

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INVL INDEX DIRECT"

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

Ieguldījumu plāna "INVL INDEX DIRECT" mērķis ir panākt ieguldījumu plānā veikto ieguldījumu plāna līdzekļu izvietošanu starptautiskajā kapitāla vērtspapīru tirgū, lai atkarībā no tā snieguma, ļautu uzkrāt papildus valsts fondētās pensijas kapitālu, lai nodrošinātu ieguldījumu plāna dalībniekiem lielāku vecuma pensiju.

Ieguldījumu plānam ir izvēlēta pasīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti ieguldījumu fondos. Ieguldījumu fondi, kuros ieguldīs plāns, iekļaus biržā tirgojamus ieguldījumu fondus un indeksu fondus, kas investē komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros, kā arī valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīros. Līdzekļi tiks ieguldīti ar mērķi panākt dažādību gan reģionālā, gan nozaru griezumā.

Ieguldījuma plāna mērķis ir veidot ieguldījumu portfeļa struktūru tā, lai ieguldījumu plāna dalībnieku līdzekļi tiktu izvietoti visos vadošajos pasaules akciju un obligāciju tirgos, iekļaujot attīstības un attīstīto valstu akciju un obligāciju tirgus.

Ieguldījumu plāna ieguldījumi tiek veikti Latvijā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstīs.

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

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

- ieguldījumu fondi, tajā skaitā – biržā tirgotie fondi (ETF), kas iegulda kapitāla vērtspapīros – līdz 50%;
- ieguldījumu fondi, tajā skaitā – biržā tirgotie fondi (ETF), kas iegulda parāda vērtspapīros – līdz 80%;

- naudas tirgus instrumenti (parāda vērtspapīri, kuru dzēšanas termiņš nav garāks par 1 gadu, kurus emitēja valsts vai komercsabiedrība ar investīciju līmeņa kredītreitingu un kuriem pastāv likvids tirgus, kā arī starpbanku depozīti Latvijā reģistrētās bankās ar dzēšanas termiņu ne garāku par 1 gadu) un naudas līdzekļi bankās līdz 10%, bet sākuma posmā, kamēr ieguldījumu plāns nav sasniedzis 30 tūkstošus eiro – līdz 100%.

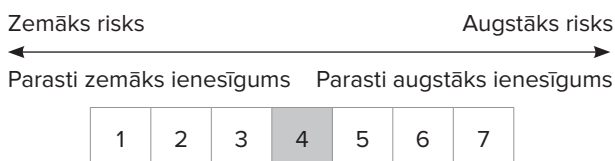
Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret noteiktu ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.

Ieguldījumu plāna līdzekļus aizliegts:

- ieguldīt nekustamajā īpašumā;
- ieguldīt alternatīvo ieguldījumu fondos, riska kapitāla tirgū, tieši ieguldīt valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, izņemot naudas tirgus instrumentus, tieši ieguldīt komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros;
- ieguldīt paša fondēto pensiju shēmas 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.
- ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 procentus no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

RISKA UN IENESĪGUMA PROFILS



Riska kategorija parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības vēsturisko svārstīgumu. Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāna darbības periods ir mazāks par 5 gadiem, aprēķinot riska kategoriju, periodam, par kuru nav ieguldījumu plāna datu, tiek izmantoti noteiktā atsauces ieguldījumu portfeļa dati. Atsauces ieguldījumu portfeli veido investīcijas ieguldījumu fondos ar šādu īpatsvaru: globālais akciju indekss – 44,96%, attīstības valstu akciju indekss – 4,04%, attīstīto valstu obligāciju indekss – 24,5%, attīstības valstu obligāciju indekss – 24,5%, un likvidi naudas tirgus instrumenti – 2%.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo no aprēķiniem izrietošais ieguldījumu plāna gada ienesīguma svārstīgums atrodas 5% līdz 10% robežās.

Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījuma plānam būtisku risku apraksts:

- Kreditrisks** – 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 attiecīgas operacionālā riska pārvaldīšanas procedūras.

MAKSĀJUMI

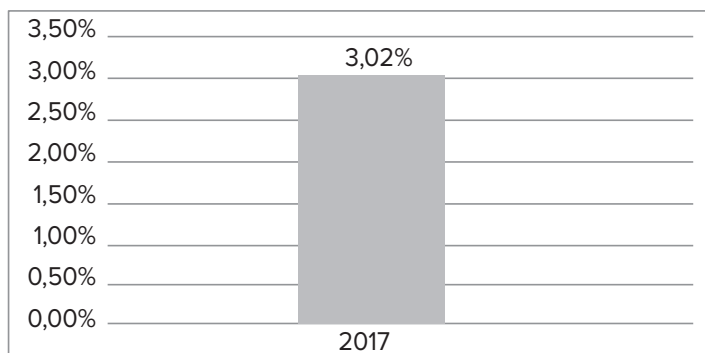
Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, tajā skaitā:	0,5%
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,42%
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,08%
Atlīdzība trešajām personām	lekļauta pastāvīgajā daļā, izņemot darījumu izmaksas, kas tiek segtas atbilstoši faktiskajam apmēram
Maksājuma mainīgo daļu ietur reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	Netiek ieturēta

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 0% (par 2017. gadu).
(2017. gadā plāna pārvaldīšanas izdevumi tika segti no IPAS "INVL Asset Management" līdzekļiem, līdz ar to komisijas maksa par pārvaldīšanu netika ieturēta no plāna līdzekļiem).
Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospekta 1. nodaļā (5. lpp.), kas elektroniski pieejama: www.invl.lv

Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījuma plāna līdzekļiem, ir 0,5 % gadā no ieguldījumu plāna vidējās neto aktīvu vērtības.

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 2017. gadā (gads, kurā ieguldījumu plāns uzsācis darbību) uzrādīts par periodu 14.08.2017. – 31.12.2017.

PRAKTISKA INFORMĀCIJA

- Līdzekļu turētājbanka ir AS "SEB banka".
- 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, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, saskaņā ar LR tiesību aktiem ir tiesības izvēlēties:
 - uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) 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 nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām". Fondētās pensijas kapitālu nevar mantot mirušā dalībnieka mantinieki.
- Papildus informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu) var iegūt Līdzekļu pārvaldītāja birojā Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050, kā arī mājas lapā internetā www.invl.lv
- Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

- Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā Līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- IPAS "INVL Asset Management" ir licencēta Latvijas Republikā un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 10.05.2018.