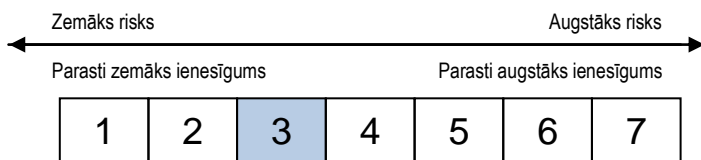
1. viena emitenta kapitāla vērtspapīros drīkst ieguldīt līdz 5% no ieguldījumu plāna aktīviem;
2. vienā ieguldījumu fondā, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījuma plāna aktīviem;
3. riska kapitāla tirgū drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem;
4. vienā alternatīvo ieguldījumu fondā drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījuma plāna aktīviem.

Akciju (kapitāla vērtspapīru) tirgū vidēji tiek plānots ieguldīt 15-25% no ieguldījumu plāna aktīviem.

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

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ieguldījumu plāna iesaistīšanu.

Riska un iesaistīšanas profils



Sintētiskais rādītājs atspoguļo ieguldījumu plāna riska kategoriju, balstoties uz ieguldījumu plāna daļas vērtības svārstīgumu pēdējos 5 gados.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 3. riska kategorijā, jo pēdējo piecu gadu laikā tā iesaistīguma gada svārstīgums bija robežās no 2.0% līdz 5.0%.

Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties.

Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 5 gadi, vai kuri ir gatavi uzņemties ieguldījumu plāna svārstīgumu.

Ieguldījumu plānam būtisku risku apraksts:

Kredītrisks: risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja finanšu instrumenta emitents vai noguldījuma piesaistītājs nepilda savas saistības laicīgi un pilnā apmērā.

Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Likviditātes risks: risks, ka ieguldījumu plāna portfelī esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka ieguldījumu plānam tādējādi būs ierobežota daļu dzēšanas prasības izpilde.

Likviditātes risks tiek mazināts, turot daļu ieguldījumu plāna aktīvu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, kā arī nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju.

Darījuma partnera risks: risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma.

Darījuma partnera risks tiek mazināts, pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājam veicot darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

Operacionālais risks: risks dalībniekam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no dalībnieka vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām.

Operacionālais risks tiek mazināts, Līdzekļu pārvaldītājam ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.

Papildu informācija par riskiem atrodama ieguldījumu plāna prospekta 4. sadaļā.

Maksājumi

Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, tajā skaitā:	1.00% gadā
- Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.87% gadā
- Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.13% gadā
- Atlīdzība trešajām personām	0.00% gadā
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	1.00% gadā
Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem, ir 2.00% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.	

Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu. Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, ja ieguldījumu plāna daļas vērtības pieaugums kalendāra gada ietvaros nepārsniedz triju mēnešu Euribor indeksa pieaugumu.

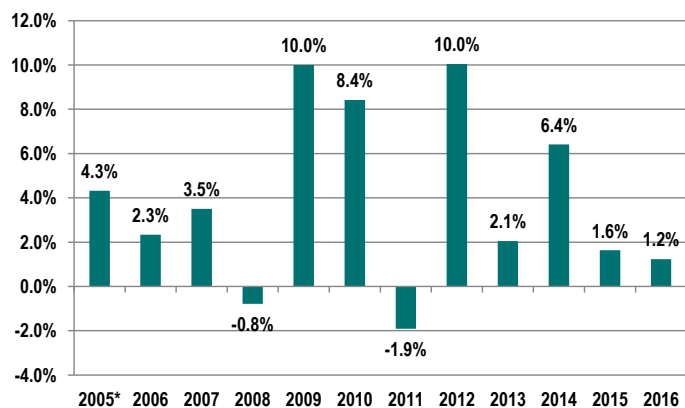
Atlīdzība trešajām personām tiek veikta no Līdzekļu pārvaldītāja līdzekļiem.

Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

KIK = 1.41% (par 2016. gadu).

Papildu informācija par maksājumiem atrodama ieguldījumu prospekta 4. līdz 5. lapaspusē (2. sadaļā), kas elektroniski pieejama www.dnb.lv

Līdzšinējās darbības rādītāji



Ieguldījumu plāna ienesīgumu aprēķina kā ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņu pārskata gada laikā attiecību pret tās vērtību pārskata gada sākumā, izsakot to procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Ieguldījumu plāna daļas vērtības pieaugums 2005. gadā ietver periodu kopš 1. marta, kad ieguldījumu plāns saņēma pirmās iemaksas, tāpēc ieguldījumu plāna daļas vērtības pieaugums 2005. gadā ietver tikai desmit mēnešu darbības rezultātus.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: AS DNB banka

Ieguldījumu plāna valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas dokumentu ir iespējams saņemt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās, AS DNB banka filiālēs (tāl. 1880, +371 6717 1880), kā arī internetā www.dnb.lv un www.manapensija.lv.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības reizi kalendārajā gadā mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un divas reizes kalendārajā gadā veikt vienu un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu.

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

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

Ja valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām".

Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija. IPAS DNB Asset Management ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 2017. gada 1. oktobrī.