

„Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns”

PROSPEKTS (jaunā redakcijā)

Līdzekļu pārvaldītājs – Luminor Asset Management IPAS.

Turētājbanka – Luminor Bank AS.

Šis dokuments ir pielikums līgumam par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP-9/2005, kas noslēgts starp valsts aģentūru „Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” un ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrību Luminor Asset Management IPAS 2005.gada 16.februārī un ir spēkā līdz 2022.gada 31.decembrim.

Prospekts un tā grozījumi apstiprināti Līdzekļu pārvaldītāja valdē:	Prospekts un tā grozījumi reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā:
2008. gada 5. septembrī (padomē) 2008. gada 9. decembrī	2008.gada 10.decembrī
2009. gada 10. augustā 2009. gada 14. septembrī	2009.gada 12.oktobrī
2009. gada 12. oktobrī	2011.gada 26.oktobrī
2010. gada 9. novembrī	2012.gada 6.janvārī
2011.gada 9.jūnijā	2011.gada 26.oktobrī
2011.gada 20.decembrī	2012.gada 6.janvārī
2014.gada 10.martā	2014.gada 20.martā
2014.gada 10.jūnijā	2014.gada 8.jūlijā
2014.gada 12.novembrī	2014.gada 9.decembrī
2017.gada 17.augustā	2017.gada 18.septembrī
2017.gada 1.oktobrī	2017. gada 20.oktobrī
2017. gada 13. decembrī	2018.gada 12.janvārī
2018.gada 11.aprīlī 2018.gada 17.maijā	2018.gada 25.jūnijā
2018.gada 1.oktobrī	2018.gada 4.decembrī
2019.gada 15.janvārī	2018.gada 22.februārī
2019.gada 2.decembrī	2020.gada 3.martā
2020.gada 16.jūnijā	2020.gada 4.septembrī
2021.gada 21.janvārī	2021.gada 19.februārī

Pirms lēmuma pieņemšanas par iesaistīšanos šajā ieguldījumu plānā ir svarīgi iepazīties ar dalībniekiem paredzēto pamatinformācijas dokumentu, kā arī ar ieguldījumu plāna prospektā sniegto informāciju.

Ieguldījumu plāna prospekts var būt arī citās valodās, taču teksts latviešu valodā ir juridiski noteicošais.

Ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju iespējams saņemt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās, Luminor Bank AS Latvijas filiāles klientu apkalpošanas centros (tālr. 1880, +371 67 17 1880, +371 67 096 096), Luminor Asset Management IPAS Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013, Latvija, tālr. +371 67077100, internetā: <http://www.luminor.lv> un <http://www.manapensija.lv>.

SATURA RĀDĪTĀJS

1.	PROSPEKTĀ LIETOTIE SAĪSINĀJUMI UN TERMINI	3
2.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS UN ATLĪDZĪBAS	4
3.	ĪEGULDĪJUMU POLITIKA UN ĪEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI	4
3.1.	ĪEGULDĪJUMU POLITIKA	4
3.2.	ĪEGULDĪJUMU OBJEKTI UN VEIDI	5
3.3.	ĪEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI	5
4.	RISKI	8
5.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIEKU TIESĪBAS	9
6.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE	10
6.1.	LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJS	10
6.2.	TURĒTĀJBANKA	12
6.3.	ZVĒRINĀTS REVIDENTS	14
6.4.	AR ĪEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU PĀRVALDĪŠANU SAISTĪTU PAKALPOJUMU DELEĢĒŠANA	14
7.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN ĪEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PROCEDŪRA	14
7.1.	PLĀNA LĪDZEKĻU NOVĒRTĒŠANAS VISPĀRĪGIE PRINCIPI	14
7.2.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA AKTĪVU VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA	14
7.3.	INFORMĀCIJA PAR ĪEGULDĪJUMU PLĀNA UN DAĻAS VĒRTĪBAS NODOŠANU ATKLĀTĪBAI	15
7.4.	ĪEGULDĪJUMU PLĀNA IENĀKUMU ATKĀRTOTAS ĪEGULDĪŠANAS KĀRTĪBA	15
8.	INFORMĀCIJA PAR KAPITĀLA IZMAKSU, NODOKĻIEM UN NODEVĀM	15
9.	APSTIPRINĀJUMS PAR ĪEGULDĪJUMU PLĀNA PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU	16

1. PROSPEKTĀ LIETOTIE SAĪSINĀJUMI UN TERMINI

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Aprēķina diena - datums, uz kuru nosaka ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību.

Dalībvalsts – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.

Ieguldījumu plāna dalībnieks – persona, kura ir Shēmas dalībnieks un kura izvēlējusies šo ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna daļa – ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.

Ieguldījumu plāna līdzekļi – parāda un kapitāla vērtspapīri, ieguldījumu fondu apliecības, termiņnoguldījumi un citi finanšu instrumenti un ieguldījumu objekti, ko Līdzekļu pārvaldītājs ir iegādājies ieguldījumu plāna mērķiem saskaņā ar Noteikumiem un Prospektu.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks – Līdzekļu pārvaldītāja amatpersona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ir atbildīgs par ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu, kas izklāstīti Prospektā, ievērošanu.

Ieguldījumu plāns – šajā Prospektā - "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns".

Kapitāla vērtspapīrs – akcijas un tām pielīdzināmi pārvedami vērtspapīri, kā arī jebkura cita veida vērtspapīri, kas nodrošina līdzdalību kapitālsabiedrības kapitālā.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Līdzekļu pārvaldītājs – Luminor Asset Management IPAS - ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kuras pamatdarbība ir Shēmas līdzekļu pārvaldīšana un ar to saistītas darbības, kā arī privātā pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana.

Naudas tirgus instrumenti – likvidas parādsaistības, kuras var precīzi novērtēt jebkurā laikā un kuras parasti tirgo naudas tirgū;

Normatīvie akti – Valsts fondēto pensiju likums, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komisijas noteikumi un citi Latvijas Republikas normatīvie akti, kas reglamentē Valsts fondēto pensiju shēmas u darbību.

Oficiālais saraksts – tāds regulētais tirgus, kuram tirgus organizētājs noteicis visaugstākās prasības salīdzinājumā ar citiem tā organizētajiem regulētajiem tirgiem un kura darbība notiek saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumā tam noteiktajām minimālajām prasībām.

