

**Valsts fondētās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna
„Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns” (Iepriekšējais nosaukums – Luminor (N) 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	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.

SATURA RĀDĪTĀJS

1.	PROSPEKTĀ LIETOTIE SAĪSINĀJUMI UN TERMINI.....	3
2.	VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	5
3.	IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS UN ATLĪDZĪBAS.....	5
4.	IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI	6
	4.1. Ieguldījumu politika	6
	4.2. Ieguldījumu objekti un veidi	6
	4.3. Ieguldījumu ierobežojumi	8
5.	RISKI	10
6.	IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIEKU TIESĪBAS	11
7.	IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE.....	12
	7.1. Līdzekļu pārvaldītājs	12
	7.2. Turētājbanka	15
	7.3. Zvērināts revidents	16
	7.4. Ar Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītu pakalpojumu deleģēšana. 16	
8.	IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PROCEDŪRA.....	16
	8.1. Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības noteikšana	16
	8.2. Informācija par Ieguldījumu plāna līdzekļu un daļas vērtības aprēķinu un kādā veidā šī informācija tiek nodota atklātībā.....	17
	8.3. Procedūra, saskaņā ar kuru Ieguldījumu plāna ienākumi tiek ieguldīti atkārtoti 17	
9.	INFORMĀCIJA PAR KAPITĀLA IZMAKSU, NODOKĻIEM UN NODEVĀM.....	17
10.	APSTIPRINĀJUMS PAR IEGULDĪJUMU PLĀNA PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU.....	18

1. PROSPEKTĀ LIETOTIE SAĪSINĀJUMI UN TERMINI

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Aprēķina brīdis – diena, uz kuru nosaka Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību.

Dalībvalsts – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.

Informācijas sniedzējs – informācijas par finanšu instrumentiem sniedzējs (piemēram, *Bloomberg, Reuters*).

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 – 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 – likvīdas 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 plāns – "Luminor Aktīvais ieguldījumu Ieguldījumu plāns".

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.

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

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Turētājbanka – 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. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Ieguldījumu plāna galvenais mērķis ir, pārvaldot Ieguldījumu plāna dalībnieku fondēto pensiju kapitālu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un šajā Prospektā noteiktajām procedūrām un noteikumiem, nodrošināt Ieguldījumu plānā uzkrāto līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu. Lai sasniegtu šo mērķi, Ieguldījumu plāna līdzekļus var ieguldīt dažādos finanšu instrumentos (piemēram, kapitāla un parāda vērtspapīros), termiņnoguldījumos, kā arī citos ieguldījumu veidos. Līdz 50 procentiem no Ieguldījumu plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros gan tieši, gan ar ieguldījumu fondu starpniecību, un šo kapitālu vērtspapīru ieguldījumu procentuālā daļa var būt no 0 % līdz 50 % no Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības. Paredzams, ka kapitāla pieaugums ilgtermiņā tiks sasniegts, ievērojot disciplinētu un labi organizētu ieguldījumu procesu gan attiecībā uz kapitāla vērtspapīriem, gan citiem ieguldījumu veidiem.

Lai uzsāktu dalību Ieguldījumu plānā, iepriekšēja ieguldījumu pieredze nav nepieciešama. Potenciālajiem dalībniekiem Ieguldījumu plāns jāizvēlas, galvenokārt pamatojoties uz pieņemamo riska līmeni un ieguldījumu termiņu. Ieguldījumu plāns ir piemērots dalībniekiem, kuri dod priekšroku kapitāla ilgtermiņa pieaugumam un kuri pieņem kapitāla īstermiņa svārstības. Šī Ieguldījumu plāna tipiskajam dalībniekam ir neitrāla vai pozitīva attieksme pret risku. Ir ieteicams izvēlēties šo Ieguldījumu plānu kapitāla uzkrāšanai ilgākā laika posmā. Detalizētāka informācija ir pieejama dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas dokumentā.

Jebkādus Prospekta grozījumus pieņem Līdzekļu pārvaldītāja valde. Grozījumi tiek iesniegti Aģentūrā un pēc tam reģistrēti Komisijā. Ieguldījumu plāna dalībniekiem ir tiesības Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu.

3. 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 7.1.8. sadaļā.

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 Ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem 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 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.

4. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

4.1. 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 4.2. 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 5. punktā.

4.2. Ieguldījumu objekti un veidi

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

4.2.1. 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;

4.2.2. naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējušas vai garantējušas valsts un starptautiskās finanšu iestādes, kuras neatbilst 4.2.1. 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;

4.2.3. 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 4.2.4. punktā noteiktajām prasībām;

4.2.4. 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 4.2.4. 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 4.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

4.2.5. noguldījumos kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai 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 prudenčuālajām 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;

4.2.6. ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā vai citā Dalībvalstī;

4.2.7. 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.

4.2.8. riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

4.3. Ieguldījumu ierobežojumi

4.3.1. 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 4.3.1. punkta a) apakšpunktā minētajiem vērtspapīriem;
- e) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 4.2.4. punkta c) apakšpunktā minētajos vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem;
- f) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 4.2.2. 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, bet visu ieguldījumu kopsomma 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 vērtība 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.

4.3.2. 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.

4.3.3. 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 pirkšanu 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 4.3.1. 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 kreditēšanas darījumos; b) vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas 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 šā Prospekta 8. punktu.

Ieguldījumu plāna prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtējiem 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.

Sabiedrība 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.

5. 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.

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 Ieguldījumu plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.

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, 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, 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.

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 cenšas efektīvi pārvaldīt 5. punktā minētos riskus, taču tas negarantē šādu risku neiestāšanos.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKU TIESĪBAS

6.1. 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:

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

6.2. 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.

7. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

7.1. Līdzekļu pārvaldītājs

7.1.1. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese

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

7.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība tika nodibināta 2004. gada 1. septembrī un reģistrēts Uzņēmumu reģistrā 2004. gada 10. septembrī. Sabiedrības 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).

7.1.3. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāla un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

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

7.1.4. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja padomes un valdes locekļiem

Padome

Sabiedrības padome nav tieši iesaistīta Ieguldījumu plāna pārvaldībā. Padome pārstāv akcionāru intereses akcionāru sapulču starplaiķā un uzrauga valdes darbību Normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītājjastatutos noteiktajā kārtībā.

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 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 Bank (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

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 maksimālo maksājumu apjomu, kas nedrīkst būt lielāks par Prospektā norādīto kopējo apjomu.

Angelika Tagele (*Angelika Tagel*). A.Tagele 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, atbildības 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 plānu un pensiju Ieguldījumu plānu riska profilam ar mērķi nodrošināt ieguldījumu plānu un pensiju Ieguldījumu plānu konkurētspēju.

Iļja Arefjevs. I.Arefjevs ir valdes loceklis un ir atbildīgs par Ieguldījumu plāna operacionālās darbības organizēšanu Ieguldījumu plān, 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 aizstāvēja 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 Iļja Arefjevs ir *Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds”* valdes loceklis kopš 2010. gada.

7.1.5. 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.

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*”.

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

7.1.6. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem

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

7.1.7. 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*”.

7.1.8. Maksājumu par Ieguldījumu plānu pārvaldi apmērs, to noteikšanas un maksāšanas kārtība

Maksājumu par Ieguldījumu plānu pārvaldi maksimālais apmērs noteikts Prospekta 3. punktā.

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

7.2. Turētājbanka

7.2.1. 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.

7.2.2. 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.

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

Turētājbankas pienākumi ir šādi:

- a) glabāt Ieguldījumu plāna līdzekļus atbilstoši Normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumam;
- b) sekot, lai Ieguldījumu plāna daļu reģistrācija un dzēšana norit Ieguldījumu plāna vārdā un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu;
- c) pārlicināties, ka Ieguldījumu 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 Ieguldījumu plāna ieņēmumi tiek izmantoti saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu,
- f) sekot, lai darījumos ar Ieguldījumu 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 Ieguldījumu plāna dalībniekiem, Līdzekļu pārvaldītāju un trešajām personām par zaudējumiem, kas rodas, ja Turētājbanka tīši 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 Ieguldījumu plāna pārvaldi un citu Turētājbankas līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu, ir atkarīgs no Ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Turētājbankas atlīdzību aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar maksas likmi par Ieguldījumu 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 3. punktā. Maksa tiek izmaksāta no Ieguldījumu plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

7.3. Zvērināts revidents

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

7.4. Ar Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītu pakalpojumu deleģēšana

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

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

8.1. Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības noteikšana

8.1.1. 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.

