

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNS

„Luminor Sabalansētais 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:
2005.gada 10.janvārī	2005.gada 3.februārī
2006.gada 9.jūnijā	2006.gada 11.jūlijā
2007.gada 12.novembrī	2007.gada 17.decembrī
2009.gada 17.novembrī	2009.gada 26.novembrī
2010.gada 13.septembrī	2010.gada 11.oktobrī
2011.gada 8.decembrī	2011.gada 27.decembrī
2013.gada 9.maijā	2013.gada 27.maijā
2013.gada 11.novembrī	2013.gada 5.decembrī
2014.gada 12.jūnijā	2014.gada 18.jūlijā
2015.gada 10.jūlijā	2015.gada 31.jūlijā
2017.gada 23.februārī	2017.gada 21.martā
2017.gada 14.augustā	2017.gada 31.augustā
2017.gada 13.decembrī	2018.gada 19.janvārī
2018.gada 1.oktobrī	2018.gada 29.oktobrī
2019.gada 15.janvārī	2019.gada 22.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 pēc adreses: Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013, Latvija, tālr. +371 67077100, internetā: <http://www.luminor.lv> un <http://www.manapensija.lv>.

SATURS

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums.....	3
2. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atbildības kopsavilkums	4
3. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi	Error! Bookmark not defined.
4. Riski	8
5. Ieguldījuma plāna dalībnieka tiesības	9
6. Ieguldījumu plāna pārvalde	9
7. Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība.....	13
8. Informācija par nodokļiem un nodevām	15
9. Informācija par pensiju sistēmu	16
10. Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu apstiprinājums par Prospektā iekļautās informācijas patiesumu	16

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Dalībvalsts – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.

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

Ieguldījumu plāna daļa – ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem.

Ieguldījumu plāna līdzekļi – Shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar ieguldījumu plānu šķirti no Līdzekļu pārvaldītāja citiem aktīviem, pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem un pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajiem līdzekļiem.

Ieguldījumu plāns – šajā Prospektā – ieguldījumu plāns „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Likums – Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums.

Līdzekļu pārvaldītājs – 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 – finanšu instrumenti, kurus parasti tirgo naudas tirgū: valsts parādzīmes, noguldījumu sertifikāti un komercsabiedrību parādzīmes, izņemot maksāšanas līdzekļus.

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

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 – šī ieguldījumu plāna prospekts.

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Turētājbanka – banka, kas glabā ieguldījumu plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, Līdzekļu pārvaldītāja uzdevumā veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un citus Turētājbankas līgumā, Normatīvajos aktos un Prospektā noteiktos pienākumus. 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. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzības kopsavilkums

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

No Plāna līdzekļiem tiek segtas tās darījumu izmaksas, kas saistītas ar Plāna darbību un kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, tajā skaitā brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar 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 Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības) veidos 1,10% (viens komats viens) no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar Plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no Līdzekļu pārvaldītāja esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem veido 2019.gadā:

Maksimālais maksājuma pastāvīgās daļas apmērs:	0.52 %
Tajā skaitā Līdzekļu pārvaldītājam	0.45%
Tajā skaitā Turētājbankai	0.07%

Maksimālais maksājuma mainīgās daļas apmērs 2019.gadā ir 0.58% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgās daļas apmērs atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma rādītājiem.

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

3. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi

3.1 Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 25% no 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 mērenas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības. Ieguldījumu plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 5 gadi, vai kuri ir gatavi uzņemties mērenu ieguldījumu plāna vērtības svārstīgumu. Plāna ienesīgums netiek garantēts.

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

Īss pārskats par riskiem, kas saistīti ar Plāna līdzekļu ieguldījumiem, ir sniegts šī Prospekta 4. sadaļā.

3.2 Ieguldījumu objekti un veidi

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 regulēta 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 prudenācijām 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. 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 – Plāna aktīvi). Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja 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 Plāna aktīviem;
- b) ieguldījumu kopējais apjoms vienas pašvaldības emitētos vai garantētos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros;
- c) ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no 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 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 Plāna aktīviem;
- f) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 3.2.2. punktā minētajos naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- g) noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku;
- h) ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem;
- i) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no 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 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 Plāna aktīviem;
- l) ieguldījumi ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem;
- m) ieguldījumi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- n) ieguldījumu kopējā summa vienas komercsabiedrības vai komercsabiedrību grupas emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no 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 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 25 procentus no Plāna aktīviem;
- q) ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret 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 Plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no 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 Plāna aktīviem;
- t) izmantojot Plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

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

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

3.3.3. Ir aizliegts veikt šādas darbības ar Plāna līdzekļiem:

- a) Plāna līdzekļus ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- b) Plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- c) Plāna līdzekļus ieguldīt Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus un alternatīvo ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no Plāna līdzekļiem;
- d) ņemt aizņēmumus uz Plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Plāna aktīviem;
- e) uz 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 Plāna aktīviem;
- g) 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 kreditēšanas darījumos;
 - b) vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos;
- h) 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 Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, Plāna līdzekļu vērtību aprēķina saskaņā ar šā Prospekta 7. sadaļu.

Plāna prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtīgiem un nelabvēlīgiem notikumiem finanšu tirgos, ievērojot Likumā noteiktās darbības ieguldījumu ierobežojumu pārsnieguma novēršanai.

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

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

Likviditātes risks – iespēja ieguldījumu plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no ieguldījuma plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Likviditātes risks tiek mazināts, turot daļu ieguldījumu plāna aktīvu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, kā arī nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju. Lai samazinātu likviditātes risku, Līdzekļu pārvaldītājs paredz iespēju veikt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina uz laiku līdz trim mēnešiem.

Procentu likmju svārstību risks – 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 līdz dzēšanai un galvenokārt turot šos ieguldījumus līdz to dzēšanai, kā arī izmantojot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

Darījuma partnera kredītrisks – risks, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret ieguldījumu plānu. Pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

Emitenta kredītrisks — ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti ieguldījumu plāna aktīvi, nepilda savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Valūtas risks – ieguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret *euro*, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ierobežojumus ieguldījumiem ārvalstu valūtās. Valūtas risks var tikt samazināts, izmantojot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski, un tamlīdzīgi.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot ieguldījumu plāna pārvaldīšanu, rīkosies ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu Prospekta 4. sadaļā 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. Ieguldījuma plāna dalībnieka tiesības

5.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt sava 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:

1. Komisija anulē fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam izsniegto licenci pārvaldes pakalpojumu sniegšanai vai speciālo atļauju (licenci) shēmas līdzekļu pārvaldīšanai;
2. Shēmas līdzekļu pārvaldītājs pats atsakās no shēmas līdzekļu pārvaldīšanas;
3. ir notikusi Shēmas dalībnieka izraudzītā Līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;
4. 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 Plānu (Prospektu, tā grozījumiem un Plāna ceturkšņa un gada pārskatiem), Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt visās Aģentūras nodaļās, pie Līdzekļu pārvaldītāja, Luminor Bank AS Latvijas filiāles klientu apkalpošanas centros, kā arī tā ir pieejama tīmekļa vietnēs www.luminor.lv un www.manapensija.lv

6. Ieguldījumu plāna pārvalde

6.1. Līdzekļu pārvaldītājs

6.1.1. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese

Līdzekļu pārvaldītājs ir Luminor Asset Management IPAS. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā ir Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013.

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. Līdzekļu pārvaldītāja 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 LVL 150 000 (viens simts piecdesmit tūkstoši Latvijas latu). Līdzekļu pārvaldītāja apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 5 000 000,00 (pieci miljoni eiro).

6.1.4. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja padomes un valdes locekļiem

Padome:

Līdzekļu pārvaldītāja padome tieši nepiedalās ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Padome ir Līdzekļu pārvaldītāja pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaikā un uzrauga valdes darbību.

Kristina Siimar, padomes priekšsēdētāja

Kristina Siimar ir ieguvusi maģistra grādu ekonomikā, un pēdējo desmit gadu laikā ir strādājusi dažādos vadošos amatos Swedbank grupā, tajā skaitā bijusi padomes locekle Swedbank (Latvija), kā arī finanšu direktore Swedbank (Zviedrija). Luminor Group AB Kristina Siimar ieņem Produktu un klientu piedāvājuma attīstības struktūrvienības vadītājas amatu, kā arī padomes locekļa amatu vairākās Luminor Group AB sabiedrībās.

Hannu Kalevi Saksala, padomes loceklis

Hannu Kalevi Saksala ir ieguvis maģistra grādu tiesību zinātnēs, un pēdējo desmit gadu laikā ir strādājis dažādos vadošos amatos DNB Bank ASA grupas sabiedrībās, tajā skaitā kā valdes loceklis AS DNB Pank (Igaunija) un AS DNB banka (Latvija). Luminor Group AB Hannu Kalevi Saksala ieņem galvenā risku direktora amatu, kā arī padomes locekļa amatu vairākās Luminor Group AB sabiedrībās.

Valde:

Valde ir Līdzekļu pārvaldītāja izpildinstitūcija, kas pārvalda Līdzekļu pārvaldītāja mantu un rīkojas ar tās kapitālu atbilstoši likumu un Līdzekļu pārvaldītāja statūtiem un akcionāru pilnsapulču norādījumiem. Attiecībā uz ieguldījumu plānu valde tieši veic šādas darbības: apstiprina ieguldījumu plāna pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un ieceļ ieguldījumu plāna pārvaldnieku, kā arī apstiprina Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjomu.

Angelika Tagele (*Angelika Tagel*) ir valdes priekšsēdētāja. 1989. gadā viņa ir ieguvusi grādu ekonomikā Tallinas Tehniskajā universitātē un ir papildinājusi savas zināšanas MBA programmā Dienvidkarolīnas universitātē 1996.–1997. gadā, specializējoties finanšu un uzņēmējdarbības vadībā. A.Tagelei ir 15 gadu darba pieredze finanšu nozarē, kopš 2006. gada viņa strādā Nordea, un kopš 2008. gada vada Nordea Life&Pensions darbību Baltijas valstīs. No 2002. līdz 2005. gadam viņa ir bijusi Igaunijas Finanšu uzraudzības iestādes valdes locekle, atbildīga par ieguldījumu un pensiju fondu uzraudzību, kā arī apmācību un citiem jautājumiem.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes priekšsēdētājs atbild par Līdzekļu pārvaldītāja darbības stratēģisko ieguldījumu plānošanu un attīstību, atbilstības kontroles funkciju, kā arī par komunikāciju ar uzraudzības iestādēm un auditoriem.

Līdzdalība citās sabiedrībās: A.Tagelei pieder 1 akcija sabiedrībā *Ehituse Hankekeskus OÜ* un 1 akcija sabiedrībā *Artagel Group OÜ*.

A.Tagele ir arī Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valdes locekle un Luminor Pensions Estonia AS valdes priekšsēdētāja, bezpeļņas organizācijas „Igaunijas Mūzikas aģentūra” valdes locekle un bezpeļņas organizācijas „Igaunijas simfoniskais orķestris” valdes locekle.

Armands Ločmelis ir valdes loceklis. A. Ločmelis ir ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (CFA jeb Chartered Financial Analyst) kvalifikāciju; maģistra grādu Latvijas Universitātes Ekonomikas un Vadības fakultātē / Eiropafakultātē, specialitātē Matemātiskā Ekonomika; bakalaura grādu Latvijas Universitātes Ekonomikas un Vadības fakultātē / Eiropafakultātē, specialitātē Analītiskā Ekonomika (*Honours*).

Profesionālā biogrāfija: A. Ločmelim pieredze finanšu nozarē ir kopš 2000. gada. Luminor Asset Management IPAS valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (2010.-2018) un fondu pārvaldnieks (2004. - 2012.).

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

Ar ieguldījumu ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes loceklis atbild par ieguldījumu pārvaldīšanas un risku analīzes jomu, ieskaitot ieguldījumu pārvaldīšanas procesa nepārtrauktības nodrošināšanu, ieguldījumu pārvaldīšanas procesa organizēšanu atbilstoši ieguldījumu ieguldījumu plānu un pensiju ieguldījumu plānu riska profilam ar mērķi nodrošināt ieguldījumu ieguldījumu plānu un pensiju ieguldījumu plānu konkurētspēju.

Iļja Arefjevs ir valdes loceklis un ir atbildīgs par ieguldījumu plāna operacionālās darbības organizēšanu, ieskaitot dalībnieku piesaisti, mārketingu un komunikāciju, juridiskos un regulēšanas jautājumus, grāmatvedības uzskaiti un administrēšanu, kā arī veic citas valdes locekļa funkcijas saskaņā ar Sabiedrības statūtiem. I.Arefjevs 2002. gadā absolvējis Rīgas Ekonomikas augstskolu ar bakalaura grādu ekonomikā un uzņēmējdarbības vadībā. 2005. gadā viņš Latvijas Universitātē ir ieguvis maģistra grādu ekonomikā. No 2013. gada līdz 2016. gadam turpināja studijas Banku augstskolas starpaugstskolu doktoru studiju programmā „Biznesa vadība”, 2017. gadā aizstāvot doktora zinātnisko grādu vadībzinātnē, uzņēmējdarbības vadībā. No 2005. līdz 2007. gadam bijis vecākais pārdošanas vadītājs AS „Hansa atklātais pensiju fonds”, kur bijis atbildīgs par pārdošanas darbību koordinēšanu, kā arī pensiju produktu attīstības jautājumiem. Pirms tam I.Arefjevs ir strādājis par finanšu direktoru SIA *ZetCOM*. 2007. gada novembrī viņš sāka strādāt *Nordea Bank Finland Plc*. Latvijas filiālē un bija atbildīgs par Nordea dzīvības apdrošināšanas un pensiju produktu ieviešanu Latvijā. 2008. gada jūnijā Iļja Arefjevs ir pārtraucis darba attiecības ar *Nordea Bank Finland Plc* Latvijas filiāli, un kopš 2008. gada maija līdz 2018. gada 2. augustam viņš bija Luminor Pensions Latvia IPAS (iepriekšējais nosaukums- IPAS “Nordea Pensions Latvia”) valdes loceklis un kopš 2018. gada 3.

augusta pēc Luminor Pensions Latvia IPAS pievienošanas Luminor Asset Management IPAS viņš ir Luminor Asset Management IPAS valdes loceklis. Tāpat Ilja Arefjevs ir Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds" valdes loceklis kopš 2010. gada.

6.1.5. Informācija par ieguldījumu plāna pārvaldnieku

Tarass Buka, ieguldījumu plāna pārvaldnieks.

Izglītība: maģistra grāds finanšu ekonomikā, BI Norwegian Business School; bakalaura grāds ekonomikā, Rīgas Ekonomikas augstskola.

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 (D) Konservatīvais ieguldījumu plāns”, „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”, „Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns”, „Luminor (N) Aktīvais ieguldījumu plāns”, Luminor (N) Konservatīvais ieguldījumu plāns” un „Luminor (D) Aktīvais ieguldījumu 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. Citi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošie ieguldījumu plāni un ieguldījumu fondi

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

6.1.8. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs, noteikšanas un maksāšanas kārtība

Maksājumu par Plānu pārvaldi maksimālais apmērs noteikts Prospekta 4. punktā.

Maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo un mainīgo daļu aprēķina, uzskaita un ietur normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Atlīdzības Līdzekļu pārvaldītājam pastāvīgā daļa tiek aprēķināta katru darba dienu, ieguldījumu plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējā aprēķina dienā reizinot ar Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības pastāvīgās daļas 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.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības pastāvīgā daļa tiek uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta no ieguldījumu plāna līdzekļiem ne vēlāk kā 3 darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Atlīdzības pastāvīgās daļas apmērs par mēnesi tiek aprēķināts summējot šajā kalendārajā mēnesī aprēķināto katras darba dienas atlīdzību.

Atlīdzības Līdzekļu pārvaldītājam mainīgā daļa tiek aprēķināta katru darba dienu un ieturēta reizi gadā, summējot par katru aprēķina dienu aprēķināto atlīdzības mainīgo daļu. Atlīdzības mainīgā daļa ir

atkarīga no leguldījumu plāna gūtās virspelnas, bet nevar pārsniegt Prospektā noteikto maksimālo apmēru. Atlīdzības mainīgā daļa, ja tāda ir, tiek ieturēta no leguldījumu plāna līdzekļiem ne vēlāk kā 3 darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā gada beigām.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt Prospektā noteikto šīs atlīdzības maksimālo lielumu.

6.1.9. Informācija par atsevišķiem pakalpojumiem, kas saistīti ar leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un ko Līdzekļu pārvaldītājs ir nodevis (deleģējis) citām personām

Līdzekļu pārvaldītājs ir noslēdzis līgumus ar Luminor Bank AS, saskaņā ar kuriem Luminor Bank AS Līdzekļu pārvaldītājam sniedz šādus pakalpojumus: ieguldījumu plānu mārketingu, iekšējais audits, darbības atbilstības kontrole un IT sistēmu uzturēšana.

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. Turētājbankas tiesības un pienākumi saistībā ar leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par leguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu un leguldījumu plāna kontu apkalpošanu. Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi leguldījumu plāna dalībnieku interesēs.

Ja Līdzekļu pārvaldītāja tiesības pārvaldīt leguldījumu plāna līdzekļus izbeidzas, tiesības pārvaldīt leguldījumu plānu pāriet Turētājbankai, izņemot gadījumu, kad Turētājbanka saņem Aģentūras rīkojumu par Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo leguldījumu plāna līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

Turētājbankai ir tiesības: pieprasīt no Līdzekļu pārvaldītāja informāciju par darījumiem ar turēšanā esošo leguldījumu plāna mantu; neveikt darījumus, kas ir pretrunā ar Normatīvajiem aktiem, leguldījumu plāna Prospektu un Turētājbankas līgumu; saņemt no leguldījumu plāna mantas atlīdzību par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu.

Turētājbankai ir pienākumi: glabāt leguldījumu plāna mantu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu; sekot, lai leguldījumu plāna aktīvu vērtība un daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem un leguldījumu plāna Prospektu; izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem, leguldījumu plāna Prospektu un Turētājbankas līgumu; nodrošināt, lai leguldījumu plāna ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un leguldījumu plāna Prospektu; sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumos ar leguldījumu plāna mantu noteiktie maksājumi; uzraudzīt, kā Līdzekļu pārvaldītājs ievēro Prospektā noteiktos ieguldīšanas noteikumus; uzraudzīt zaudējumu novērtēšanas un atlīdzināšanas procesu; savā vārdā celt leguldījumu plāna ieguldītāju prasības pret Līdzekļu pārvaldītāju, ja attiecīgi apstākļi to prasa. Tas neierobežo leguldījumu plāna dalībnieku tiesības celt šādas prasības savā vārdā; celt pretpasību gadījumā, ja sakarā ar tās saistībām tiek vērsta piedziņa pret leguldījumu plāna mantu.

Turētājbankai ir pienākums nekavējoties ziņot Komisijai, Aģentūrai un Līdzekļu pārvaldītāja padomei par Turētājbankai zināmo Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, kas ir pretrunā ar Normatīvajiem aktiem, leguldījumu plāna Prospektu un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild leguldījumu plāna dalībniekiem, Līdzekļu pārvaldītājam un trešajām personām par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Normatīvos aktus vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst „Valsts fondēto pensiju likuma” nosacījumiem,

vai nav iesniegusi pretenziju par minētā likuma noteikumu pārkāpumu, Turētājbanka un Līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par ieguldījumu plānam nodarītajiem zaudējumiem.

Turētājbankas pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Turētājbanku no Normatīvajos aktos un Turētājbankas līgumā paredzētās atbildības.

6.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbankas maksimālās atlīdzības apjoms ir noteikts Prospekta 4. punktā.

Atlīdzība Turētājbankai tiek aprēķināta katru darba dienu, ieguldījumu 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 ieguldījumu 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 mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt Propektā noteikto šīs atlīdzības maksimālo lielumu.

Darījumu izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu (maksā 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.

7. Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība

7.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtēšanas vispārīgie principi

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Finanšu aktīvu novērtēšanai un uzskaitēi pielieto Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus. Ieguldījumu plāna vērtība ir ieguldījumu plāna aktīvu un saistību vērtības starpība.

Ieguldījumu plāna daļas vērtība:

1. ir attiecība starp ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto ieguldījumu plāna daļu skaitu;
2. tiek lietota ieguldījumu plāna daļu aprēķināšanai un dzēšanai;
3. tiek noteikta *euro* ar precizitāti ar septiņām zīmēm aiz komata.

Ieguldījumu plāna pārskata gads ir 12 mēneši. Ieguldījumu plāna pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Nosakot ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību, Līdzekļu pārvaldītājs ievēro sekojošus vispārīgos grāmatvedības principus:

1. Darbības turpināšanas princips. Tiek pieņemts, ka ieguldījumu plāns darbosies arī turpmāk.
2. Konsekvences princips. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšanas metodes netiek mainītas.
3. Piesardzības princips. Novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību.
4. Uzkrāšanas princips. Nosakot ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību, tiek ņemti vērā visi ieguldījumu plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdim.
5. Būtiskuma princips. Finanšu pārskatos tiek atspoguļota visa būtiskā informācija par darījumiem un notikumiem ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdī.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem grāmatvedības principiem un pieņēmumiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro finanšu pārskatu un citu pārskatu pielikumos, norādot, kā tas ietekmēs ieguldījuma plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Ieguldījumu plāna ienākumi tiek iekļauti ieguldījumu plāna vērtības aprēķinā un atkārtoti ieguldīti, ievērojot šā Prospekta 3. sadaļā noteikto ieguldījumu politiku un ierobežojumus.

Ieguldījumu finanšu instrumentos novērtēšana

Ieguldījumu plāna ieguldījumi finanšu instrumentos sākotnēji bilancē tiek atzīti to iegādes vērtībā. Viena veida finanšu instrumentu iegādes vērtību nosaka pēc metodes „pirmais iekšā – pirmais ārā” (FIFO).

Finanšu instrumenti tiek reģistrēti vai izslēgti no uzskaites ar darījuma dienu.

Tālākas uzskaites nolūkā Plāna ieguldījumi finanšu instrumentos tiek klasificēti par:

- patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem;
- aizdevumiem un debitoru parādiem;
- pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

Finanšu instrumentu klasifikāciju nosaka ieguldījumu plāna pārvaldnieks pirms darījuma noslēgšanas, atkarībā no ieguldījuma mērķa.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek klasificēti vai nu kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi, vai kā līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.

Pārdošanai pieejamu, kā arī tirdzniecības nolūkā turētu parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā šo vērtspapīru tirgus slēgšanas cena. Tirgus slēgšanas cena tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku pirkšanas cenas (*bid*) vai attiecīgās biržas cenas.

Ja pārdošanai pieejamu, kā arī tirdzniecības nolūkā turētu parāda vērtspapīru patieso vērtību nevar ticami novērtēt augstāk aprakstītajā kārtībā, tad tos novērtē amortizētajās izmaksās, izmantojot iegādes vērtību un efektīvo procentu metodi.

Līdz termiņa beigām turētus parāda vērtspapīrus novērtē amortizētajās izmaksās, izmantojot iegādes vērtību un efektīvo procentu metodi. Efektīvo procentu metode precīzi diskontē līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību pašreizējai uzskaites vērtībai.

Ieguldījumu kapitāla vērtspapīros un regulētajā tirgū tirgto ieguldījumu fondu patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā šo vērtspapīru tirgus slēgšanas cena šo vērtspapīru pamat tirdzniecības vietā.

Ieguldījumu fondos veiktie ieguldījumi sākotnēji tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Šī vērtība tālāk tiek izmainīta saskaņā ar attiecīgā fonda ieguldījumu apliecību vērtības samazinājumu vai pieaugumu, balstoties uz ieguldījumu fonda vērtības aprēķina dienā pēdējo pieejamo ieguldījumu apliecības atpiršanas cenu.

Kā informācijas avoti par ieguldījumu fondu apliecību vērtību tiek izmantotas attiecīgo fondu pārvaldes sabiedrības, fondu biržas un informācijas sistēmas Reuters un Bloomberg.

Riska kapitāla tirgū veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta saskaņā ar attiecīgās komercsabiedrības jaunāko pieejamo finanšu pārskatu vai citā komercsabiedrības pārvaldes institūcijas izplatītā ziņojumā norādīto informāciju.

Termiņnoguldījumu novērtēšana

Termiņnoguldījumus novērtē, pie pamatsummas pieskaitot uzkrāto procentu daļu, kas tiek aprēķināta no pēdējā procentu izmaksas datuma līdz aprēķina datumam. Nosakot uzkrāto ienākumu, mērķis ir pieskaņoties procentu uzkrāšanas konvencijām tajās bankās, kurās termiņnoguldījumi ir izvietoti.

Darījumu ārvalstu valūtā novērtēšana

Aktīvi ārvalstu valūtās katru darba dienu tiek pārrēķināti saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu.

Grāmatvedībā izmantojamais valūtas kurss ir Eiropas Centrālās bankas publicētais *euro* atsauces kurss, bet, ja konkrētajai ārvalstu valūtai nav Eiropas Centrālās bankas publicētā *euro* atsauces kursa, jāizmanto pasaules finanšu tirgus atzīta finanšu informācijas sniedzēja periodiskajā izdevumā vai tā interneta resursā publicētais valūtas tirgus kurss attiecībā pret *euro*. Pasaules finanšu tirgus atzīti finanšu informācijas sniedzēji ir Financial Times (www.ft.com), Bloomberg (www.bloomberg.com) un Reuters (www.reuters.com).

Atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to izmaksu vērtībā atvasinātā finanšu instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Ja finanšu instrumentu patiesā vērtība ir pozitīva, tie tiek uzrādīti kā aktīvi, ja negatīva – saistības.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām aprēķina datumā. Finanšu instrumentiem, kuriem aktīvs tirgus nepastāv, patieso vērtību nosaka pēc diskontētās naudas plūsmas modeļiem.

7.2. Ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas periodiskums un nodošana atklātībai

Ieguldījumu plāna vērtību un ieguldījumu plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās pulksten 17.00. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek aprēķināta un noapaļota ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Līdzekļu pārvaldītājs līdz nākamās darbdienas pulksten 9.00 informē Aģentūru par aprēķināto ieguldījumu plāna daļas vērtību.

Informācija par ieguldījumu plāna vērtību un ieguldījumu plāna daļas vērtību ir pieejama Luminor Bank AS Latvijas filiālē (tāl. 1880, +371 6717 1880), Luminor Asset Management IPAS (tāl. +371 67077100, tīmekļa vietnēs www.luminor.lv un www.manapensija.lv).

8. Informācija par nodokļiem un nodevām

Saskaņā ar Normatīvajiem aktiem ieguldījumu plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu plāna Prospekta apstiprināšanas brīdī investīciju ienākumiem no vērtspapīru darījumiem un termiņnoguldījumiem nodokļi netiek piemēroti. Ja likumdošanā tiktu paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem vai darījumiem ar ieguldījumu plāna līdzekļiem, Līdzekļu pārvaldītājs šos nodokļu maksājumus segs no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, ieguldījumu plāna dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Prospekta apstiprināšanas brīdī ieguldījumu plāna dalībnieku iemaksas ieguldījumu plānā ar nodokļiem apliktas netiek. Sasniedzot pensijas vecumu, pensijas, kas tiks aprēķinātas bijušajiem ieguldījumu plāna dalībniekiem tiks apliktas ar ienākuma nodokli vispārējā normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Šajā ieguldījumu 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.

Ieguldījumu plāns „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns” veic valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju sistēmas 2.līmeņa) līdzekļu pārvaldīšanu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un ieguldījumu 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. Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu apstiprinājums par Prospektā iekļautās informācijas patiesumu

Mēs apliecinām, ka šajā prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.

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

Valdes loceklis _____

Armands Ločmelis

Valdes loceklis _____

Iļja Arefjevs