

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU
IEGULDĪJUMU PLĀNA
“Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indekss”
PROSPEKTS
(jaunā redakcijā)**

Līdzekļu pārvaldītājs
„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS

Turētājbanka
„Swedbank” AS

Ieguldījumu plāna prospekts apstiprināts „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS valdes sēdē 2021.gada 23. jūlijā un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2021.gada 5. augustā.

Šis ieguldījumu plāna prospekts ir pielikums 1.f līgumam Nr. LP-1/2002 par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kas noslēgts starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrību” AS (iepriekšējais nosaukums ieguldījumu sabiedrība “Hansa Fondi”) 2002. gada 17. septembrī un līguma darbības termiņš ir 2032. gada 31. decembris.

Zemāk pievienotajā tabulā apkopota informācija par ieguldījumu plāna prospekta grozījumu apstiprināšanu „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS valdes sēdē un to reģistrēšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (no 2023.gada 1.janvāra Latvijas Bankā), kā arī līguma par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP-1/2002 pielikuma 1.f pievienošanas un grozījumu noslēgšanas datumiem:

Apstiprināti „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS valdes sēdē:	Reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (no 2023.gada 1.janvāra Latvijas Bankā):	Noslēgti līguma grozījumi:
2021. gada 23. jūlijā, grozījumi 2021. gada 4. augustā	2021. gada 5. augustā	2021. gada 16. augustā
2022. gada 13. janvārī	2022. gada 14. februārī	2022. gada 22. februārī
2022. gada 3. jūnijā	2022. gada 22. jūnijā	2022. gada 28. jūlijā (stājas spēkā 2022. gada 1. augustā)
2022. gada 13. decembrī	2023. gada 5. janvārī	2023. gada 12. janvārī (stājas spēkā 2023. gada 12. janvārī. Ieguldījumu plāna prospekta 3.8. punkta jaunā redakcija stājas spēkā 3 mēnešus pēc vienošanās par līguma grozījumiem noslēgšanas – 2023. gada 12. aprīlī)

Ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par Ieguldījumu plānu un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS birojā (adrese: Balasta dambis 15, Rīga LV-1048, Latvija) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00, kā arī „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS mājas lapā www.swedbank.lv/fondi. Ar Ieguldījumu plāna prospektu var iepazīties arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

Pirms iesnieguma par šī Ieguldījumu plāna izvēli iesniegšanas iepazīstieties ar Ieguldījumu plāna prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo Ieguldījumu plāna prospektu un saglabāiet to kā papildus informācijas avotu.

Ieguldījumu plāna prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet latviešu valodā publicētajam tekstam ir augstāks juridiskais spēks.

SATURA RĀDĪTĀJS

lpp.

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums.....	3
2. Darījumu ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem un Ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un maksājumu kopsavilkums	4
3. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi.....	5
4. Atbildīgu ieguldījumu politika un ilgtspēja.....	8
5. Riski.....	9
6. Ieguldījumu plāna dalībnieku tiesības	9
7. Ieguldījumu plāna pārvalde	10
8. Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība	13
9. Informācija par nodokļiem un nodevām.....	14
10. Cita informācija, kas nepieciešama Ieguldījumu plāna esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem	14
11. Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļu apstiprinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu	14

1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

Likums – Latvijas Republikas likums “Valsts fondēto pensiju likums” un citi valsts fondēto pensiju shēmas un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību regulējošie normatīvie akti.

Valsts fondēto pensiju shēma - valsts organizēts iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas, nepalielinot kopējo iemaksu apmēru vecuma pensijām, dod iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu, daļu no iemaksām vecuma pensijām ieguldot finanšu instrumentos un citos aktīvos Likumā noteiktajā kārtībā.

Ieguldījumu plāns - sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana; šajā prospektā - ieguldījumu plāns “Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indeks”.

Ieguldījumu plāna dalībnieks – persona, kura ir reģistrēta Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku un kuras iemaksas aģentūra ir nodevusi pārvaldīšanai dalībnieka izvēlētajam līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās ieguldījumu plāna “Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indeks” kontā Turētājbankā.

Līdzekļu pārvaldītājs – „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS.

Turētājbanka – „Swedbank” AS.

Prospekts – ieguldījumu plāna “Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indeks” prospekts, kas sniedz Valsts fondēto pensiju shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem pietiekamu informāciju par Ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna līdzekļi - Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar šo Ieguldījumu plānu šķirti no līdzekļu pārvaldītāja citiem aktīviem un pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem.

Ieguldījumu plāna vērtība – Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība.

Ieguldījumu plāna daļa - uzskaites vienība, kas tiek izmantota Ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.

Riska samazināšanas princips - finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldījumu objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus.

Komisija - Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

IPS – Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība.

Latvijas Banka – Latvijas Republikas centrālā banka.

Regula 575/2013 - Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012.

Regula 2019/2088 – Eiropas Parlamenta un Padomes 2019.gada 27.novembra regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

Pasaules attīstītās valstis – šā prospekta izpratnē attīstītās valstis (developed markets) atbilstoši MSCI klasifikācijai ([Market classification - MSCI](#)).

2. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN MAKSĀJUMU KOPSAVILKUMS

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

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas tās darījumu izmaksas, kas saistītas ar Ieguldījumu plāna darbību un kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, tajā skaitā brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Ieguldījumu plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, nodokļu un nodevu maksājumi. Faktiskās izmaksas tiek segtas atbilstoši Turētājbankas un citu darījumu partneru noteiktiem cenrāžiem.