8.1.2. Parāda vērtspapīra vērtības noteikšana:

- a) Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā tās pēdējā pieejamā tirgus slēgšanas cena uz vērtības noteikšanas brīdi, kas tiek iegūta no Informācijas sniedzējiem. Tirgus slēgšanas cena tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku pirkšanas cenas (*bid*) vai attiecīgās biržas cenas.
- b) Ja Informācijas sniedzējs vai attiecīgā birža nesniedz šādu informāciju par attiecīgo Parādzīmi, tad Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā pirkšanas cena (*bid*), ko piedāvā konkrētā Tirgus uzturētājs. Ja pirkšanas cenu piedāvā vairāki Tirgus uzturētāji, tad Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā augstākā piedāvātā pirkšanas cena.
- c) Ja nav iespējams iegūt šādu pirkšanas cenu vai arī ja piedāvātā pirkšanas cena neatbilst Parādzīmes Patiesajai vērtībai, Parādzīmes vērtības noteikšanai tiek izmantota diskontētās naudas plūsmas metode saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem.
- d) Ja parādzīme sākotnēji tika iegādāta ar nolūku turēt to līdz dzēšanai, tās vērtība tiek noteikta pēc koriģētās iegādes vērtības metodes saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem.

8.1.3. Regulētā tirgū iekļauta Kapitāla vērtspapīra un biržā tirgota ieguldījumu fonda vērtība ir tā pēdējā Aprēķina brīdī pieejamā tirgus slēgšanas cena.

8.1.4. Regulētajā tirgū neiekļautā Kapitāla vērtspapīra vērtības noteikšana:

- a) Ja Kapitāla vērtspapīrs nav iekļauts Regulētajā tirgū, tā vērtība tiek noteikta kā Patiesā vērtība.
- b) Pret Ieguldījumu plāna Kapitāla vērtspapīru izlaistā pirkšanas iespējas darījuma (*warrant*) vērtība tiek noteikta kā starpība starp šī pirkšanas iespējas darījuma izpildes

cenu un Kapitāla vērtspapīra tirgus cenu.

8.1.5. Ieguldījumu fonda un alternatīvā fonda, apliecību vērtības noteikšana: ieguldījumu fonda apliecības, kas ir Ieguldījumu plāna līdzekļu sastāvdaļa, tiek novērtētas, reizinot pēdējo pieejamo ieguldījumu fonda apliecības cenu ar Ieguldījumu plānam piederošo apliecību skaitu.

8.1.6. Vērtības noteikšana ieguldījumiem riska kapitāla tirgū: ieguldījumu riska kapitāla tirgū tiks novērtēti to patiesajā vērtībā. Šo ieguldījumu patiesā vērtība ir Ieguldījumu plānam piederošā ieguldījuma komercsabiedrībā vērtība, kas noteikta, pamatojoties uz pēdējo pieejamo šīs komercsabiedrības finanšu pārskatu.

8.1.7. 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.

8.2. Informācija par Ieguldījumu plāna līdzekļu un daļas vērtības aprēķinu un kādā veidā šī informācija tiek nodota atklātībā

Ieguldījumu plāna līdzekļu un tā daļas vērtību aprēķina par katru darba dienu plkst. 17:00. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība ir starpība starp Ieguldījumu plāna aktīviem un saistībām. Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir attiecība starp Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Ieguldījumu plāna daļu skaitu.

Informācija par Ieguldījumu plāna līdzekļu un daļas vērtību par iepriekšējo darba dienu 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.

8.3. Procedūra, saskaņā ar kuru Ieguldījumu plāna ienākumi tiek ieguldīti atkārtoti

Visi procenti, dividendes un citi ienākumi, ko saņem Ieguldījumu plāns, tiks ieguldīti atkārtoti saskaņā ar Ieguldījumu plāna ieguldījumu politiku, kas izklāstīta 4.1. punktā.

9. INFORMĀCIJA PAR KAPITĀLA IZMAKSU, NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Ieguldījumu plāns nav juridiska persona un tādēļ nav nodokļu maksātājs. Ja tiesību akti paredz nodokļu piemērošanu ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem, tad Līdzekļu pārvaldītājs maksā šādus nodokļus no Ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Ieguldījumu plāna līdzekļi ir daļa no Shēmas. Mainot ieguldījumu plānu, iedzīvotāju ienākuma nodokli nepiemēro Shēmas kapitāla vērtības palielinājumam. Izbeidzot dalību Shēmā, Ieguldījumu 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.

**10. APSTIPRINĀJUMS PAR IEGULDĪJUMU PLĀNA PROSPEKTĀ
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.”

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

Valdes loceklis

Armands Ločmelis

Valdes loceklis

Iļja Arefjevs