Parāda vērtspapīrs – obligācijas vai cita veida pārvedami vērtspapīrizēti parādi, izņemot vērtspapīrus, kuri ir pielīdzināmi kapitāla vērtspapīriem.

Patiesā vērtība – ieguldījumu objektu iespējamā pārdošanas cena, kas noteikta objektīvi un ievērojot ieguldījumu plāna intereses un pie kuras divi neatkarīgi un kompetenti darījuma partneri noslēgtu darījumu par šo ieguldījumu objektu pārdošanu.

Ieguldījumu plāna dalībnieks – persona, kura ir Shēmas dalībnieks un kura izvēlējusies šo ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna daļa – ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.

Ieguldījumu plāna līdzekļi – parāda un kapitāla vērtspapīri, ieguldījumu fondu apliecības, termiņnoguldījumi un citi finanšu instrumenti un ieguldījumu objekti, ko Līdzekļu pārvaldītājs ir iegādājies ieguldījumu plāna mērķiem saskaņā ar Noteikumiem un Prospektu.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks – Līdzekļu pārvaldītāja amatpersona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ir atbildīgs par ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu, kas izklāstīti Prospektā, ievērošanu.

Prospekts – šis ieguldījumu plāna prospekts.

Regulētais tirgus – organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu atklātu un regulāru finanšu instrumentu darījumu slēgšanu.

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Turētājbanka – Luminor Bank AS - banka, kura glabā ieguldījumu plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, veic darījumus ar tiem un citus pienākumus, kas noteikti Normatīvajos aktos, Prospektā un Turētājbankas līgumā. Turētājbanka darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs.

Turētājbankas līgums – rakstveidā noslēgts Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas līgums, saskaņā ar kuru

Turētājbanka apņemas glabāt ieguldījumu plāna līdzekļus un veikt darījumus ar ieguldījumu plāna mantu, veikt ieguldījumu plāna kontu apkalpošanu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, ieguldījumu plāna Prospektu un Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumiem.

2. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS UN ATLĪDZĪBAS

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem ieguldījumu plāna dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas tiem būs tieši vai netieši jāsedz, piedaloties šajā ieguldījumu plānā. Plašāka informācija par maksājuma aprēķināšanas kārtību ir sniegta Prospekta 6.1.8. un 6.2.4. punktā.

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.

Kopējie maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi (procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības) veido 1.10% (viens komats viens) no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem 2021.gadam:

Maksimālais maksājuma pastāvīgās daļas apmērs:	0.50 %
Tajā skaitā Līdzekļu pārvaldītājam	0.43%
Tajā skaitā Turētājbankai	0.07%

Maksimālais maksājuma mainīgās daļas apmērs 2021.gadā ir 0.60% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgās daļas apmērs atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma rādītājiem.

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.

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. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj vidēji augstas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības. Ieguldījumu plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 10 gadi, vai kuri ir gatavi uzņemties vidēji augstu ieguldījumu plāna vērtības svārstīgumu. Ieguldījumu plāna ienesīgums netiek garantēts.

Līdzekļu pārvaldītājs iegulda ieguldījumu plāna līdzekļus atbilstoši ieguldījumu ierobežojumiem, kas paredzēti Normatīvajos aktos un Prospektā. Lai sasniegtu ieguldījumu plāna mērķus, Līdzekļu pārvaldītājs ieguldījumu plāna līdzekļus var ieguldīt 3.2. punktā uzskaitītajos ieguldījumu objektos un veidos. Līdzekļu pārvaldītājs neplāno koncentrēt ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumus kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi var tikt veikti dažādās valūtās.

Īss pārskats par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumiem, ir sniegts šī Prospekta 4. nodaļā.

3.2. Ieguldījumu objekti un veidi

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos ieguldījumu objektos un ieguldījumu veidos saskaņā ar Normatīvo aktu noteikumiem:

- 3.2.1.** naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējusi vai garantējusi valsts un starptautiskas finanšu institūcijas, ja šādus vērtspapīrus ir emitējušas vai garantējušas šādas struktūras:
 - a) Latvija vai cita Dalībvalsts;
 - b) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai;
 - c) starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Dalībvalstis;
- 3.2.2.** naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējušas vai garantējušas valsts un starptautiskās finanšu iestādes, kuras neatbilst 3.2.1. punktā minētajām 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;
- 3.2.3.** pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja šādus vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts pašvaldība, un šādi vērtspapīri atbilst 3.2.4. punktā noteiktajām prasībām;
- 3.2.4.** komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un parāda vērtspapīros, ja šādi vērtspapīri:
 - a) ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū,
 - b) ir iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrēta regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un šis regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis,
 - c) nav iekļauti 3.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti 3.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.
- 3.2.5.** noguldījumos kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai dalībvalstī vai valstī, kas ir Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts 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;
- 3.2.6.** ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā vai citā Dalībvalstī;
- 3.2.7.** atvasinātajos finanšu instrumentos, ja:
 - a) šādi atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētais regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis, vai
 - b) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī.
- 3.2.8.** riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

3.3. Ieguldījumu ierobežojumi

3.3.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

- a) ieguldījumu kopējais apjoms vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Shēmas līdzekļiem, kuri tiek pārvaldīti un ieguldīti saskaņā ar Prospektu (turpmāk – Ieguldījumu plāna aktīvi). Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda

vērtspapīros, kā arī, ja ieguldījumu plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairāk viena emitenta emisijām un ja katras atsevišķas emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība nepārsniedz 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;

- b) ieguldījumu kopējais apjoms vienas pašvaldības emitētos vai garantētos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros;
- c) ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaikus 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;
- d) ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaikus 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Šis ierobežojums neattiecas uz 3.3.1. punkta a) apakšpunktā minētajiem vērtspapīriem;
- e) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 3.2.4. punkta c) apakšpunktā minētajos vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- f) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 3.2.2. punktā minētajos naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- g) noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku;
- h) ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem;
- i) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem. Visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ievērojot diversifikācijas principu un nodrošinot, ka ieguldījumi tiek veikti dažādos alternatīvo ieguldījumu fondu veidos;
- j) maksimālais ieguldījuma apmērs vienā alternatīvā ieguldījumu fonda veidā, kurš ir norādīts kā dominējošais alternatīvo ieguldījumu fondu veids regulā Nr. 231/2013 (tajā skaitā riska ieguldījumu fondu veids, privātā kapitāla fondu veids, nekustamā īpašuma fondu veids, fondu fondu veids un citi veidi) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- k) ieguldījumus ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar regulētā tirgus starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- l) ieguldījumi ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- m) ieguldījumi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- n) ieguldījumu kopējā summa vienas komercsabiedrības vai komercsabiedrību grupas emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- o) noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi tās pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošu kredītiestāžu emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku;
- p) ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- q) ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, un tikai tad, ja Līdzekļu pārvaldītājs ir iesniedzis Komisijai noteikumus, kuros detalizēti aprakstīta riska pārvaldīšanas politika un atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes;

- r) viena ieguldījuma summa riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, vai ieguldījumi tādas komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla;
- s) ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- t) izmantojot ieguldījumu plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi ieguldījumu plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem;
- u) attiecībā uz alternatīvo ieguldījumu fondu, kura pārvaldnieks ir akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" nepiemēro 3.3.1. i)punkta otrajā teikumā, 3.3.1. j) un 3.3.1. s)punktā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

3.3.2. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ārvalstu valūtās, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- a) atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- b) atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

3.3.3. Ir aizliegts veikt šādas darbības ar ieguldījumu plāna līdzekļiem:

- a) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- b) ieguldījumu plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- c) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus un alternatīvo ieguldījumu fondus, par kuru apliecību piršanu vai pārdošanu Līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem;
- d) ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- e) uz ieguldījumu plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- f) slēdzot 3.3.1. punkta t) apakšpunktā un šī punkta d) apakšpunktā norādītos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- g) ieguldījumu plāna līdzekļus 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 kredīvēšanas darījumos; b) vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kredīvēšanas darījumos;
- h) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 procentus no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

Novērtējot ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību aprēķina saskaņā ar Prospekta 7. nodaļu.

Ieguldījumu plāna Prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtīgiem un nelabvēlīgiem notikumiem finanšu tirgos, ievērojot Normatīvajos aktos noteiktās darbības ieguldījumu ierobežojumu pārsnieguma novēršanai.

Ieguldījumu plāna prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kas ieguldījumu plāna dalībniekiem radušies šādas darbības rezultātā.

Ja Līdzekļu pārvaldītājam ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas novēršanai ir nepieciešams realizēt ieguldījumu plāna ieguldījumu, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ieguldījumu patiesā vērtība nosakāma saskaņā ar Komisijas noteikumiem, kas regulē fondēto pensiju shēmu ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanu. Līdzekļu pārvaldītājs šo prasību nepiemēro ieguldījumiem 3.3.1. u)punktā minētajā alternatīvo ieguldījumu fondā, kura pārvaldnieks ir akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" laikposmā no šī fonda darbības sākuma līdz tā likvidācijai.

Līdzekļu pārvaldītājs nekavējoties, taču ne vēlāk kā nākamajā dienā, rakstiski informē Komisiju un Aģentūru par ieguldījumu ierobežojumu pārkāpumiem, kā arī par pasākumiem, kas veikti šādu pārkāpumu novēršanai.

4. RISKI

Ieguldījumi ieguldījumu plānā ir saistīti ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt ieguldījumu plāna daļas vērtību un ienesīgumu. Ieguldījumu plāna darbības rezultāts var būt pozitīvs vai negatīvs, tāpēc dalībniekiem netiek garantēts Shēmā ieguldītās summas lielums un kapitāla pieaugums. Svarīgākie ar ieguldījumu plānu saistītie ieguldījumu riski ir uzskaitīti zemāk.

Cenu svārstību risks - risks, ka vērtspapīru cenu svārstības var negatīvi ietekmēt plāna daļas vērtību dažādu tirgus apstākļu un nosacījumu izmaiņu dēļ. Risks tiek mazināts, nodrošinot ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādejādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi.

Procentu likmju svārstību risks - ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties ieguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē ieguldījumu plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Procentu likmju svārstību risks tiek ierobežots, ieguldot parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu un galvenokārt turot šos ieguldījumus līdz to dzēšanai.

Kredītrisks – risks, ka ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz ieguldījumu plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kredītrisku, pirms ieguldījumu veikšanas veic atbilstošu emitentu analīzi, kā arī seko emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā, kā arī ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar ieguldījumu plāna līdzekļiem to paredzētajā Patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu ieguldījumu plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, tiek noteikti ierobežojumi ieguldījumiem ārvalstu valūtās, ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos ieguldījumu plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties ieguldījumu plāna līdzekļu reālā vērtība. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi.

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.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karastāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

Pārvaldot ieguldījumu plānu, Līdzekļu pārvaldītājs rīkojas ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās dara visu, lai izvairītos vai minimizētu 4. nodaļā 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. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIĒKU TIESĪBAS

5.1. Dalībnieku tiesības mainīt līdzekļu pārvaldītāju un plānu

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības brīvi izvēlēties un Ministru kabineta noteiktajā kārtībā mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāk 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 plānu maiņa – ne biežāk kā divas reizes gadā, kā arī papildus tad, ja:

- Komisija anulē fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam izsniegto licenci pārvaldes pakalpojumu sniegšanai vai speciālo atļauju (licenci) shēmas līdzekļu pārvaldīšanai;
- Shēmas līdzekļu pārvaldītājs pats atsakās no shēmas līdzekļu pārvaldīšanas;
- ir notikusi Shēmas dalībnieka izraudzītā Līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;
- Shēmas līdzekļu pārvaldītājs Shēmas dalībnieka izraudzīto ieguldījumu plānu apvieno ar citu ieguldījumu plānu un ir Komisijā reģistrējis jaunu ieguldījumu plāna prospektu.

5.2. Tiesības saņemt informāciju

Informāciju par ieguldījumu plānu (Prospektu, tā grozījumiem un ieguldījumu plāna ceturkšņa un gada pārskatiem), Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt visās Aģentūras nodaļās, pie Līdzekļu pārvaldītāja, Luminor Bank AS Latvijas filiālē, kā arī tā ir pieejama tīmekļa vietnē www.luminor.lv un www.manapensija.lv.

