

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.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns”

(Iepriekšējais nosaukums Nordea Konservatīvais ieguldījumu plāns)

Ieguldījumu plāna pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS (turpmāk tekstā – Sabiedrība), kas ir Luminor Group AB koncernā ietilpstoša komercsabiedrība

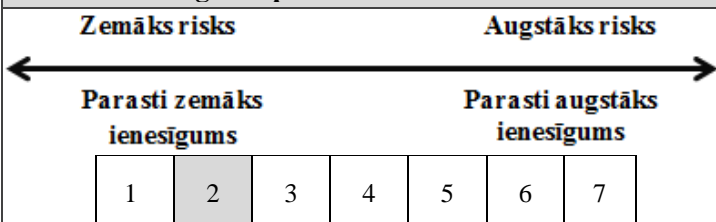
Mērķi un ieguldījumu politika

- Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt lai arī nelielu, bet stabilu ieguldījumu plānā uzkrāto līdzekļu ienesīgumu, pieļaujot salīdzinoši zemas kapitāla īstermiņa svārstības. Kapitāla pieaugums ilgtermiņā tiks sasniegts, ievērojot disciplinētu un labi organizētu ieguldījumu procesu.
- Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu – valstu un uzņēmumu obligācijās, parādzīmēs, noguldījumos kredītiestādēs un citos instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Šie ieguldījumi var tikt veikti ar ieguldījumu fondu starpniecību.
- Nav paredzēti ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, ieskaitot ieguldījumu fondus, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.
- Nav paredzēti ieguldījumi riska kapitāla tirgū.
- Nav paredzēta ieguldījumu koncentrācija kādā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē.
- Nav paredzēts uz ieguldījumu plāna rēķina veikt aizņēmumus.

Paredzamais ieguldījumu sadalījums pa ieguldījumu veidiem:

- Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumi ieguldījumu fondos var veidot līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumi parāda vērtspapīros, ieskaitot ieguldījumu fondus, kuri veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, var veidot līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai gadījumos, kad nepieciešams nodrošināties pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.
- Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Riska un ienesīguma profils



Skaidrojums par riska kategoriju:

Sintētiskais rādītājs parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības svārstīgumu. Ieguldījumu plāns ir iekļauts 2.riska kategorijā, un tā vēsturiskais ienesīguma svārstīgums nedēļā pēdējo piecu gadu laikā ir bijis robežās no 0.50% līdz 2.00% .

- norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties;
- zemākā riska kategorija nenozīmē, ka risks nepastāv.

Ieguldījumu plānam būtisku risku apraksts:

- Kredītrisks ir risks, ka ieguldījumu plāna līdzekļos ietilpstoša 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, līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.
- Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkušāns, pārdošanas vai cita veida darījums ar plāna līdzekļiem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti.
- Darījuma partnera 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

tirdzniecību parasti veic regulētajos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

- Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.
- Tirgus risks – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, tiek dažādoti ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.
- 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.
- Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko var izraisīt nepilnīgi vai neatbilstoši iekšējie procesi, personāls, tehnoloģiskās sistēmas vai ārēji faktori. Operacionālo risku samazina, izveidojot detalizētas procedūras Sabiedrības būtisko procesu izpildei un kontrolējot šo procedūru ievērošanu, izmantojot pārbaudītus tehnoloģiskos risinājumus, ieviešot rūpīgi izanalizētas tehnoloģijas, veidojot būtisko datu bāzu rezerves kopijas, kontrolējot informācijas sistēmas lietotāju piekļuves tiesības, kā arī regulāri veicot Sabiedrības darbībai raksturīgo risku pašnovērtējumu. Operacionālais risks ietver arī risku, kas saistīts ar ieguldījumu plānu līdzekļu glabāšanu jeb turētājbankas darbību.

paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku,

Maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi

Maksājumi, ko jūs veicat, tiek izmantoti, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šie maksājumi var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī

Maksājuma pastāvīgā daļa kopā: 0.80%

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam 0.70%

Atlīdzība līdzekļu turētājam 0.10%

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 turētājam.

Maksājuma mainīgā daļa netiek piemērota

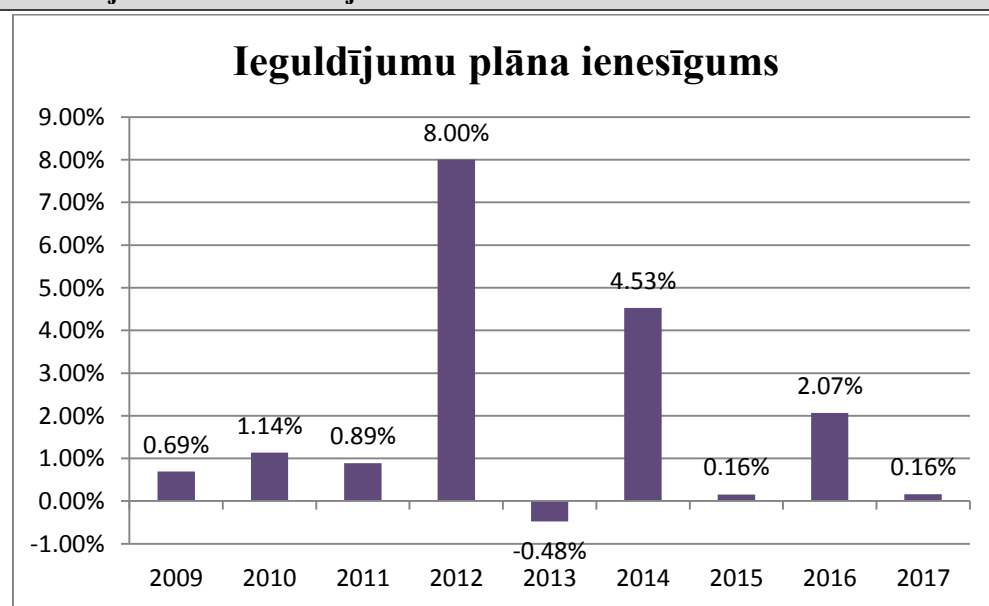
Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem, ir 0.80% gadā no ieguldījumu plānu aktīvu vidējās vērtības.

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

KIK=1.00% (aprēķinā izmantoti 2017.gada dati)

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu plāna prospekta 4.nodaļā, kas elektroniski pieejama www.luminor.lv

Līdzšinējās darbības rādītāji



Ieguldījumu plāna ienesīgumu aprēķina kā ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņu pārskata gada laikā attiecību pret tās vērtību pārskata gada sākumā, izsakot to procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē.

Ieguldījumu plāns uzsācis darbību 2009.gadā.

Praktiska informācija

- Līdzekļu turētājbanka: Luminor Bank AS (Igaunija), ko Latvijā pārstāv Luminor Bank AS Latvijas filiāle.
- Dalībniekam ir tiesības divas reizes gadā mainīt ieguldījumu plānu, kā arī vienu reizi gadā mainīt līdzekļu pārvaldītāju
- Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties: 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai 2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.
- 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".
- Papildu informāciju par ieguldījumu plānu var iegūt Luminor Bank AS Latvijas filiāles klientu apkalpošanas centros, zvanot uz informāciju tālruni 1880, tīmekļa vietnēs www.luminor.lv un www.manapensija.lv, kā arī Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, LV-1013, Rīga.
- 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.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 2019.gada 2.janvārī.