2.1. Maksājumu par Ieguldījumu plāna pārvaldi maksimālais apmērs

Kopējais maksājumu apmērs par Ieguldījumu plāna pārvaldi nepārsniegs 0,30 % gadā (procentos no Ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības), tai skaitā Prospekta 2.2. un 2.3. punktā norādītie maksājumi.

Sīkāku informāciju par maksājumiem, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna pārvaldi, un to aprēķināšanas metodi, var iegūt šī prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna pārvalde".

2.2. Maksājumi par Ieguldījumu plāna pārvaldi

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiks maksāta pastāvīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai. Likumā noteiktā mainīgā atlīdzība (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu) Ieguldījumu plānam netiek piemērota.

1. tabula		
Atlīdzības veids		Maksimālais atlīdzības apjoms gadā
Pastāvīgā atlīdzība*	Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (procentos no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības gadā)	0,22 %
	Atlīdzība Turētājbankai (procentos no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības gadā)	0,08 %
Kopā pastāvīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai (procentos no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības gadā)		0,30 %

*No Ieguldījumu plāna līdzekļiem var maksāt atlīdzību trešajām personām par pakalpojumiem, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna pārvaldi, šādā gadījumā samazinot pastāvīgo atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājam vai Turētājbankai, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai prospektā noteiktais maksimālais pastāvīgās atlīdzības apjoms.

Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā. Līdz ar to, faktiskais maksājumu apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.

2.3. Citi maksājumi no Ieguldījumu plāna līdzekļiem

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem var veikt citus maksājumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna darbību un kas nav darījumu izmaksas, kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, šādā gadījumā samazinot maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam par Ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo daļu, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai Prospektā noteiktais maksimālais maksājuma par Ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo daļu apmērs.

3. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

3.1. Informācija par pensiju sistēmu Latvijā

Valsts fondēto pensiju shēma jeb otrais pensiju līmenis ir daļa no trīs līmeņu pensiju sistēmas, kas darbojas Latvijā.

Pirmais pensiju līmenis - šajā līmenī ir iesaistīti visi cilvēki, par kuriem tiek veikti sociālā nodokļa maksājumi. Lielākā daļa no sociālajām iemaksām tiek novirzīta valsts vecuma pensijām. Pirmais pensiju līmenis balstās uz pārdales principu – šodienas nodokļu maksātāji nodrošina līdzekļus vecuma pensiju izmaksai esošajai pensionāru paaudzei.

Otrais pensiju līmenis – Valsts fondēto pensiju shēma. Shēmas darbība paredz, ka daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām valsts vecuma pensijām ar līdzekļu pārvaldītāju starpniecību tiek ieguldīta finanšu un kapitāla tirgū (termiņnoguldījumos, vērtspapīros un citos Likumā atļautajos ieguldījumu veidos), lai nodrošinātu šo iemaksu vērtības pieaugumu.

Trešais pensiju līmenis – privātie pensiju fondi. Šis pensiju sistēmas līmenis paredz, ka ikviens brīvprātīgi var veidot papildus uzkrājumus savai pensijai vecumdienās.

3.2. Valsts fondēto pensiju shēma

Valsts fondēto pensiju shēma ir valsts vecuma pensijas daļa. Shēma nosaka iemaksu veikšanas un ieguldīšanas, kā arī pensiju izmaksu kārtību.

Piedalīšanās shēmā ir obligāta tām sociālajai apdrošināšanai pakļautajām personām, kuras dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija, bet tās personas, kuras dzimušas laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam, var pieteikties dalībai shēmā brīvprātīgi.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nav jāveic papildu sociālās apdrošināšanas iemaksas. Kopējais iemaksu apjoms pensijas kapitālam paliek nemainīgs un tiek pārdalīts starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeni.

Sasniedzot pensijas vecumu, pensiju shēmas dalībnieks ar uzkrāto fondētās pensijas kapitālu var rīkoties pēc savas izvēles: vai nu novirzot to uz pirmo pensiju sistēmas līmeni un tas pilnā apmērā tiek ņemts vērā, aprēķinot vecuma pensiju, vai arī iegādājoties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

3.3. Ieguldījumu plāna mērķis

Ieguldījumu plāna “Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indekss” mērķis ir panākt Ieguldījumu plānā veikto iemaksu vērtības iespējami augstāku pieaugumu, līdz 100% no Ieguldījumu plāna aktīviem ieguldot pasaules attīstīto valstu akciju tirgos. Visa tā perioda laikā, kurā Ieguldījumu plāna dalībnieki ir pakļauti valsts pensiju apdrošināšanai, par viņiem Valsts fondēto pensiju shēmā tiek veiktas iemaksas ar mērķi izmantot uzkrāto kapitālu un no šī kapitāla ieguldīšanas iegūtos ienākumus, lai nodrošinātu Ieguldījumu plāna dalībniekiem lielāku vecuma pensiju.

3.4. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti saskaņā ar Likumu un šo Prospektu.

Darījumi ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiks veikti ar Turētājbankas starpniecību.

