

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 ieguldījumā plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumā plānā.

### Ieguldījumu plāns "INVL Ekstra 47+"

Līdzekļu pārvaldītājs ir IPAS "INVL Asset Management", kas ir AB "Invalida INVL" grupā ietilpstoša komercsabiedrība

## MĒRĶI UN IEGULDĪJUMU POLITIKA

Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pastāvīgu pieaugumu, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu.

Ieguldījumu mērķi ir atkarīgi no finanšu instrumentu veida, un paredz gan saņemt likumiskās naudas plūsmas, gan realizēt finanšu instrumentus atbilstoši tirgus apstākļiem un portfelim noteiktajai ieguldīšanas politikai.

Ieguldījumi tiek veikti gan īstermiņa, gan ilgtermiņa finanšu instrumentos.

Ieguldījumu plānam ir aktīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti valstu, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos, riska kapitāla tirgū un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumu plāna ieguldījumi tiek veikti Latvijā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Eiropas Ekonomikas zonas valstīs, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs.

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

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina, ja šie aizņēmumi tiek ņemti islaicīgās likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nepārsniedz 50 % no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti šādos finanšu instrumentos (% no ieguldījumu plāna aktīviem):

- noguldījumos kredītiestādēs (līdz 50%);
- valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos parāda vērtspapīros (līdz 50%);
- komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kā arī ieguldījumu fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros (līdz 50%);
- komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu fondos, kas iegulda akcijās un citos kapitāla vērtspapīros (līdz 50%);
- riska kapitāla tirgū, ieguldot gan tieši, gan ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību (līdz 10%);
- alternatīvo ieguldījumu fondos (līdz 15%).

Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos (*forward*, *non-deliverable forward*, *swap*) tiks izmantoti tikai ārvalstu valūtas riska ierobežošanai.

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

### Finanšu instrumentos Latvijā veicamo ieguldījumu politika

Visi ieguldījumi, tai skaitā – ieguldījumi Latvijā reģistrēto emitentu vērtspapīros tiek veikti ar mērķi sniegt iespējami lielāku labumu ieguldījumu plāna ieguldītājiem. Novērtējot iespējamo labumu, kuru sniedz ieguldītājiem attiecīgā investīcija, tiek ņemta vērā produkta sagaidāmās atdeves un riska attiecība, kā arī citi vērā ņemamie faktori, tādi kā likviditāte, ieguldījumu atmaksas termiņš, nodokļu apsvērumi utml.

Veicot ieguldījumus Latvijā reģistrēto emitentu vērtspapīros, Sabiedrība ievēro:

- ieguldījumi tiek veikti, ņemot vērā attiecīgā portfeļa pārvaldīšanas mandātu un ieguldījumu ierobežojumus, tajā skaitā, bet ne aprobežojoties – ieguldījumu mērķa struktūru un ierobežojumus, kas noteikti ieguldījumu plāna pamatdokumentos;
- veicot ieguldījumus, tiek izvērtēta instrumenta piemērotība ieguldījumu plānam, ņemot vērā instrumenta atbilstību ieguldījumu plāna mērķa ierobežošanas struktūrai, ieguldījumu plāna riska/ienesīguma mērķa līmeni, likviditātes ierobežojumus u.c.

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti Latvijā reģistrēto emitentu vērtspapīros, ja to riska/ienesīguma attiecība ir vienāda vai labāka ar citu līdzīgu pirkšanai pieejamo finanšu instrumentu riska/ienesīguma attiecību, un tiek ievēroti visi ieguldījumu plāna noteikumi un ierobežojumi, tai skaitā tie, kas attiecas uz likviditāti, pozīcijas maksimālo lielumu, emitenta un vērtspapīra tiesisko statusu, ilgtspējas apsvērumiem, un dotais ieguldījums ir atbilstošs ieguldījumu plāna ieguldījumu profilam.

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, tajā skaitā aktīvi izvērtējot ieguldījumu iespējas Latvijā.

Ieguldījumu plāna ietvaros ir iespējami ieguldījumi šādos Latvijas emitentu vērtspapīros:

- Latvijas valsts un pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos (bez ieguldījumu kopsummas ierobežojuma);
- Latvijā reģistrētu komercsabiedrību kapitāla vai parāda vērtspapīros;
- noguldījumos kredītiestādēs, kas ir saņēmušas licenci kredītiestādes darbībai un kam ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā;
- Latvijā reģistrētos ieguldījumu fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros;
- Latvijā reģistrētu komercsabiedrību privātā kapitālā vai alternatīvo ieguldījumu fondos.

