

# Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu „SEB dinamiskais plāns” (turpmāk tekstā arī Plāns). Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas ir raksturīgs dalībai šajā Plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai Plānā.

## „SEB dinamiskais plāns”

Plāna pārvaldītājs ir IP AS “SEB Investment Management”, kas ir SEB grupā ietilpstoša komercsabiedrība.

### Mērķi un ieguldījumu politika

„SEB dinamiskais plāns” īsteno augsta riska ieguldīšanas stratēģiju. Plāna ilgtermiņa mērķis – ieguldīt lielāku īpatsvaru akciju tirgū – palielināt Jūsu valsts fondēto pensiju shēmā (pensiju 2. līmenī) uzkrāto naudu ilgtermiņā.

Līdz 100% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos

Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī iespējkapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem uzņēmumiem to attīstības stadijā.

Ieguldījumi tiek veikti Latvijā un ārvalstīs. Nav plānota ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē.

Lai veicinātu Latvijas kapitāla tirgus izaugsmi, Plāna līdzekļus var ieguldīt Latvijas valsts, pašvaldību un uzņēmumu finanšu instrumentos. Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.

Plāna pārvaldnieks var ņemt aizņēmumus īslaicīgas likviditātes (naudas līdzekļu pieejamības) nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīvu vērtības.

„SEB dinamiskais plāns” ieguldīšanas politika ir stingri noteikta Plāna prospektā, kas pieejams [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

#### Atbilstoši ieguldījumu politikai, plānots veikt šādus ieguldījumus:

Noguldījumi vienā kredītiestādē (depozīti vienā bankā) – līdz 10% no Plāna aktīviem. Noguldījumu kopējais apjoms kredītiestādēs nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi viena emitenta (valstis un uzņēmumi, kas piedāvā obligācijas) parāda vērtspapīros – līdz 10% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta

emitētājiem parāda vērtspapīriem. Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros var veidot līdz 30% no emitētājiem parāda vērtspapīriem, ja tiek ievēroti Prospekta 3.4.2. punktā minētie nosacījumi.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos kā arī iespējkapitāla tirgū (fondos, kas iegulda uzņēmumu pamatkapitālā) – līdz 100% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā – līdz 10% no Plāna aktīviem un 30% no konkrētā ieguldījumu fonda aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25% no Plāna aktīviem, ja tiek veikta kapitāla vai parāda vērtspapīru indeksa sastāva replicēšana.

Viena ieguldījuma summa iespējkapitāla tirgū, izmantojot alternatīvos ieguldījumu fondus – līdz 5% no Plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma iespējkapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 15% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā – līdz 10% no Plāna aktīviem un 30% no konkrētā alternatīvo ieguldījumu fonda aktīviem. Visu ieguldījumu kopsummu alternatīvo ieguldījumu fondos drīkst palielināt līdz 25% no Plāna aktīviem, ja tiek ievēroti Prospekta 3.4.4. minētie nosacījumi.

Plāna pārvaldnieks drīkst izmantot atvasinātos finanšu instrumentus (valūtu, procentu likmju, akciju nākotnes un mijmaiņas darījumus) tikai ar mērķi mazināt Plāna aktīvu vērtības krituma risku.

Darījumu ar Plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Papildu informācija par ieguldījumu politiku atrodama Plāna prospekta 3. nodaļā, kas elektroniski pieejama [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

Pārskats par Plāna līdzekļu ģeogrāfisko izvietojumu un pārvaldnieka komentārs par esošo situāciju tiek sastādīts reizi ceturksnī un publicēts [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

### Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks

Augstāks risks



Parasti zemāks ienesīgums

Parasti augstāks ienesīgums

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

Riska un ienesīguma (sintētiskais) rādītājs raksturo attiecību starp risku un ieguldītā pensijas kapitāla investīciju rezultātu. Jo lielāks ir šis rādītājs, jo augstāks ir iespējamais ienesīgums, taču vienlaicīgi augstāks ir arī risks. Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāns darbību uzsācis 05.03.2018., periodam pirms ieguldījumu plāna darbības sākuma ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīgums aprēķināts, izmantojot atsaucē ieguldījumu portfeli.

Atsaucē ieguldījumu portfeli veido indeksi ar šādu īpatsvaru: 54% STOXX Europe 600 Net Return EUR Eiropas akciju indekss, 46% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond valsts un korporatīvo obligāciju indekss.

Šis Plāns, ņemot vērā sintētiskā rādītāja aprēķinu, ir iekļauts 5. riska kategorijā, jo Plāna atsaucē portfeļa (līdz Plāna darbības sākumam) un faktiskā portfeļa (kopš Plāna darbības sākuma) vēsturiskais ienesīguma svārstīgums pēdējo 5 gadu laikā ir bijis intervālā no 10% līdz 14,99%. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Plāna vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē.

## Riska un ienesīguma profils

Riski, kas tieši ietekmē Plāna aktīvu vērtību:

**Cenu svārstību risks** – iespēja, ka mainīsies vērtspapīru cenas. Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu diversifikāciju, tādējādi mazinot viena vērtspapīra cenas krituma negatīvo ietekmi.

**Procentu likmju svārstību risks** – mainīties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Risks tiek kontrolēts, rēķinot atlikušo laika periodu parāda vērtspapīra dzēšanai vai līdz nākamajai procentu likmes maiņai. Īss atlikušais laika periods nozīmē zemāku procentu likmju risku.

**Valūtas risks** – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Valūtas risks tiek samazināts, slēdzot atbilstošus atvasinātos līgumus.

**Kreditrisks** – iespēja, ka emitents nepilda savas saistības. Risks tiek samazināts, veicot atbilstošu emitentu un darījumu partneru analīzi.

**Ilgspējas risks** – jebkādas negatīvas finansiālas ietekmes risks uz Plāna aktīvu vērtību, kas ir saistīts ar vides, sociālo un pārvaldes faktoru neņemšanu vērā. Ilgspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem. Risks tiek mazināts, pieņemot lēmumu par ieguldījumu veikšanu, novērtējot visus riskus un faktorus, kas var ietekmēt ieguldījumu vērtību un rezultātus, t.sk. veicot ieguldījumus arī tādos ieguldījumu fondos, kuri darbojas saskaņā ar vides, sociāliem vai pārvaldības ilgtspējas principiem.

**Papildu informācija** par riskiem atrodama Plāna prospekta 4. nodaļā, kas elektroniski pieejama [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

## Maksājumi

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

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī *	
Maksājuma pastāvīgā daļa, t. sk.:	0,45%
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,40%
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,05%
Atlīdzība trešajām personām	Nav
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	līdz 0,05%**

Maksimālā summa, ko var ieturēt no Plāna līdzekļiem, ir 0,50% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

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

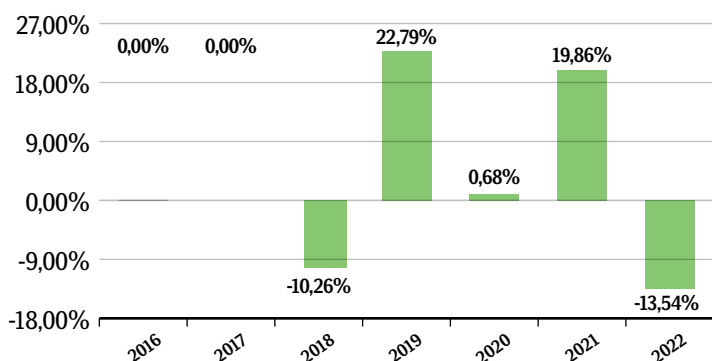
**KIK = 0,45% (par 2022. gadu).**

Papildu informācija par maksām atrodama Plāna prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejama [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

\* Maksājuma pastāvīgā daļa norādīta gada procentos.

\*\* Pārvaldītājs ir tiesīgs saņemt mainīgā maksājuma daļu, ja tiek sasniegti normatīvajos aktos noteiktie ienesīguma rādītāji.

## Līdzšinējās darbības rādītāji



**Plāna ienesīgumu aprēķina kā Plāna daļas vērtības izmaiņu pārskaits gada laikā attiecību pret tās vērtību pārskaits gada sākumā, izsakot to procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.**

Plāns darbību ir uzsācis 2018. gada 05. martā.

## Praktiska informācija

- Plāna turētājbanka ir AS "SEB banka", reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2002. gada 2. aprīlī ar reģistrācijas numuru 40003151743. Juridiskā adrese un atrašanās vieta ir "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija.
- Plāna dalībniekam ir tiesības Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā reizi kalendārā gada laikā mainīt pārvaldnieku, bet Plānu viena pārvaldnieka ietvaros – 2 reizes gadā.
- Plāna dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties:
  - uzkrāto kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārreķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” vai
  - par uzkrāto kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

- Ja Plāna dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, Plāna kapitāls, kas reģistrēts līdz Plāna dalībnieka nāves dienai, tiek izmantots saskaņā ar Plāna dalībnieka dzīves laikā (pēc 01.01.2020.) norādīto pensijas kapitāla izmantošanas izvēli.
- Plāna prospektu, gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu papildinformāciju par Plānu, bez maksas latviešu valodā var iegūt interneta vietnē [www.seb.lv](http://www.seb.lv), kā arī IP AS "SEB Investment Management" birojā (adrese: Antonijas ielā 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: 67215460) vai AS "SEB banka" (adrese: "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija, diennakts tālrunis: +371 26668777).
- Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka.

Šis Plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka.

IP AS „SEB Investment Management” ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 10.02.2023.