

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKĀM PAREDZĒTĀPAMATINFORMĀCIJA

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 plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai ieguldījumu plānā.

Ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"
Ieguldījumu plāna pārvaldītājs ir IPAS "Indexo"

Mērķi un ieguldījumu politika:

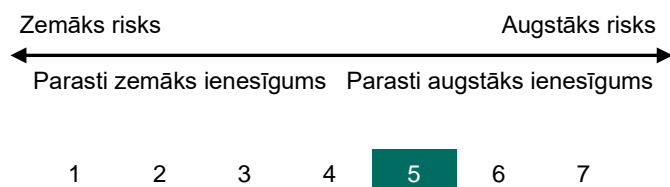
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu, kas pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus iesaistīgumu, un nodrošināt plāna dalībniekiem pēc iespējas zemākas izmaksas.

Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Pārvaldītājs līdzekļus iegulda pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Tādējādi līdzekļi tiek netieši ieguldīti pasaules finanšu tirgos kopumā.

Līdzekļi tiek primāri ieguldīti kapitāla vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos. Likviditātes nodrošināšanai līdzekļi var tikt ieguldīti arī noguldījumos kredītiestādēs un kvalitatīvos īstermiņa naudas tirgus instrumentos.

Līdz 7% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos.

Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi. Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem. Aizņēmumu uz ieguldījumu plāna rēķina kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt iesaistīgumu.

Riska un iesaistīguma profils:

Ieguldījumu plāns iekļauts 5. riska kategorijā, jo pēdējo 5 gadu iesaistīguma gada svārstīgums ir robežās no 10.0% līdz 15.0%. Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāns ir sācis darbību 05.02.2018., periodam pirms ieguldījumu plāna darbības sākuma svārstīgums aprēķināts, izmantojot atsaucies ieguldījumu portfeli, kuru veido investīcijas ieguldījumu fondos, atbilstoši ieguldījumu politikā paredzētajiem ieguldījumu ierobežojumiem. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāna būtisko risku apraksts:

Tirgus risks – ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgus svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādāzīmju tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot līdzekļus dažādu reģionu, nozaru un klašu vērtspapīru tirgiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Likviditātes risks – Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt ieguldījumu plāna aktīvus var apgrūtināt ieguldījumu plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no aktīviem naudas līdzekļu veidā.

Valūtas risks – Daļa no ieguldījumu plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks), kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti ar šādiem ierobežojumiem:

- ieguldījumu fondos, kuri var investēt kapitāla vērtspapīros, un Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 7% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- vienā ieguldījumu fondā, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu, var tikt ieguldīti līdz 25% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- naudas tirgus instrumentos var tikt ieguldīti līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- vienā kredītiestādē var tikt ieguldīti līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums nav attiecināms uz prasībām uz pieprasījumu pret ieguldījuma plāna turētājbanku;
- ieguldījumi tiek veikti pasaules ieguldījumu fondos, kuru ESG rādītāji ir augstāki par vidējiem

Līdzekļi netiek ieguldīti:

- kapitāla vērtspapīros, izņemot netieši, ieguldot ieguldījumu fondos;
- parāda vērtspapīros (obligācijās), izņemot naudas tirgus instrumentus ieguldot ar ieguldījumu fondu starpniecību;
- riska kapitāla tirgū;
- atvasinātajos finanšu instrumentos;
- virtuālajās valūtās;
- citos finanšu instrumentos, kas šeit nav minēti.

Iegulda ārzemju valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī ieguldījumu plāna aktīvu vērtība. Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka ieguldījumu plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no aktīviem (līdz 10% vienā valūtā). Netiešais valūtas risks tiek samazināts, ieguldījumu plāna obligāciju portfeli ieguldot eiro nominētu obligāciju indeksiem piesaistītos indeksu fondos.

Operacionālais risks – iespēja ieguldījumu plānam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu līdzekļu pārvaldītāja iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu dēļ, ieskaitot juridisko risku. Risku samazina, līdzekļu pārvaldītājam ievērojot stingrus iekšējās kontroles mehānismus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks – rodas, ja ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Risks tiek samazināts, plāna līdzekļus ieguldot tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos un regulētos ieguldījumu vai alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī rūpīgi izvērtējot fondu un to pārvaldītāju kvalitāti, reputāciju un uzticamību.

Citi riski – politiskais un ekonomiskais risks, nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, juridiskie riski, biznesa riski, sadarbības partneru riski un citi.

Pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar ieguldījumu plāna darbību saistītos riskus.

Maksājumi:

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

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī

Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.:	0.50% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.42% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.08% gadā
Atlīdzība trešajām personām	0.00%

Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt reizi gadā

No ieguldījuma plāna līdzekļiem **netiek ieturēta** mainīgā maksājuma daļa.

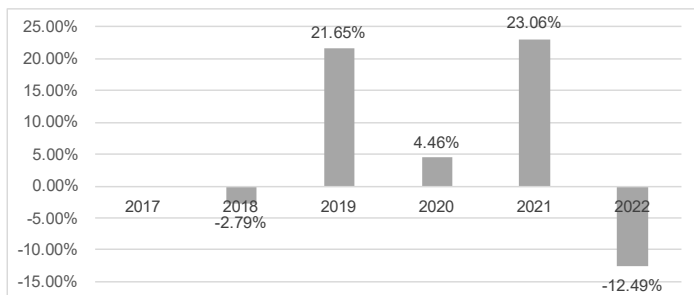
Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem, ir 0.50% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

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

KIK = 0.53 % (par 2022. gadu)

Papildus informācija par maksājumiem atrodama ieguldījumu plāna prospekta 3. sadaļā, 6.–7. lpp. Prospekts atrodams IPAS "Indexo" mājaslapā www.indexo.lv.

Līdzekļu pārvaldītājs un turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā. Līdz ar to, faktiskais maksājumu apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.

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.

Ieguldījumu plāns sācis darbību 2018. gada 5. februārī. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija:

Līdzekļu turētājs: "Swedbank" AS

Plāna dalībniekiem ir tiesības mainīt savu fondētā pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi kalendāra gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu var veikt ne biežāk kā divas reizes kalendāra gadā.

Kad Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks sasniedz vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, tam ir tiesības izvēlēties:

- 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām", vai
- 2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

Ja Plāna dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, dalībnieka Plānā uzkrātais kapitāls tiek izmantots saskaņā ar dalībnieka dzīves laikā atbilstoši "Valsts fondēto pensiju likumam" prasībām norādīto pensijas kapitāla izmantošanas izvēli.

Papildu informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, līdzekļu pārvaldītāju ziņojumus u.c.) var iegūt IPAS "Indexo" mājas lapā www.indexo.lv kā arī IPAS "Indexo" birojā (Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV 1010) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00. Ieguldījumu plāna prospekts pieejams arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

Uzraugošā iestāde: Latvijas banka

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

IPAS "Indexo" ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas banka. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 2023. gada 27. janvārī.