## RISKA UN IENESĪGUMA PROFILS

Zemāks risks Augstāks risks  
 Parasti zemāks ienesīgums Parasti augstāks ienesīgums

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riska kategorija parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības vēsturisko svārstīgumu. Riska kategoriju nosaka, balstoties uz ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīgumu, kuru aprēķina, izmantojot datus par ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīgumu iepriekšējo piecu gadu periodā. Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo ieguldījumu plāna pēdējo piecu gadu ienesīguma svārstīgums ir bijis intervālā starp 5% un 10%.

Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties.

Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījuma plānam būtisku risku apraksts:

**Kredītrisks** – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti ieguldījumu plāna aktīvi, nevar izpildīt savas saistības. Risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, sekojot emitentu finansiālajai situācijai ieguldījuma laikā, kā arī nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju.

**Likviditātes risks** – nespēja noteiktā laika periodā realizēt kādu no ieguldījumu plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām

par pakalpojumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu ieguldījumu plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā.

**Atklāto valūtas pozīciju risks** – ieguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Šis risks tiek ierobežots, nosakot limitus ārvalstu valūtās izvietotiem naudas līdzekļiem un ārvalstu valūtā denominētiem finanšu instrumentiem. Nepieciešamības gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmanto atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus, valūtas riska samazināšanai.

**Procentu likmju svārstību risks** – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties ieguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna darbības rezultātus. Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

**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, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no ieguldījumu plāna vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām, kā arī no ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanas. Risks tiek ierobežots, Līdzekļu pārvaldītājam izstrādājot un ievērojot attiecīgās operacionālā riska pārvaldīšanas procedūras.

## 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, t.sk.: 0,6%

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam 0,5%

Atlīdzība līdzekļu turētājam 0,1%

Atlīdzība trešajām personām Iekļauta pastāvīgajā daļā, izņemot darījumu izmaksas, kas tiek segtas atbilstoši faktiskajam apmēram

## Maksājuma mainīgo daļu ietur reizi gadā

Mainīgā maksājuma daļa 0,5%

Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījuma plāna līdzekļiem, ir 1,1% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

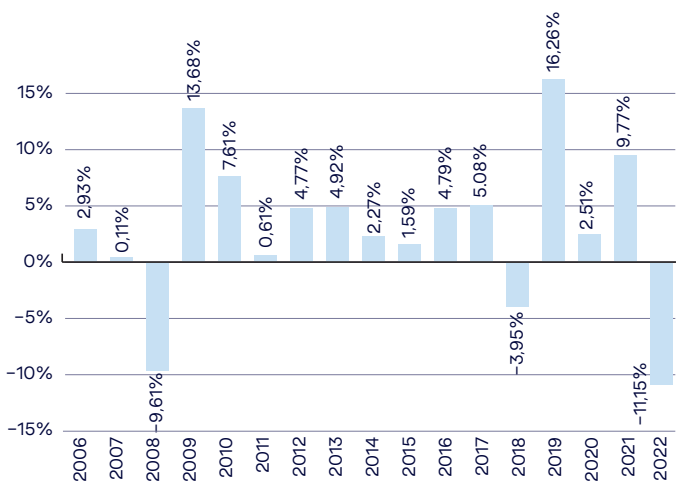
Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, kad ieguldījumu plāna ienesīgums ir negatīvs vai tā ienesīgums nepārsniedz atskaites indeksa pieaugumu, kas tiek aprēķināts saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana".

**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 1,1% (par 2022. gadu)

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospekta 1. nodaļā, kas elektroniski pieejama: [www.invl.lv](http://www.invl.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 procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.**

Ieguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītāji aprēķināti EUR.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

\* Ienesīgums 2006. gadā (gads, kurā ieguldījumu plāns uzsācis darbību) par periodu 15.08.2006 – 31.12.2006.

## PRAKTISKA INFORMĀCIJA

- Līdzekļu turētājbanka ir „SEB banka” AS.
- Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāki ieguldījumu plāni. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna maiņa – ne biežāk kā divas reizes gadā.
- Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, pieprasot vecuma pensiju (tai skaitā priekšlaicīgi), saskaņā ar LR tiesību aktiem ir tiesības izvēlēties:
  - uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārreķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai
  - par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Šādus mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumus izdod Ministru kabinets.
- Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomirst pirms vecuma pensijas pieprasīšanas (tai skaitā priekšlaicīgi) dienas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek izmantots saskaņā ar viņa izvēli, kura noteikta Valsts fondēto pensiju likumā.
- Papildus informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu) var iegūt Līdzekļu pārvaldītāja birojā Kronvalda bulvārī 3-3, Rīgā, LV-1010, kā arī mājas lapā [www.invl.lv](http://www.invl.lv).
- Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka.