



Pielikums Nr. **2A** līgumam par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. **LP-13/2017**, kas noslēgts **15.08.2017** starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un ABLV Asset Management, IPAS. Līguma darbības termiņš: **31.12.2022**.

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.

“ABLV aktīvais ieguldījumu plāns”

Šo ieguldījumu plānu pārvalda ABLV Asset Management, IPAS (turpmāk tekstā — Līdzekļu pārvaldītājs), kas ir ABLV grupā ietilpstoša komercsabiedrība.

Mērķi un ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna “ABLV aktīvais ieguldījumu plāns” (turpmāk tekstā – ieguldījumu plāns) mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot ieguldījumus finanšu un kapitāla tirgū.

Mērķa sasniegšanai vismaz 50% ieguldījumu plāna līdzekļu tiek ieguldīti fiksēta ienākuma finanšu instrumentos un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kas nodrošina stabilu ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu ilgtermiņā, līdz 50% ieguldījumu plāna līdzekļu var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī ieguldījumos riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos.

Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem gan ES dalībvalstīs, gan citās valstīs, ievērojot, ka vismaz 70% no līdzekļiem tiek ieguldīti EUR. Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.

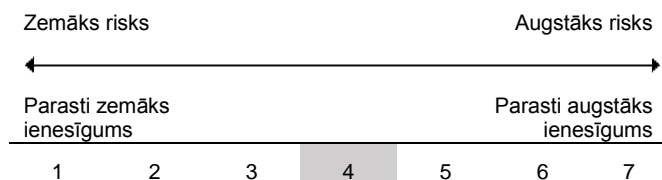
Ieguldījumu plāna likviditātes nodrošināšanai Līdzekļu pārvaldītājs var uz ieguldījumu plāna rēķina ņemt aizņēmumus uz laiku līdz trim mēnešiem un līdz 50% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt:

1. Kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos līdz 50% no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumus kapitāla vērtspapīros paredzēts veikt, pārsvarā izmantojot biržās tirgotos fondus, kas iegulda kapitāla vērtspapīros;
2. Riska kapitāla tirgū līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū var tikt veikti gan kā tiešas investīcijas, gan ieguldot alternatīvo ieguldījumu fondos;
3. Alternatīvo ieguldījumu fondos līdz 15% no ieguldījumu plāna aktīviem;
4. Termiņnoguldījumos kredītiestādēs līdz 20% no ieguldījumu plāna aktīviem;
5. Pārējos ieguldījumu plāna aktīvus paredzēts ieguldīt fiksēta ienākuma vērtspapīros (valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kā arī ieguldījumu fondos un biržās tirgotajos fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros), kuri var sasniegt līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (nākotnes līgumos un iespējas līgumos) drīkst veikt tikai riska ierobežošanas nolūkā, lai minimizētu citu finanšu aktīvu tirgus riskus. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Riska un ienesīguma profils



Riska kategorija parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības iknedēļas pieauguma vai samazinājuma svārstības pēdējo 5 gadu laikā. Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāna darbības periods ir mazāks par 5 gadiem, aprēķinot riska kategoriju, periodam, par kuru nav ieguldījumu plāna datu, tiek izmantoti noteiktā tirgus salīdzināšanas standarta (tiek izmantots indekss, kura 50% svars ir STOXX Europe 600 Net Return EUR Index, kas atspoguļo Eiropas akciju cenu dinamiku, un 50% svars ir indeksam IBOXX Euro Overall Total Return Index, kas atspoguļo valsts un korporatīvo emitentu eiro nominēto obligāciju ar dažādiem kredītreitingiem cenu dinamiku) ienesīguma dati.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo no aprēķiniem izrietošais ieguldījumu plāna gada svārstīgums atrodas 5% līdz 10% robežās. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāna vērtību var būtiski ietekmēt šādi riski:

1. tirgus risks – finanšu instrumentu cenas var samazināties tirgus faktoru izmaiņu ietekmē. Risks tiek mazināts ieguldot līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kuras ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.
2. procentu likmju svārstību risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.
3. kredītrisks – iespējamie zaudējumi, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā izvietots termiņnoguldījums, nepilda savas saistības. Risks tiek mazināts, veicot atbilstošu emitentu un kredītiestāžu analīzi pirms ieguldījuma veikšanas, kā arī sekojot to finansālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.
4. likviditātes risks – risks, ka kādu no ieguldījumiem nebūs iespējams realizēt vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem. Risks tiek mazināts, turot daļu naudas līdzekļu likvidos vērtspapīros un norēķinu kontā turētājbankā.
5. operacionālais risks – risks 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. Risks tiek mazināts ar pārdomātu un piesardzīgu iekšējās kontroles sistēmu.

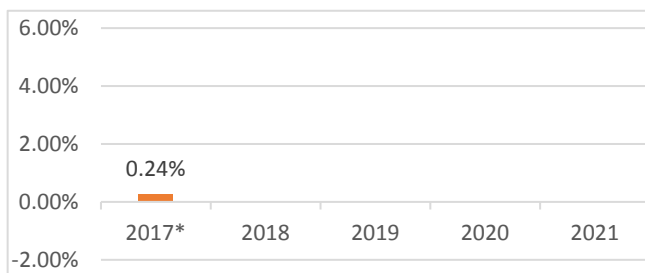
Maksājumi

Jūsu veiktās maksas tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī		Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā. KIK = 0,18% ²
Maksājuma pastāvīga daļa, t.sk.	0,72% gadā	
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0,60% gadā	² KIK ir aprēķināts par periodu no ieguldījumu plāna darbības uzsākšanas brīža – 02.10.2017 līdz 31.12.2017.
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,12% gadā	
Atlīdzība trešajām personām	Netiek piemērota	Līdzekļu pārvaldītājs un līdzekļu turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem un ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs. Turklāt, Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt atlīdzību līdzekļu turētājam un maksājumus trešajām personām no saviem līdzekļiem.
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā		No ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas darījumu izmaksas, ko iespējams attiecināt uz katru konkrēto darījumu (brokeru komisijas, komisijas par operācijām norēķinu un vērtspapīru kontos, nodokļu un nodevu maksājumi). Šādas izmaksas var ietekmēt ieguldījumu plāna ienesīgumu. Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu plāna prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.ablv.com sadaļā ABLV pensija (https://www.ablv.com/lv/pension).
Mainīgās maksājuma daļas maksimālais apmērs	0,00% gadā ¹	
Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu.		
Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem par ieguldījumu plāna pārvaldi (maksājuma pastāvīgā daļa un mainīgā daļa kopā), ir 0,72% ¹ gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.		

¹ Maksājuma mainīgo daļu nepiemēro līdz 2019. gada 31. decembrim. Ar 2020. gada 1. janvāri piemērojamās atlīdzības mainīgās daļas maksimālais apmērs tiks noteikts, izdarot grozījumus ieguldījumu plāna prospektā un ieguldījuma plāna Dalībniekiem paredzētajā Pamatinformācijā, ievērojot Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus.

Līdzšinējās darbības rādītāji



* Ienesīguma rādītāji par laika periodu no 02.10.2017 (ieguldījumu plāna darbības uzsākšana) līdz 31.12.2017.

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 līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti eiro.

Līdzšinējais ieguldījumu plāna ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Ieguldījumu plāns darbību ir uzsācis 2017. gadā.

Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: ABLV Bank, AS.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi kalendārajā gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendārajā gadā.

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

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

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 likumu "Par valsts pensijām".

Ieguldījumu plāna prospekts, gada pārskats, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums kā arī cita informācija par ieguldījumu plānu iegūstama bez maksas ABLV Bank, AS tīmekļa vietnē www.ablv.com, ABLV Asset Management, IPAS birojā vai ABLV Bank, AS birojā pēc adreses Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija (darba dienās no plkst. 09:00 līdz 17:30), Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodalēs, kā arī www.manapensija.lv.

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.

ABLV Asset Management, IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 01.03.2018.