Ieguldījumu politika paredz šādus ieguldījumu veidus:

- 1) Līdzekļu pārvaldītājs līdz 100% no Ieguldījumu plāna līdzekļiem ieguldīs kapitāla vērtspapīros (akcijās vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos).
- 2) Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, lai nodrošinātos pret noteiktu Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku.
- 3) Līdzekļu pārvaldītājs daļu no Ieguldījumu plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu Ieguldījumu plāna daļu dzēšanas rīkojumu izpildi, kā arī, ja nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus Ieguldījumu plāna mērķa sasniegšanai.
- 4) Līdzekļu pārvaldītājs var veikt noguldījumus kredītiestādēs.

Ieguldījumu politika paredz ieguldījumus tādos ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu, vai arī ieguldījumus akcijās replicējot pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu.

Līdzekļu pārvaldītājs ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīs galvenokārt ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksus. Vienlaikus papildus līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus akcijās replicējot pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika paredz pasīvu pārvaldīšanas stratēģiju - neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, ieguldījumu īpatsvars kapitāla vērtspapīros tiek uzturēts tuvu 100% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus finanšu instrumentos Latvijā saskaņā ar 3.6. punktā minētajiem ieguldījumu ierobežojumiem, ja šādi ieguldījumi ir iekļauti pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksā un Līdzekļu pārvaldītājs veic indeksa replicēšanu. Ieguldījumu politika neparedz noteiktu mērķa īpatsvaru ieguldījumiem Latvijā.

Līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētajos ieguldījumu fondos Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē, kā arī tiešus ieguldījumus kapitāla vērtspapīros (akcijās).

Ieguldījumu politika paredz piemērot ilgtspējas kritērijus un priekšroku dot tādiem ieguldījumiem, kas visprecīzāk atbilst Līdzekļu pārvaldītāja Atbildīgu ieguldījumu politikai. Ilgtspējas kritēriju piemērošana, līdzekļu turēšana vai noguldījumi kredītiestādēs var radīt nobīdes faktiskajā ieguldījumu izvietojumā salīdzinājumā ar pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksa sastāvu.

Ieguldījumu politika neparedz plāna līdzekļu ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē.

Ieguldījumu politika paredz ieguldījumus dažādās valūtās.

Pirms jebkura ieguldījuma veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs savu iespēju robežās veic analīzi, lai noteiktu, vai plānotais ieguldījums veicinās Ieguldījumu plāna mērķa sasniegšanu. Izdarot ieguldījumus Līdzekļu pārvaldītājam ieguldījumi jāveic tā, lai tiktu nodrošināta izmaksu vajadzībām atbilstoša likviditāte.

3.5. Ieguldījumu ierobežojumi

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts veikt ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem šādus darījumus:

- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā;
- 2) piešķirt aizdevumus;
- 3) ieguldīt Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no Ieguldījumu plāna līdzekļiem;
- 4) uz Ieguldījumu plāna rēķina uzņemt saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- 5) slēdzot darījumus ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un Prospekta 3.11. punktā minētos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem;

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts ņemt aizņēmumus uz Ieguldījumu plāna rēķina, izņemot Prospekta 3.11. punktā minētos aizņēmumus.

3.6. Noteikumi ieguldījumiem komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros

3.6.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- 1) ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī, Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū vai tiek tirgoti citā Latvijas, Eiropas Savienības dalībvalsts, Eiropas Ekonomiskās zonas valsts tirdzniecības vietā;
- 2) ir iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētā fondu biržā, kura ir arī Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle, oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā;
- 3) nav iekļauti šī punkta 1) un 2) apakšpunktos minētajā tirdzniecības vietā, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīru iekļaušana šajā tirdzniecības vietā notiks gada laikā no dienas, kad ir sākti parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sākti parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai, netiek iekļauti šī punkta 1) un 2) apakšpunktos minētajā tirdzniecības vietā, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

3.6.2. Veicot ieguldījumus 3.6.1. punktā minētajos vērtspapīros, tiks ievēroti šādi ieguldījumu ierobežojumi:

- 1) ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nepārsniegs 5 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaicīgi 5 procentus no viena emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;
- 2) ieguldījumu kopsumma 3.6.1 punkta 3) apakšpunktā minētajos vērtspapīros nepārsniegs 20 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.7. Noteikumi noguldījumiem kredītiestādēs

3.7.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt noguldīti kredītiestādē, kura saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī, vai Ekonomiskās sadarbības

un attīstības organizācijas dalībvalstī, kas saskaņā ar regulu 575/2013 ir atzīta par valsti, kurā kredītiestādēm piemēro uzraudzības un darbību regulējošās prasības, kas ir līdzvērtīgas tām, ko piemēro Eiropas Savienībā.

3.7.2. Noguldījumi vienā kredītiestādē nepārsniegs 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

3.7.3. Noguldījumi kredītiestādēs kopsummā var sasniegt līdz 10% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.8. Noteikumi ieguldījumiem ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros

3.8.1. Ieguldījumu plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

- 1) atsevišķā ārvalstu valūtā – 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, izņemot 3.8.1. 2) punktā noteikto;
- 2) atsevišķā Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts valūtā, kura nav euro, - 50 procentus no ieguldījumu plānā paredzētā maksimāli pieļaujamā kapitāla vērtspapīru vai tiem pielīdzināmu finanšu instrumentu apmēra;
- 3) kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, izņemot 3.8.1. 4) punktā noteikto;
- 4) kopumā visās Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu valūtās, kuras nav euro, - 100 procentus no ieguldījumu plānā paredzētā maksimāli pieļaujamā kapitāla vērtspapīru vai tiem pielīdzināmu finanšu instrumentu apmēra.

3.9. Noteikumi ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti atvasinātajos finanšu instrumentos tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret noteiktu Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai un, ievērojot šādus papildus nosacījumus:

- 1) ja šie atvasinātie finanšu instrumenti tiek tirgoti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī 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) ja atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī.

3.10. Noteikumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos

3.10.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti ieguldījumu fondos.

3.10.2. Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vai parāda vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu.

3.10.3. Ieguldījumu kopsumma Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.11. Uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12. Citi Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi

3.12.1. Ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos ieguldījumus drīkst veikt tikai ar fondu biržas (regulētā tirgus) starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12.2. Ieguldījumu kopsumma ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12.3. Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai vienas grupas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12.4. Noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošo kredītiestāžu emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst

pārsniegt 15 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

3.12.5. Līdzekļu pārvaldītājam, izmantojot Ieguldījumu plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12.6. Ieguldījumi finanšu instrumentos, kas netiek tirgoti Latvijā vai citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū vai 3.6.1. punkta 2) apakšpunktā minētajā fondu biržā, bet tiek tirgoti citā Latvijā vai citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī reģistrētā tirdzniecības vietā, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

3.13. Ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas sekas

3.13.1. Šajā Prospektā noteikto ieguldīšanas noteikumu pārkāpšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kuri Ieguldījumu plāna dalībniekiem radušies šādas darbības rezultātā.

3.13.2. Ja Līdzekļu pārvaldītājam ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas novēršanai ir jārealizē Ieguldījumu plāna ieguldījumi, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājs atpērk minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ieguldījumu patiesā vērtība nosakāma Likumā noteiktajā kārtībā.

3.13.3. 3.13.2. punktā minētais pienākums attiecībā uz ieguldījumu atpirkšanu īstenojams šādā termiņā:

1) ieguldījumam, kas tiek tirgots tirdzniecības vietā vai 3.6.1. punkta 2) apakšpunktā 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 3.6.1. punkta 2) apakšpunktā minētajā fondu biržā, - ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldīšanas noteikumu pārkāpuma rašanās dienas, ja pārkāpums netiek novērsts.

3.13.4. Pēc ieguldīšanas noteikumu pārkāpumu novēršanas Līdzekļu pārvaldītājs nekavējoties novērtē, vai šādas darbības ir radījušas zaudējumus Ieguldījumu plāna dalībniekiem. Ja Līdzekļu pārvaldītājs konstatē, ka ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas rezultātā Ieguldījumu plāna dalībniekiem ir radušies zaudējumi, Līdzekļu pārvaldītājs ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc zaudējumu novērtēšanas atlīdzina tos noteiktajā apmērā, iemaksājot naudas līdzekļus Ieguldījumu plāna kontā.

3.13.5. Ja Līdzekļu pārvaldītājam naudas plūsmas nodrošināšanai nepieciešams realizēt Ieguldījumu plāna ieguldījumus, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājs atpērk minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ja šāda Ieguldījumu plāna ieguldījumu atpirkšana ir radījusi zaudējumus Ieguldījumu plāna dalībniekiem, tad Līdzekļu pārvaldītājs ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc zaudējumu novērtēšanas atlīdzina tos noteiktajā apmērā, iemaksājot naudas līdzekļus Ieguldījumu plāna kontā.

3.13.6. Ieguldījumu plānā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtīgiem un nelabvēlīgiem notikumiem finanšu tirgos.

3.13.7. Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa atbilstība ieguldījumu ierobežojumiem tiek noteikta, izmantojot ieguldījumu vērtību, kas noteikta šī prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība".

4. ATBILDĪGU IEGULDĪJUMU POLITIKA UN ILGTSPĒJA

„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS rīkojas kā atbildīgs līdzekļu pārvaldītājs, pārvaldīšanas procesos ņemot vērā ieguldījumu lēmumu potenciālo ilgtermiņa ietekmi uz vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem. Līdzekļu pārvaldnieks ieguldījumu procesā aktīvi iesaistās ilgtspējīgas darbības veicināšanā, aicinot uzņēmumus, ieguldījumu fondus, kuros tiek veikti vai ir plānoti ieguldījumi, ievērot un veicināt ilgtspējīgu rīcību. Līdzekļu pārvaldītājs atturas no tiešo ieguldījumu veikšanas tādu emitentu finanšu instrumentos, kas savā darbībā būtiski neievēro ilgtspējas faktoros.

Vairāk ar Līdzekļu pārvaldītāja Atbildīgu ieguldījumu politiku un citiem dokumentiem attiecībā uz ieguldījumu veikšanu, kritērijiem, pārvaldītāja aktīvu rīcību, lai veicinātu ilgtspējas faktoru ievērošanu un ilgtspējas risku integrēšanu un procesiem var iepazīties „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS mājas lapā sadaļā www.swedbank.lv/fondi. Informācija, kas jāatklāj par ieguldījumu plāna vides un sociālajiem raksturlielumiem ir iekļauta ieguldījumu plāna dokumentā "Vides un/vai sociālie raksturlielumi", kas pieejams

5. RISKI

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no ieguldīšanas. Pēc risku rašanās avota riskus var iedalīt sekojošos galvenajos riskos: tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks.

Tirgus risks ir risks, ka cenas noteiktai aktīvu grupai kopumā (piemēram, Nasdaq Riga biržā kotētām akcijām) samazinās. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina īstenojot ieguldījumu diversifikāciju. Tādējādi cenu kritums vienā aktīvu grupā var tikt kompensēts ar cenu kāpumu citā aktīvu grupā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus tirgus riska samazināšanai. Ilgtspējīgu akciju indeksu cenu svārstības var atšķirties no tiem pielīdzināmu akciju indeksu, kas indeksa sastāva veidošanā neizmanto ilgtspējas faktorus, cenu svārstībām.

Kredītrisks ir risks, ka kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai. Kredītrisks ietver arī darījuma partnera kredītrisku, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Ieguldījuma plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītrisks, kā arī ar uzticamiem partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Likviditātes risks ir risks, ka ieguldījums noteiktos vērtspapīros nav pārdodams īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Aģentūra iesniedz rīkojumu par ievērojama daudzuma Ieguldījumu plāna daļu dzēšanu. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs Ieguldījuma plāna līdzekļus pamatā iegulda likvidos vērtspapīros, kas pārvēršami naudā ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

Valūtas risks ir risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret *euro*. Šis risks tiek samazināts, nodrošinot to, ka tiek ievēroti prospekta 3.8. punkta noteikumi. Ieguldījumi var tikt veikti ieguldījumu fondos, kuru uzskaites valūta ir *euro*, taču faktiskie ieguldījumi ir veikti citās valūtās, nepiemērojot papildus valūtas risku samazinošos instrumentus.

Operacionālais risks ir materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu personāla kvalifikāciju.

Ilgtspējas riski ir vides, sociālie vai korporatīvās pārvaldības apstākļi vai notikumi, kuru ietekmē var samazināties ieguldījumu vērtība. Ilgtspējas riski var atšķirties atkarībā no aktīvu klases, ģeogrāfiskā reģiona un nozares. Vides riski var ietvert klimata pārmaiņu ietekmi uz uzņēmuma darbību, piemēram, izmaiņas normatīvajos aktos un patēriņa ieradumos. Sociālie riski var ietvert nepieņemamus darba apstākļus pašā uzņēmumā vai tā piegādes ķēdē. Korporatīvās pārvaldības riski var ietvert sliktu pārvaldību un korupciju uzņēmumā. Šie riski tiek pārvaldīti ievērojot Atbildīgu ieguldījumu politiku.

Izvēloties ieguldījumu plānu, Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam jāņem vērā risks, kas rodas, veicot Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšanu un var ietekmēt Ieguldījumu plāna darbības rezultātus, kur darbības rezultāts var būt gan peļņa, gan arī zaudējumi. Ne „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS, ne „Swedbank” AS vai kāda cita finanšu vai valsts institūcija nesniedz garantijas par ieguldījumu vērtības saglabāšanu un pieaugumu. Ieguldījumu plāna vēsturiskais ienesīgums nav garantija tam, ka līdzīgs ienesīgums tiks nodrošināts arī nākotnē.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIEKU TIESĪBAS

Ieguldījumu plāna dalībnieks ir tiesīgs, iesniedzot Aģentūrā attiecīgu iesniegumu, pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam. Ieguldījumu plāna vai līdzekļu pārvaldītāja maiņa notiek Likumā paredzētajā kārtībā.

Ieguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības Likumā noteiktajā kārtībā saņemt no Aģentūras informāciju par Ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Citas plāna dalībnieku tiesības nosaka Likums un šis Prospekts.

7. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

7.1. Līdzekļu pārvaldītājs

7.1.1. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese

Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu veic „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga LV-1048. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese sakrīt ar tā biroja adresi.

7.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS dibināta 1997. gada 17. martā. Līdzekļu pārvaldītājs pārreģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistra iestādē 2002. gada 30. jūlijā. „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS vienotais reģistrācijas numurs: 40003337582.

Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr. 2, izsniegta 1999. gada 13. aprīlī. Licence pārreģistrēta un 2004.gada 24.septembrī izsniegta jauna Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr. 06.06.04.116/143).

Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldei izsniegta 2002. gada 21. jūnijā.

7.1.3. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāla un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāls ir 142 287,18 EUR. Līdzekļu pārvaldītāja reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 3 000 000 EUR.

7.1.4. Līdzekļu pārvaldītāja padome

Pia Sodemann - padomes priekšsēdētāja. Tiesību zinātņu kandidāta diplomu Zviedrijas tiesībās Lundas Universitātē (Zviedrija). Kopš 2012. gada strādā Swedbank Robur Fonder AB par juridiskās daļas vadītāju un ieņem vadības komandas locekļa amatu. Ieņem padomes priekšsēdētājas amatu Swedbank Investeerimisfondid AS (Igaunijā), Swedbank Investīciju Valdymas UAB (Lietuvā). Nav būtiskas līdzdalības (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās.

Elena Lovén – padomes locekle. Ieguvusi maģistra grādu valodās un ekonomiskajā ģeogrāfijā Maskavas Universitātē (Krievija). Stokholmas Universitātē (Zviedrija) ieguvusi ekonomikas un mārketinga kvalifikāciju un finanšu ekonomikas kvalifikāciju. Kopš 2007. gada strādā Swedbank Robur Fonder AB par līdzekļu pārvaldnieci. Ieņem padomes locekles amatu Swedbank Investīciju Valdymas UAB (Lietuvā). Nav būtiskas līdzdalības (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās.

Eva Marianne Nilsson – padomes locekle. Ieguvusi bakalaura grādu uzņēmējdarbības vadībā Stokholmas Ekonomikas augstskolā (Zviedrija). Kopš 1998. gada strādā Swedbank Robur Fonder AB, no 2015. līdz 2020. gadam kā korporatīvās pārvaldības vadītāja, no 2020. gada kā korporatīvās pārvaldības vecākā direktore. Ieņem padomes locekles amatu Swedbank Investīciju Valdymas UAB (Lietuvā) un Swedbank Investeerimisfondid AS (Igaunija). Nav būtiskas līdzdalības (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās.

Līdzekļu pārvaldītāja padome tieši nepiedalās Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Padome ir Līdzekļu pārvaldītāja pārraudzības institūcija, kas statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību.

7.1.5. Līdzekļu pārvaldītāja valde

Pēteris Stepīņš - valdes priekšsēdētājs. Latvijas Universitātē ieguvis sociālo zinātņu bakalaura grādu ekonomikā 2003. gadā un sociālo zinātņu maģistra grādu ekonomikā 2005. gadā. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. No 2007.gada līdz 2015. gadam strādājis par līdzekļu pārvaldnieku „Swedbank Ieguldījumu pārvaldes Sabiedrība” AS un ieņēmis valdes locekļa amatu. Nav būtiskas līdzdalības (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās.

Oskars Briedis- valdes loceklis. Līdzekļu pārvaldnieks “Swedbank Ieguldījumu pārvaldes Sabiedrība” AS no 2018. gada jūlija. Ieguvis maģistra grādu vadībzinātnē Latvijas Universitātē. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. No 2010. gada līdz 2013. gadam Ieguldījumu pārvaldes nodaļas vadītājs Baltijas valstīs “Swedbank” AS. No 2013. gada līdz 2018. gada jūnijam Individuālās apkalpošanas daļas Investīciju jomas vadītājs. Nav būtiskas līdzdalības (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās.

Līdzekļu pārvaldītāja valde tieši nepiedalās Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina Ieguldījumu plāna Prospektu un pārskatus, ieceļ Ieguldījumu plāna pārvaldnieku, apstiprina vai

pilnvaro darbiniekus, kas var līdzekļu pārvaldītāja vārdā rīkoties ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem, lemj par Ieguldījumu plāna pārvaldes pakalpojumu deleģēšanu citai personai, kā arī kontrolē deleģēto pakalpojumu sniegšanu.

7.1.6. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Oskars Briedis - ieguldījumu plāna pārvaldnieks. Ieguvis maģistra grādu vadībzinātnē Latvijas Universitātē. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. No 2010. gada līdz 2013. gadam Ieguldījumu pārvaldes nodaļas vadītājs Baltijas valstīs "Swedbank" AS. No 2013. gada līdz 2018. gada jūnijam Individuālās apkalpošanas daļas Investīciju jomas vadītājs. Līdzekļu pārvaldnieks "Swedbank Ieguldījumu pārvaldes Sabiedrība" AS no 2018. gada jūlija.

Pārvaldnieks ir atbildīgs par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu. Pārvaldnieks rīkojas ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem saskaņā ar Prospektā noteikto ieguldījumu politiku, ievērojot attiecīgos ieguldījumu ierobežojumus.

Pārvaldnieks pārvalda arī ieguldījumu plānus „Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Stabilitāte””, „Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Dinamika””, „Swedbank ieguldījumu plāns 1970+”, „Swedbank ieguldījumu plāns 1980+” un „Swedbank ieguldījumu plāns 1990+”.

7.1.7. Līdzekļu pārvaldītāja akcionārs

„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS vienīgais akcionārs ir *Swedbank Robur AB* (reģistrēts Stokholmā, Zviedrijā, reģ. Nr. 556110-3895).

7.1.8. Citi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošie ieguldījumu plāni

Prospekta apstiprināšanas brīdī Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda arī šādus ieguldījumu plānus: „**Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Stabilitāte”**”, „**Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Dinamika”**”, „**Swedbank ieguldījumu plāns 1990+”**”, „**Swedbank ieguldījumu plāns 1980+”** un „**Swedbank ieguldījumu plāns 1970+”**”.

7.1.9. Ieguldījumu plāna pārvaldes pakalpojumu deleģēšana trešajai personai

Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā var nodot tiesības sniegt atsevišķus Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošus pakalpojumus citai personai, kurai ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze attiecīgo pakalpojumu sniegšanā. Pēc Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošo pakalpojumu deleģēšanas trešajai personai Līdzekļu pārvaldītājs pats turpina sniegt vismaz vienu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem. Gadījumā, ja trešā persona, kurai Līdzekļu pārvaldītājs ir deleģējis kādu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem, nodod tālāk tai deleģēto pakalpojumu daļēji vai pilnībā citai personai, Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā nodrošina, ka pirms attiecīgo pakalpojumu nodošanas tiek saņemta Latvijas Bankas piekrišana un par to tiek informēti Ieguldījuma plāna dalībnieki Prospektā noteiktajā kārtībā.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgti līgumi ar „Swedbank” AS saskaņā ar kuriem „Swedbank” AS sniedz Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna administratīvo vadību, tajā skaitā:

- ar Ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto juridisko jautājumu kārtošānu;
- iekšējā audita pakalpojumus.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgts līgums ar „Swedbank” AS, saskaņā ar kuru „Swedbank” AS apņemas sniegt Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar informācijas sniegšanu esošajiem un potenciālajiem shēmas dalībniekiem par Ieguldījumu plānu, Līdzekļu pārvaldītāju un turētājbanku.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgts līgums ar *Swedbank Robur Fonder AB*, saskaņā ar kuru *Swedbank Robur Fonder AB* sniedz Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna ieguldījumu pārvaldīšanu:

- finanšu analīžu veikšana par ieguldījumu objektiem saistībā ar Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšanu;
- Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšana konkrētos ieguldījumu objektos, t.sk., lēmumu pieņemšana par šiem ieguldījumiem;
- ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem saistīto darījumu izpildes nodrošināšana.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgts līgums ar *Swedbank Robur Fonder AB* un *Swedbank Robur AB*, saskaņā ar kuru *Swedbank Robur Fonder AB* un *Swedbank Robur AB* sniedz pakalpojumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna administratīvo vadību:

- Ieguldījumu plāna vērtības un Ieguldījuma plāna daļu vērtības noteikšanu;

- ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem veikto darījumu uzskaiti.

Deleģējot kādu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem trešajai personai, Līdzekļu pārvaldītājs informē Ieguldījuma plāna dalībniekus par deleģētā pakalpojuma veidu un sniedz Likumā noteikto informāciju par trešo personu, kurai pakalpojums ir deleģēts, publicējot to Līdzekļu pārvaldītāja mājas lapā.

7.1.10. Maksājumu Līdzekļu pārvaldītājam apmērs, šo maksājumu noteikšanas un maksāšanas kārtība

Par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem maksājumus Prospekta 2.2. punktā noteiktajā apmērā.

Maksājums Līdzekļu pārvaldītājam, kas ir iekļauts maksājuma par Ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgajā daļā tiek aprēķināti un ieturēti Likumā noteiktajā kārtībā.

Maksājuma par Ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo daļu Līdzekļu pārvaldītājs saņem reizi mēnesī ne vēlāk kā līdz nākamā mēneša beigām par iepriekšējo mēnesi.

Maksājumu Līdzekļu pārvaldītājam apmērs var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt Prospektā šiem maksājumiem noteikto maksimālo lielumu.

7.2. Turētājbanka

7.2.1. Turētājbankas nosaukums, dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Turētājbankas pienākumus veic „Swedbank” AS, kura reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1992. gada 14.maijā, pārreģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistra iestādē 2004. gada 19.maijā. Turētājbankas vienotais reģistrācijas numurs: 40003074764.

7.2.2. Turētājbankas juridiskā adrese

Bankas juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV 1048.

7.2.3. Turētājbankas pienākumu apraksts saistībā ar Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu un Ieguldījumu plāna kontu apkalpošanu.

Turētājbankas pienākums ir glabāt Ieguldījumu plāna līdzekļus saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai iemaksas Ieguldījumu plānā un izmaksas no tā notiktu saskaņā ar Likumu un Prospektu; sekot, lai Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, Komisijas noteikumiem, Latvijas Bankas noteikumiem un Prospektu; izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Komisijas noteikumiem, Latvijas Bankas noteikumiem, Prospektu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumos ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem noteiktie maksājumi.

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi Ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs.

Turētājbankai ir pienākums sadarboties ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, pēc Aģentūras pieprasījuma sniegt izrakstus no Līdzekļu pārvaldītāja kontiem saistībā ar Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Līdzekļu pārvaldītāja pārbaudēm) padarīt pieejamus visus dokumentus par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir Turētājbankas rīcībā; iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darbdiēnā rakstiski ziņot Latvijas Bankai par jebkuru Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, ar kuru pārkāptas Likuma prasības shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai, kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

7.2.4. Maksājuma Turētājbankai apmērs, šī maksājuma noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu reizi mēnesī saņem atlīdzību saskaņā ar līgumu starp Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Ieguldījumu plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata.

Maksājums Turētājbankai par Ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu ir iekļauts maksājuma par Ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgajā daļā, kuras apmērs ir noteikts Prospekta 2.2. punktā. Maksājuma par Ieguldījuma plāna pārvaldi pastāvīgā daļa tiek aprēķināta un ieturēta Likumā noteiktajā kārtībā. Atlīdzība Turētājbankai tiek maksāta ne vēlāk kā līdz nākamā mēneša beigām par iepriekšējo mēnesi.

7.3. Ieguldījumu plāna zvērināts revidents

Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīto ieguldījumu plānu zvērināts revidents 2021. pārskata gadam ir "PricewaterhouseCoopers" SIA. Reģistrācijas numurs LR Uzņēmumu reģistrā: 40003142793. Juridiskā adrese: Kr. Valdemāra iela 21–21, Rīga, LV-1010, Latvija. Zvērināto revidentu komercsabiedrības licence Nr.5.

8. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN LĪDZEKĻU DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

8.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšana

8.1.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, ievērojot Līdzekļu pārvaldītāja procedūras un citus Līdzekļu pārvaldītāja iekšējos dokumentos. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība ir Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība.

8.1.2. Nosakot Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips – saskaņā ar kuru tiek pieņemts, ka Ieguldījumu plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) saskaņotības vai pastāvīguma princips – saskaņā ar kuru tiek lietotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas lietotas, Ieguldījumu plāna vērtības noteikšanā iepriekš;
- 3) piesardzības princips – saskaņā ar kuru novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 4) uzkrāšanas princips – saskaņā ar kuru, nosakot Ieguldījumu plāna vērtību, tiek ņemti vērā visi Ieguldījumu plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz Ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdim;

8.1.3. Aktīvu pirkšana vai pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

8.1.4. Ieguldījumu plāna finanšu aktīvi vai finanšu saistības sākotnēji tiek novērtēti to iegādes vērtībā, kas finanšu aktīvu gadījumā ir par tiem sniegtās, bet finanšu saistību gadījumā – par tām saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz katru konkrētu darījumu, piemēram, finanšu aktīvu iegādi vai finanšu saistību izpildi, tiek uzskatītas par darījuma neatņemamu sastāvdaļu un tiek iekļautas Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķinā. Ieguldījumu plāna finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādes vērtība vēlāk tiek mainīta saskaņā ar šo aktīvu un saistību vērtības samazinājumu vai pieaugumu, un Līdzekļu pārvaldnieks ir atbildīgs par to, lai šī vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu vērtspapīru iespējamo pārdošanas cenu jeb to patieso vērtību. Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu ir iespējams apmainīt, vai saistības ir iespējams izpildīt, darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

8.1.5. Kapitāla vērtspapīru vērtības noteikšana

Kapitāla vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Reuters, Bloomberg, tirgus dalībnieku mājas lapām u.c.).

8.1.6. Vērtības noteikšana noguldījumiem 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.

8.1.7. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Reuters, Bloomberg, tirgus dalībnieku mājas lapām u.c.).

8.1.8. Vērtības noteikšana ieguldījumiem ieguldījumu fondos

Ieguldījumi ieguldījumu fondos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir fonda daļas pēdējā pieejamā (zināmā) vērtība, ko noteicis attiecīgā fonda pārvaldnieks.

8.2. Ieguldījumu plāna līdzekļu daļas vērtības noteikšana

8.2.1. Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir attiecība starp Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Ieguldījumu plāna daļu skaitu. Ieguldījumu plāna daļas vērtība Ieguldījumu plāna darbības sākšanas brīdī ir viens *euro*.

8.2.2. Ieguldījumu plāna daļas aprēķina, ievērojot šādus nosacījumus:

- 1) jaunas Ieguldījumu plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs aprēķina, līdzekļus, kas no Aģentūras konta ieskaitīti Ieguldījumu plāna kontā Turētājbankā, izsakot Ieguldījumu plāna daļās (turpmāk - jaunaprēķinātās Ieguldījumu plāna daļas);
- 2) jaunaprēķinātās Ieguldījumu plāna daļas ir attiecība starp no Aģentūras konta vienā aprēķina periodā ieskaitītajiem līdzekļiem un Ieguldījumu plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina periodā;
- 3) Ieguldījumu plāna daļu skaits tiek aprēķināts un noapaļots ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

8.2.3. Ieguldījumu plāna daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas katras darba dienas pulksten 24:00, kas ir brīdis, uz kuru tiek nofiksētas Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu attiecīgās darba dienas beigu cenas.

8.2.4. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek aprēķināta ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

8.2.5. Informācija par Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un daļas vērtību ir pieejama Līdzekļu pārvaldītāja birojā un Turētājbankas „Swedbank” AS mājas lapā www.swedbank.lv, kā arī Valsts Sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

8.3. Kārtība, kādā Ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti

Visi Ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti dažādos aktīvos, pamatojoties uz Prospektā noteikto ieguldījumu politiku un ievērojot ieguldījumu ierobežojumus.

8.4. Ieguldījumu plāna saimnieciskais gads

Ieguldījumu plāna saimnieciskais gads sakrīt ar kalendāro gadu: sākas 1.janvārī un beidzas 31. decembrī.

9. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Saskaņā ar Likumu Ieguldījumu plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem, tadā gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs šos nodokļu maksājumus sedz no Ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju, shēmas dalībniekiem nodokļi netiek piemēroti.

Pensijas, kas tiks aprēķinātas, ņemot vērā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka fondēto pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā kārtībā.

10. CITA INFORMĀCIJA, KAS NEPIECIEŠAMA IEGULDĪJUMU PLĀNA ESOŠAJIEM UN POTENCIĀLAJIEM DALĪBNIEMIEM

Prospekta grozījumu veikšanas kārtība

Jebkuri grozījumi šajā prospektā var tikt veikti tikai Likumā noteiktajā kārtībā. Grozījumi, kuriem saskaņā ar Likumu ir noteikta reģistrēšana Komisijā (no 01.01.2023. Latvijas Bankā), stājas spēkā pēc to reģistrēšanas Komisijā (no 01.01.2023. Latvijas Bankā) un saskaņošanas ar Aģentūru, Likumā noteiktajā termiņā.

11. LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES LOCEKĻU APSTIPRINĀJUMS PAR PLĀNA PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

Es apliecinu, ka šajā Prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.

Amata nosaukums	Paraksts	Paraksta atšifrējums
valdes priekšsēdētājs	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu Datums laika zīmogā	Pēteris Stepiņš

valdes loceklis	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu Datums laika zīmogā	Oskars Briedis
-----------------	---	----------------