5.3. Tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu

Kad fondēto pensiju shēmas dalībnieks sasniedzis vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, un pieprasa pensiju, Aģentūra ar fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā reģistrēto fondētās pensijas kapitālu rīkojas pēc dalībnieka izvēles:

- uzkrāto fondētās pensijas kapitālu ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā un kopā ar pensijas kapitālu, kura veidošanos nosaka likums "Par valsts pensijām", pilnā apjomā ņem vērā, aprēķinot vecuma pensiju saskaņā ar minēto likumu;
- pārskaita uzkrāto fondētās pensijas kapitālu fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzītam apdrošinātājam dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises iegādei. Šādas mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumus izdod Ministru kabinets.

Fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties, kā tiks izmantots viņa fondētās pensijas kapitāls gadījumā, ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomirs pirms vecuma pensijas pieprasīšanas t.sk. pastāv iespēja pieprasīt:

- to ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemt vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām";
- to pievienot fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam Ministru kabineta noteiktajā kārtībā;
- to atstāt mantojumā Civillikumā noteiktajā kārtībā.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

6.1. Līdzekļu pārvaldītājs

6.1.1. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management IPAS juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija.

6.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Līdzekļu pārvaldītājs dibināts kā ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība 2004.gada 1.septembrī un reģistrēts Uzņēmumu reģistrā 2004. gada 10. septembrī. Vienotais reģistrācijas numurs ir 40003699053.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegusi 2004. gada 17. decembrī (licence pārreģistrēta 2006. gada 18. maijā, 2011. gada 25. novembrī un 2017.gada 20.oktobrī).

6.1.3. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāla un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāls ir 150 000 LVL (simts piecdesmit tūkstoši Latvijas latu), apmaksātais pamatkapitāls ir 5 000 000 EUR (pieci miljoni eiro).

6.1.4. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja padomes un valdes locekļiem:

Padome

Līdzekļu pārvaldītāja padome nav tieši iesaistīta ieguldījumu plāna pārvaldībā. Padome pārstāv akcionāru intereses akcionāru sapulču starplaiķā un uzrauga valdes darbību Normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos noteiktajā kārtībā.

Padomes priekšsēdētāja Kerli Gabrilovica Rīgas Ekonomikas augstskolā (*Stockholm School of Economics in Riga*) ir ieguvusi bakalaura grādu biznesa administrēšanā un ekonomikā, Karlšates Universitātē (*Karlstad Universitet*) ieguvusi maģistra grādu biznesa administrēšanā un ekonomikā, savukārt Kolumbijas Biznesa Skolā, Londonas Biznesa skolā (*Columbia Business School, London Business School*) ieguvusi starptautisko EMBA grādu. No 2009. līdz 2015. gadam Kerli Gabrilovica ieņēma SIA Latt telecom (Latvija) komercdirektora un valdes locekles amatu. No 2015. gada līdz 2017. gadam Kerli Gabrilovica bija SIA Latt telecom (Latvija) attīstības un mārketinga direktore. No 2017. gada Kerli Gabrilovica ieņēma Luminor Latvija izpilddirektora amatu un Luminor Bank AS Latvijas filiāles vadītājas amatu, bet kopš 2019.gada ieņem valdes locekles amatu Luminor Bank AS un ir Luminor Bank AS Privātpersonu un mazo uzņēmumu jomas (*Retail Banking division*) vadītāja.

Kerli Gabrilovica ir padomes locekle Luminor Bank AS meitas sabiedrībās Luminor investīciju valdymas UAB, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Luminor Asset Management IPAS un Luminor Pensions Estonia AS.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks Georg Kaltenbrunner Londonas Ekonomisko un Politikas zinātņu augstskolā (*London School of Economics and Political Science*) ir ieguvis maģistra grādu grāmatvedībā un finansēs, kā arī zinātņu doktora grādu finansēs Londonas Biznesa skolā (*London Business School*) un pēdējo desmit gadu laikā ir ieņēmis vadošus amatus šādos uzņēmumos: no 2007. līdz 2015.gadam ir bijis partneris un kredītu procesu pakalpojumu grupas vadītājs Eiropā, Vidējos austrumos un Āfrikas reģionā "McKinsey & Company", no 2015.gada līdz 2019.gadam ieņēmis grupas operacionālo risku vadītāja amatu Nordea, kā arī 2019.gadā bijis Nordea Funds Ltd. valdes loceklis un Nordea grupas Finanšu, aktīvu un pasīvu pārvaldes vadītājs (*Group Finance & Treasury, Chief Operating Officer*). Kopš 2019.gada novembra Georg Kaltenbrunner ir Luminor Bank AS valdes loceklis un Risku vadītājs.

Georg Kaltenbrunner ir padomes loceklis Luminor Bank AS meitas sabiedrībās Luminor investīciju valdymas UAB, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Luminor Asset Management IPAS un Luminor Pensions Estonia AS.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Padomes loceklis Olof Sundblad ir ieguvis maģistra grādu ekonomikā un biznesā Stokholmas Ekonomikas augstskolā (*Stockholm School of Economics*) un pēdējo desmit gadu laikā ir ieņēmis šādus amatus: no 2010.gada līdz 2012.gadam bijis partneris Credit Suisse (Zviedrija), savukārt no 2012.gada līdz 2018.gadam strādājis dažādos vadošos amatos Swedbank grupas sabiedrībās, tajā skaitā ieņēmis Kapitāla, aktīvu un pasīvu plānošanas vadītāja amatu, Bilances

analīzes un finanšu līdzekļu risku vadītāja amatu un Finanšu risku izpilddirektora amatu. Laikā no 2018. gada līdz 2019. gadam Olof Sundblad bijis viens no jaunuzņēmuma *Fastighetshypotek i Sverige* (Zviedrija) līdzdibinātājs. Kopš 2019.gada Olof Sundblad ieņem Luminor grupas Aktīvu, pasīvu un Finanšu līdzekļu un saistību pārvaldes vadītāja amatu.

Olof Sundblad ir padomes loceklis Luminor Bank AS meitas sabiedrībās Luminor investīciju valdymas UAB, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Luminor Asset Management IPAS un Luminor Pensions Estonia AS.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Valde

Līdzekļu pārvaldītāja valde nav tieši iesaistīta ieguldījumu plāna pārvaldē. Attiecībā uz ieguldījumu plānu valde veic šādas funkcijas: apstiprina ieguldījumu plāna pārskatus, apstiprina Prospektā iekļautās informācijas patiesumu un ieceļ ieguldījumu plāna pārvaldnieku, regulāri izvērtē ieguldījumu plāna darbības rezultātus, apstiprina Līdzekļu pārvaldītāja maksājamo maksājumu apjomu, kas nedrīkst būt lielāks par Prospektā norādīto kopējo apjomu.

Valdes priekšsēdētājs Rasmus Pikkani Igaunijas biznesa skolā ir ieguvis bakalaura grādu biznesa administrēšanā (*Bachelor of Business Administration*) un Tartu Universitātē – maģistra grādu ekonomikas zinātnē. No 2013. gada līdz 2017. gadam Rasmus Pikkani ieņēma Swedbank AS (Igaunija) Baltijas Uzkrājumu un apdrošināšanas atbalsta struktūrvienības (*Savings & Insurance Support Division*) vadītāja amatu. No 2017. gada Rasmus Pikkani ir Luminor Bank AS Uzkrājumu un ieguldījumu produktu pārvaldes (*Savings & Markets Products Department*) vadītājs.

Rasmus Pikkani ir valdes loceklis arī Luminor Bank AS meitas sabiedrībās Luminor investīciju valdymas UAB, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Luminor Asset Management IPAS un Luminor Pensions Estonia AS.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes priekšsēdētājs atbild par valdes darba organizēšanu, ziņojumu sniegšanu padomei, Līdzekļu pārvaldītāja darbības stratēģisko ieguldījumu plānošanu un attīstību. Valdes priekšsēdētājs atbild arī par Līdzekļu pārvaldītāja grāmatvedības kārtošānu, biznesa atbalsta funkcijām un apmācībām.

Valdes loceklis Atis Krūmiņš ir ieguvis profesionālo bakalaura grādu uzņēmējdarbības vadīšanā Banku Augstskolā un maģistra grādu finansēs un starptautiskajā biznesā Aarhus Biznesa skolā Dānijā. Papildus Atis Krūmiņš ir ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (CFA jeb *Chartered Financial Analyst*) kvalifikāciju. No 2010. gada līdz 2018. gadam Atis Krūmiņš ieņēma ieguldījumu pārvaldes nodaļas, Private Banking vadītāja amatu Nordea Bank Finland Plc. Latvijas filiālē (no 2017. gada tās nosaukums – Luminor Bank AS). No 2018. gada līdz 2019. gadam Atis Krūmiņš bija Luminor Bank AS ieguldījumu pārvaldes nodaļas vadītājs Baltijā.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: Atim Krūmiņam pieder 100% SIA Brick by Brick, reģ.nr. 41203073722, pamatkapitāla daļas.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes loceklis atbild par ieguldījumu pārvaldīšanas jomu, ieskaitot ieguldījumu pārvaldīšanas procesa nepārtrauktības nodrošināšanu, ieguldījumu pārvaldīšanas procesa organizēšanu atbilstoši ieguldījumu plānu un pensiju ieguldījumu plānu riska profilam ar mērķi nodrošināt ieguldījumu plānu un pensiju ieguldījumu plānu konkurētspēju, regulāras ziņošanas un komunikācijas organizēšanu par ieguldījumu plānu izvietojumu un ieguldījumu rezultātiem ieinteresētajām personām, ieskaitot Līdzekļu pārvaldītāja valdi un padomi, Pensiju plānu riska pārvaldīšanas politikas īstenošanu u.c. jautājumiem.

Valdes locekle Vita Krātiņa Latvijas Universitātē ir ieguvusi sociālo zinātņu bakalaura grādu tiesību zinātnēs. No 2008. gada līdz 2013. gadam Vita Krātiņa ieņēma juristes amatu AS GE Money Bank, bet no 2014. līdz 2019. gadam bija juriste AAS SEB Dzīvības apdrošināšana un no 2018. līdz 2019.gadam arī personas datu aizsardzības speciāliste AAS SEB Dzīvības apdrošināšana un AS SEB atklātais pensiju fonds. Kopš 2019.gada ieņem Normatīvu ievērošanas un risku kontroles vadītājas amatu Luminor Asset Management IPAS un Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS.

Vita Krātiņa ir arī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valdes locekle.

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: valdes loceklis atbild par juridiskajiem jautājumiem,

darbības uzraudzības un risku kontroles (izņemot ieguldījumu risku) funkcijām, ieskaitot Līdzekļu pārvaldītāja ikdienas aktivitāšu atbilstības piemērojamajiem normatīvajiem aktiem uzraudzību, saziņu ar Līdzekļu pārvaldītāja darbību uzraugošajām iestādēm, iekšējo auditu un citām ieinteresētajām personām.

6.1.5. Informācija par ieguldījumu plāna pārvaldnieku

Tarass Buka, ieguldījumu ieguldījumu plāna pārvaldnieks.

Izglītība: maģistra grāds finanšu ekonomikā, BI Norwegian Business School; bakalaura grāds ekonomikā, Rīgas Ekonomikas augstskola. Papildus Tarass Buka ir ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (CFA jeb *Chartered Financial Analyst*) kvalifikāciju.

Profesionālā biogrāfija: Luminor Asset Management IPAS aktīvu pārvaldnieks (kopš 2012. gada), IPAS „Finasta Asset Management” valdes loceklis (2007. - 2012.).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: nav.

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir atbildīgs par ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu, kas izklāstīti Prospektā, ievērošanu. Ieguldījumu plāna pārvaldnieka pienākums ir iegūt pietiekami plašu informāciju, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši izvietoti ieguldījumu plāna līdzekļi. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks regulāri veic ieguldījumu un resursu pārvaldīšanas tirgu izpēti un analīzi, kā arī veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Tas drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošus ieguldījumu plānus.

Pašreiz ieguldījumu plāna pārvaldnieks pārvalda ieguldījumu plānus „Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns”, „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”, „Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns” un „Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns”, kā arī privātos pensiju plānus „Luminor Sabalansētais pensiju plāns” un „Luminor Progresīvais pensiju plāns”..

Ieguldījumu plāna pārvaldnieka prombūtnes laikā pārvaldnieka funkcijas, kas nepieciešamas ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanai, veic Līdzekļu pārvaldītāja valdes tam speciāli pilnvarota persona.

6.1.6. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS (Igaunija), reģistrācijas nr. 11315936.

6.1.7. Informācija par citiem Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajiem ieguldījumu plāniem, ieguldījumu fondiem un pensiju plāniem.

Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda ieguldījumu plānus „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”, „Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns”, „Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns” un „Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns” un privātos pensiju plānus „Luminor Sabalansētais pensiju plāns” un „Luminor Progresīvais pensiju plāns”.

6.1.8. Maksājumu par ieguldījumu plānu pārvaldi apmērs, to noteikšanas un maksāšanas kārtība

Maksājumu par ieguldījumu plānu pārvaldi maksimālais apmērs noteikts Prospekta 2.nodaļā.

Maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu aprēķina, uzskaita un ietur Ministru kabineta noteiktajā kārtībā.

Maksājuma pastāvīgo daļu uzskaita par katru kalendāro dienu un aprēķina šādi: ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējā aprēķina dienā reizina ar Valsts fondēto pensiju likumā noteikto maksājuma pastāvīgo daļu procentos un kalendāro dienu skaitu no iepriekšējās aprēķina dienas, un daļa ar faktisko dienu skaitu gadā. Maksājuma pastāvīgo daļu par kārtējo mēnesi ietur reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

Maksājuma mainīgo daļu aprēķina katru dienu un ietur reizi gadā, summējot par katru aprēķina dienu aprēķināto maksājuma mainīgo daļu. Maksājuma mainīgā daļa ir atkarīga no ieguldījumu plāna gūtās virspeļņas, bet nevar pārsniegt šajā Prospektā noteikto maksimālo apmēru. Maksājuma mainīgo daļu, ja tāda ir, ietur ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā gada beigām.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Turētājbankas nosaukums un reģistrācijas numurs

Luminor Bank AS (Igaunija), reģistrācijas Nr.11315936, kuru Latvijā pārstāv Luminor Bank AS Latvijas filiāle,

reģistrēta komercreģistrā 2018.gada 6.jūlijā, reģistrācijas Nr. 40203154352.

6.2.2. Turētājbankas juridiskā adrese

Luminor Bank AS juridiskā adrese ir Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija. Luminor Bank AS Latvijas filiāles juridiskā adrese ir Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013.

6.2.3. Turētājbanka, veicot savus pienākumus, rīkojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi leguldījumu plāna dalībnieku interesēs saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un šo Prospektu.

Turētājbankas pienākumi ir šādi:

- a) glabāt leguldījumu plāna līdzekļus atbilstoši Normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumam;
- b) sekot, lai leguldījumu plāna daļu reģistrācija un dzēšana norit leguldījumu plāna vārdā un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu;
- c) pārliecināties, ka leguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu;
- d) izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie atbilst Normatīvajiem aktiem, Prospektam un Turētājbankas līgumam;
- e) nodrošināt, ka leguldījumu plāna ieņēmumi tiek izmantoti saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu,
- f) sekot, lai darījumos ar leguldījumu plāna līdzekļiem noteiktie maksājumi tiktu veikti pienācīgi.

Papildus iepriekš minētajam Turētājbankai ir pienākums nekavējoties informēt Komisiju un Līdzekļu pārvaldītāja padomi par Līdzekļu pārvaldītāja darbībām, par kurām Turētājbankai zināms, ka tās ir pretrunā Normatīvajiem aktiem, Prospektam vai Turētājbankas līgumam.

Turētājbankai ir arī citi papildu pienākumi, ko paredz Normatīvie akti un Turētājbankas līgums.

Turētājbankai ir pilnīga atbildība pret leguldījumu plāna dalībniekiem, Līdzekļu pārvaldītāju un trešajām personām par zaudējumiem, kas rodas, ja Turētājbanka tieši vai nolaidības dēļ pārkāpj likumu vai Turētājbankas līgumu vai veic savus pienākumus nolaidīgi.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par Turētājbankas līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu. Atlīdzības apjoms, kas Turētājbankai maksājams par leguldījumu plāna pārvaldi un citu Turētājbankas līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu, ir atkarīgs no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Turētājbankas atlīdzību aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: leguldījumu plāna līdzekļu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar maksas likmi par leguldījumu plāna pārvaldi un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar faktisko dienu skaitu gadā) un uzkrāj mēneša laikā. Turētājbankas maksimālās atlīdzības apjoms ir noteikts Prospekta 2. nodaļā. Maksa tiek izmaksāta no leguldījumu plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

6.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbankas maksimālās atlīdzības apjoms ir noteikts Prospekta 2. nodaļā.

Atlīdzība Turētājbankai tiek aprēķināta katru darba dienu, leguldījumu plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējā aprēķina dienā reizinot ar Turētājbankai maksājamās atlīdzības likmi procentos, dalot ar faktisko dienu skaitu gadā un reizinot ar kalendāro dienu skaitu kopš pēdējās aprēķina dienas, par kuru aprēķināta atlīdzība. Mēneša pēdējā darba dienā atlīdzība tiek aprēķināta par dienu skaitu līdz kalendārā mēneša beigām.

Turētājbankai maksājamā atlīdzība tiek uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta no leguldījumu plāna līdzekļiem ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Atlīdzības apmērs par mēnesi tiek aprēķināts summējot šajā kalendārajā mēnesī aprēķināto katras dienas atlīdzību.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs var tikt samazināts, bet tas nedrīkst pārsniegt Prospektā noteikto šīs atlīdzības maksimālo lielumu.

Darījumu izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar leguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu (maksa par pārskaitījumu veikšanu, darījumu komisijas maksas un citas līdzīgas izmaksas), ja tās pamatotas ar ārējiem maksājuma dokumentiem, tiek attiecinātas uz katru konkrētu darījumu. Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs

Ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs apmaksāt darījumu izmaksas no saviem līdzekļiem.

6.3. Zvērināts revidents

Zvērināts revidents ir PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr.: 40003142793.

6.4. Ar ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītu pakalpojumu deleģēšana

Līdzekļu pārvaldītājs ir noslēdzis pakalpojumu deleģēšanas līgumus ar Luminor Bank AS, saskaņā ar kuriem Luminor Bank AS Līdzekļu pārvaldītājam sniedz šādus pakalpojumus: ieguldījumu plānu mārketinga un sūdzību izskatīšanas procesa administrēšana, iekšējais audits, darbības atbilstības kontrole un IT sistēmu uzturēšana un operacionālā riska funkcija.

7. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PROCEDŪRA

7.1. Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi

Ieguldījumu plāna vērtība tiek aprēķināta normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Ieguldījumu plāna vērtība ir starpība starp ieguldījumu plāna aktīviem un saistībām.

Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir attiecība starp ieguldījumu plāna vērtību uz aprēķina dienu un uz aprēķina dienu reģistrēto ieguldījumu plāna daļu skaitu. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek noteikta euro ar precizitāti ar septiņām zīmēm aiz komata. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek lietota ieguldījumu plāna daļu aprēķināšanai un dzēšanai.

7.2. Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības noteikšana

7.2.1. Ieguldījumu finanšu instrumentos novērtēšanas vispārīgie principi

Plāna ieguldījumi finanšu instrumentos sākotnēji aktīvu un saistību pārskatā tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījumu izmaksas). Finanšu instrumentu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Finanšu instrumentu novērtēšanai Līdzekļu pārvaldītājs izmanto aprēķina dienas (dienas, par kuru noteikta ieguldījumu plāna vērtība un ieguldījumu plāna daļas vērtība) cenas kas iegūtas no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Bloomberg, Reuters, Telexkurs, tirgus dalībniekiem un citiem ticamiem informācijas avotiem). Ja aprēķina brīdī aprēķina dienas cena vēl nav zināma, tad Līdzekļu pārvaldītājs izmanto pēdējo zināmo cenu.

Līdzekļu pārvaldītājs ir atbildīgs par to, lai finanšu instrumentu uzskaites vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu finanšu instrumenta patieso vērtību.

Izņēmuma gadījumos, ja finanšu instrumenta novērtēšana saskaņā ar zemāk aprakstītajiem principiem nesniedz pietiekamu pārliecību par uzskaites vērtības atbilstību patiesajai vērtībai, Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs noteikt finanšu instrumenta vērtību pēc piesardzības un godprātības principa, saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartos noteiktajām metodēm. Izņēmuma gadījumi ir gadījumi, kad finanšu instrumenta tirdzniecība tiek apturēta regulētajā tirgū vai finanšu instrumenta tirgus cena neatspoguļo tā patieso vērtību un citi gadījumi, kad finanšu instrumenta patieso vērtību nevar ticami novērtēt.

7.2.2. Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumu vērtības noteikšana

- a) Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumi tiek novērtēti to nominālajā vērtībā;
- b) Termiņnoguldījumu procentu vērtība tiek aprēķināta ievērojot uzkrāšanas principu. 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.

7.2.3. Parāda vērtspapīru vērtības noteikšana

- a) Parāda vērtspapīra novērtēšanai tiek izmantota aprēķina dienas pēdējā zināmā tirgus dalībnieku pirkšanas un pārdošanas cenu vidējā (mid) cena.
- b) Izņēmuma kārtā parāda vērtspapīra vērtības noteikšanai var izmantot jebkuru zināmu slēgšanas cenu no 20 darba dienām pirms aprēķina dienas.
- c) Ja parāda vērtspapīrs sākotnēji tiek iegādāts, lai turētu to līdz termiņa beigām, šādu parāda vērtspapīru uzskaita amortizētajā vērtībā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.
- d) Gadījumos, kad parāda vērtspapīra vērtību nevar noteikt augstāk aprakstītajā kārtībā, piemēro Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktās vērtēšanas metodes.

7.2.4. Regulētā tirgū tirgota finanšu instrumenta (kas nav parāda vērtspapīrs) vērtības noteikšana

- a) Regulētā tirgū tirgota (RTT) finanšu instrumenta novērtēšanai izmanto aprēķina dienas slēgšanas cenu;
- b) Izņēmuma kārtā RTT finanšu instrumenta vērtības noteikšanai var izmantot jebkuru zināmu slēgšanas

- cenu no 20 darba dienām pirms aprēķina dienas;
- c) Ja pēdējās 20 darba dienās nevienā no regulētajiem tirgiem, kuros RTT finanšu instruments tiek tirgots, nav veikts darījums ar šo finanšu instrumentu, šāda finanšu instrumenta vērtību nosaka saskaņā 7.2.5. punktu.

7.2.5. Regulētā tirgū netirgota finanšu instrumenta (kas nav parāda vērtspapīrs) vērtības noteikšana

- a) Finanšu instruments, kas netiek tirgots regulētā tirgū (RTN), tiek novērtēts pēc tā patiesās vērtības.
- b) Ja RTN finanšu instrumentu kotē profesionāls finanšu instrumentu tirgus dalībnieks, šī finanšu instrumenta novērtēšana balstās uz attiecīgo tirgus dalībnieka pieprasījuma cenu (bid).
- c) Gadījumā, ja RTN finanšu instrumentu nekotē profesionāls finanšu instrumentu tirgus dalībnieks, šo finanšu instrumentu novērtē izmantojot atbilstošu metodi, kas aprakstīta International Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV) vadlīnijās.

7.2.6. Ieguldījumu fonda vērtības noteikšana

- a) Regulētā tirgū tirgotā (RTT) ieguldījumu fonda, tajā skaitā biržā tirgotā fonda (exchange traded fund, ETF) un alternatīvo ieguldījumu fonda, novērtēšanai izmanto aprēķina dienas slēgšanas cenu.
- b) Regulētā tirgū netirgotā (RTN) ieguldījumu fonda, tajā skaitā alternatīvo ieguldījumu fonda, novērtēšanai izmanto tā pēdējo zināmo neto aktīvu vērtību (proporcionāli Plāna daļai fonda neto aktīvos) vai izpirkšanas cenu, ja darījums faktiski notiktu par zemāku izpirkšanas cenu.

7.2.7. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

- a) Regulētā tirgū tirgota atvasinātā finanšu instrumenta vērtību nosaka saskaņā ar 7.2.4. Punktu. vai patiesajā vērtībā, ko nosaka vispārpieņemts novērtēšanas modelis, kura metodoloģija ir piemērota attiecīgā veida atvasinātā finanšu instrumentu vērtēšanai.
- b) Atvasinātā finanšu instrumenta, kas netiek tirgots regulētā tirgū, vērtību nosaka, pamatojoties uz vispārpieņemtu vērtēšanas modeli, kura metodoloģija ir piemērota attiecīgā veida atvasinātā finanšu instrumenta vērtēšanai.

7.2.8. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas 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.

7.2.9. 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 iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

7.3. Informācija par ieguldījumu plāna un daļas vērtības nodošanu atklātībai

Informācija par ieguldījumu plāna un daļas vērtību ir pieejama Luminor Bank AS Latvijas filiālē (adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija, tālrunis: 1880, tīmekļa vietne www.luminor.lv), Aģentūrā, kā arī tīmekļa vietnē www.manapensija.lv.

7.4. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

Visi procenti, dividendes un citi ienākumi, ko saņem ieguldījumu plāns, tiks ieguldīti atkārtoti saskaņā ar ieguldījumu plāna ieguldījumu politiku, kas izklāstīta 3. nodaļā.

8. INFORMĀCIJA PAR KAPITĀLA IZMAKSU, NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, ieguldījumu plāns nav juridiska persona un tādēļ nav nodokļu maksātājs. Saskaņā ar Normatīvajiem aktiem ieguldījumu plāna Prospekta apstiprināšanas brīdī investīciju ienākumiem no vērtspapīru darījumiem un termiņnoguldījumiem nodokļi netiek piemēroti. Ja Normatīvajos aktos tiktu paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem vai darījumiem ar ieguldījumu plāna līdzekļiem, Līdzekļu pārvaldītājs šos nodokļu maksājumus segs no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Prospekta apstiprināšanas brīdī ieguldījumu plāna līdzekļi ir daļa no Shēmas. Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, ieguldījumu plāna dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Prospekta apstiprināšanas brīdī

leguldījumu plāna dalībnieku iemaksas leguldījumu plānā ar nodokļiem apliktas netiek. Sasniedzot pensijas vecumu, pensijas, kas tiks aprēķinātas bijušajiem leguldījumu plāna dalībniekiem tiks apliktas ar ienākuma nodokli vispārējā normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Izbeidzot dalību Shēmā, leguldījumu plāna dalībnieks var pieprasīt fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, vai arī iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Izmaksas no apvienotā fondēto un nefondēto pensiju kapitāla vai dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi apliek ar iedzīvotāju ienākuma nodokli saskaņā ar „Likumu par iedzīvotāju ienākuma nodokli” un citiem likumiem, kas var aizstāt šo likumu nākotnē, kā arī Ministru kabineta noteikumiem un citiem uz to pamata izdotiem tiesību aktiem.

Šajā leguldījumu plāna prospektā ir aprakstīta tikai vispārējā nodokļu ieturēšanas kārtība atbilstoši normatīvajiem aktiem, kuri ir spēkā Prospekta apstiprināšanas laikā, tādēļ Līdzekļu pārvaldītājs aicina ņemt vērā, ka gan likumos, gan starptautiskajos līgumos var būt noteikti izņēmumi no aprakstītās kārtības. Ieguldītājiem ir ieteicams pastāvīgi sekot izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos, kas saistīti ar no vērtspapīriem iegūtā ienākuma aplikšanu ar nodokļiem, un nepieciešamības gadījumā griezties pie profesionāliem konsultantiem. Iepriekš minētā informācija nav un nevar tikt uzskatīta par padomu nodokļu jautājumos vai juridisku atzinumu.

9. INFORMĀCIJA PAR PENSIJU SISTĒMU

Latvijā ir izveidota trīs līmeņu pensiju sistēma.

Pensiju sistēmas 1. līmenis – valsts obligātā nefondētā jeb neuzkrājošā pensiju shēma, kurā iesaistās visi iedzīvotāji, par kuriem tiek veiktas sociālās apdrošināšanas iemaksas. Tas ir balstīts uz paaudžu un dzimumu solidaritātes principa, ka iedzīvotāju maksājumi vecuma pensijām netiek uzkrāti kā ilgtermiņa ieguldījumi, bet izlietoti, lai izmaksātu vecuma pensijas esošajai pensionāru paaudzei.

Pensiju sistēmas 2.līmenis – valsts fondētā jeb uzkrājošā pensiju shēma, kurā sociālās apdrošināšanas iemaksas netiek izmaksātas esošajiem pensionāriem, bet gan ieguldītas finanšu tirgos un uzkrātas katra iemaksu veicēja vecuma pensijai, ar nolūku gūt peļņu un palielinot uzkrāto pensijas kapitālu.

Kopējās sociālās apdrošināšanas iemaksas pensijām (20% no darba ienākumiem) tiek pārdalītas starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeni no 2001. gada 1. jūlija līdz 2006. gadam (ieskaitot) attiecīgi 18% un 2%, 2007. gadā – 16% un 4%, 2008. gadā – 12% un 8%, 2009., 2010., 2011. un 2012. gadā – 18% un 2%, 2013. un 2014. gadā – 16% un 4%, savukārt 2015. gadā – attiecīgi 15% un 5%, bet ar 2016. gadu šī attiecība ir noteikta 14% un 6%. Tādējādi papildu iemaksas, pievienojoties pensiju sistēmas 2. līmenim nav jāveic.

Par fondēto pensiju shēmas dalībniekiem automātiski kļūst visas personas, kas dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija un par kurām ir veiktas sociālās apdrošināšanas iemaksas. Valsts fondēto pensiju apdrošināšanai pakļautās personas, kas dzimušas laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam (ieskaitot), shēmā var pieteikties brīvprātīgi, iesniedzot iesniegumu Aģentūras nodaļās, vai tās pilnvarotām personām, kuras noslēgušas līgumu ar Aģentūru par iesniegumu reģistrācijas nodrošināšanu.

leguldījumu plāns „Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns” veic valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju sistēmas 2.līmeņa) līdzekļu pārvaldīšanu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un leguldījumu plāna prospektu.

Sasniedzot pensijas vecumu, fondēto pensiju shēmas dalībnieks var izvēlēties: vai nu uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam vai par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi, kas regulāri saskaņā ar polises noteikumiem izmaksās uzkrāto pensiju.

Pensiju sistēmas 3.līmenis – privātā brīvprātīgā pensiju shēma paredz, ka dalībnieku pašu un viņu labā brīvprātīgi veiktās naudas līdzekļu iemaksas privātajos pensiju fondos tiek ieguldītas finanšu tirgos un uzkrātas, lai veidotu papildu uzkrājumus savai vecuma pensijai.

10. APSTIPRINĀJUMS PAR IEGULDĪJUMU PLĀNA PROSEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

„Mēs apliecinām, ka šajā Prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.”

Valdes loceklis _____

Atis Krūmiņš

Valdes locekle _____

Vita Krātiņa

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU