



Pielikums Nr.1a pie Līguma par valsts fondēto  
pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP 8/2004.  
Līgums noslēgts 04.08.2004.  
Līguma darbības termiņš 31.12.2022  
Līgums saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 22.07.2004.

## **Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “INVL Ekstra 16+” PROSPEKTS**

**Līdzekļu pārvaldītājs:**

**IPAS „INVL Asset Management”**

**Turētājbanka:**

**”SWEDBANK” AS**

Ieguldījumu plāna prospekts ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Astra Krājfondi”” valdes sēdē 2006. gada 31. maijā.

Šis ieguldījumu plāna prospekts ir pielikums līgumam Nr. LP-8/2004 par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kas noslēgts starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Astra Krājfondi”” 2004. gada 4. augustā. Līguma darbības termiņš ir līdz 2012. gada 31. decembrim. Līgums ir saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 2004. gada 22. jūlijā.

Ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par ieguldījumu plānu un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt IPAS „INVL Asset Management” birojā (adrese: Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija; telefons: 67092988 ) darba dienās no plkst. 8:30 līdz 17:30, kā arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās.

Pirms lēmuma pieņemšanas par šī ieguldījuma plāna izvēli, ieteicams iepazīties ar ieguldījumu plāna prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo ieguldījumu plāna prospektu un saglabājiet to kā galveno informācijas avotu.

Ieguldījumu plāna prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet tekstam latviešu valodā ir noteicošais juridiskais spēks. Plāna Prospekts ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Astra Krājfondi”” padomes sēdē 2006. gada 16. jūnijā un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2006. gada 12. jūlijā. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Astra Krājfondi”” padomes sēdē 2007. gada 28. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2007. gada 14. decembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “LKB Krājfondi”” valdes sēdē 2008. gada 10. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 23. decembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2010. gada 11. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 30. novembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2010. gada 16. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 20. decembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2011. gada 24. augustā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 15. septembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2011. gada 23. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 30. novembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2012. gada 3. maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 31. maijā. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2012. gada 9. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 1. novembrī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2013. gada 12. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 3. aprīlī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2013. gada 12. martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 4. aprīlī. Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „Finasta Asset Management” valdes sēdē 2014. gada 16. jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 25. jūlijā.

Plāna Prospekta grozījumi apstiprināti IPAS „INVL Asset Management” valdes sēdē 2015. gada \_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2015. gada \_\_\_\_ . \_\_\_\_\_.

## Satura rādītājs

### Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

- 1. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldes izmaksu un atlīdzību kopsavilkums**
  - 1.1. Maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi
  - 1.2. Citi maksājumi
- 2. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi**
  - 2.1. Ieguldīšanas mērķis
  - 2.2. Ieguldījumu politika
  - 2.3. Ieguldījumu objekti un veidi
  - 2.4. Ieguldījumu ierobežojumi
    - 2.4.1. Ieguldījumi valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros
    - 2.4.2. Ieguldījumi komercsabiedrību kapitāla vai parāda vērtspapīros
    - 2.4.3. Noguldījumi kredītiestādēs
    - 2.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondos
    - 2.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos
    - 2.4.6. Uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība
    - 2.4.7. Citi ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi un nosacījumi
- 3. Ieguldījumu riski**
- 4. Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības**
  - 4.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam
  - 4.2. Tiesības saņemt informāciju
- 5. Ieguldījuma plāna pārvalde**
  - 5.1. Līdzekļu pārvaldītājs
    - 5.1.1. Sabiedrības nosaukums
    - 5.1.2. Juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta
    - 5.1.3. Reģistrācijas datums Komercreģistrā
    - 5.1.4. Vienotais reģistrācijas numurs
    - 5.1.5. Dibināšanas / Reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls
  - 5.2. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem
    - 5.2.1. Padome
    - 5.2.2. Valde
  - 5.3. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks
  - 5.4. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem
  - 5.5. Informācija par citiem Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem
  - 5.6. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
  - 5.7. Turētājbanka
    - 5.7.1. Turētājbankas nosaukums
    - 5.7.2. Juridiskā adrese
    - 5.7.3. Izpildinstitūcijas atrašanās vieta
    - 5.7.4. Reģistrācijas datums Uzņēmumu reģistrā
    - 5.7.5. Reģistrācijas numurs
  - 5.8. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas
  - 5.9. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība
  - 5.10. Ieguldījumu plāna zvērīnāts revidents
- 6. Ieguldījumu plāna līdzekļu un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība**
  - 6.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi
  - 6.2. Ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanas metodes
    - 6.2.1. Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo kapitāla un parāda vērtspapīru novērtēšana
    - 6.2.2. Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru novērtēšana
    - 6.2.3. Ieguldījumu fondu apliecību novērtēšana
    - 6.2.4. Termiņnoguldījumu novērtēšana
    - 6.2.5. Atvasināto vērtspapīru novērtēšana
    - 6.2.6. Ieguldījumu plāna saistību vērtības aprēķināšana
    - 6.2.7. Aktīvu un saistību ārvalstu valūtā pārvērtēšana
    - 6.2.8. Ienākumu un izdevumu uzskaitē
    - 6.2.9. Ieguldījumu plāna aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība
  - 6.3. Informācijas sniegšana par ieguldījumu plāna līdzekļu un ieguldījumu plāna daļu vērtību
  - 6.4. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība
- 7. Informācija par nodokļiem un nodevām**
- 8. Līdzekļu pārvaldītāja valdes paziņojums par ieguldījumu plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu**

## LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

<b>Aģentūra un/vai VSAA</b>	Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra;
<b>EEZ</b>	Eiropas ekonomiskā zona;
<b>Finansu instruments</b>	vienošanās, kas vienlaicīgi vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla instrumentu;
<b>Ieguldījumu plāns</b>	sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts Ieguldījumu plāna Prospektā un saskaņā ar kuru notiek Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana; šajā Prospektā – Ieguldījumu plāns “INVL Ekstra 16+”;
<b>Ieguldījumu plāna dalībnieks</b>	persona, kas ir reģistrēta VSAA par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku un kuras iemaksas VSAA ir nodevusi pārvaldīšanai dalībnieka izvēlētajam līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās Ieguldījumu plāna kontā Turētājbankā;
<b>Ieguldījumu plāna daļa</b>	uzskaites vienība, kas tiek izmantota Ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs;
<b>Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība</b>	Ieguldījumu plāna aktīvu un saistību vērtības starpība;
<b>Ieguldījumu plāna līdzekļi</b>	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar attiecīgo ieguldījumu plānu;
<b>Ieguldījumu plāna prospekts</b>	Ieguldījumu plāns “INVL Ekstra 16+” prospekts. Ieguldījumu plāna prospekts ir sistematizēts noteikumu kopums, saskaņā ar kuru notiek Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana;
<b>Komisija un/vai FKTK</b>	Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas atbilstoši savam darbības mērķim un uzdevumiem regulē un pārrauga finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību;
<b>Likums</b>	Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums;
<b>Līdzekļu pārvaldītājs un/vai Sabiedrība</b>	IPAS „INVL Asset Management”;
<b>ESAO</b>	Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija;
<b>Patiesā vērtība</b>	summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams izpildīt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām;
<b>Pārvaldīšanas līgums</b>	Līgums starp Aģentūru un Līdzekļu pārvaldītāju, kas nosaka Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas kārtību;
<b>Riska samazināšanas princips</b>	finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Ieguldījumu plāna līdzekļus Ieguldījumu objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus;
<b>Turētājbanka</b>	“SWEDBANK” AS;
<b>Valsts fondēto pensiju shēma</b>	valsts organizēts iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas, nepalielinot kopējo iemaksu apmēru vecuma pensijām, dod iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu, daļu no vecuma pensiju iemaksām ieguldot vērtspapīros un citos aktīvos Likumā noteiktajā kārtībā;
<b>Riska kapitāla tirgus</b>	tirgus, kas piedāvā kapitālu komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.
<b>Normatīvie akti</b>	Likums, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komisijas noteikumi un citi Latvijas Republikas normatīvie akti, kas reglamentē Valsts fondēto pensiju shēmas darbību.

## 1. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDES IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

### 1.1. Maksimālie maksājumi par leguldījumu plāna pārvaldi

Maksimālais apmērs maksājumam par leguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz 2% no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

Kopējie maksimālie maksājumi par leguldījumu plāna pārvaldi (procentos no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības), sākot ar 2015.gada 1.janvāri ir šādi:

Maksājuma veids	Maksājuma apjoms (% gadā no aktīvu vidējās vērtības)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	1,00%
- t.sk. maksājumi Sabiedrībai	0,90%
- t.sk. maksājumi Turētājbankai:	0,10%
Maksājuma mainīgā daļa:	1,00%
Kopā:	2,00%

Līdzekļu pārvaldītājam maksājumu par leguldījumu plāna pārvaldi veido:

- 1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 1% no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no leguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar leguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;
- 2) maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par leguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no leguldījumu plāna ienesīguma. Maksājuma mainīgā daļa nepārsniedz 1% no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

### 1.2. Citi maksājumi

Darījumu izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar leguldījumu plāna līdzekļiem veikšanu (maksa par pārskaitījumu veikšanu, darījumu komisijas maksas un citas līdzīgas izmaksas), ja tās pamatotas ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem, tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu.

No leguldījumu plāna līdzekļiem var veikt maksājumus trešajām personām un citus maksājumus, kas saistīti ar leguldījumu plāna darbību un kas nav darījumu izmaksas, kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, šādā gadījumā samazinot maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam un/vai Turētājbankai par leguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgo daļu, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai prospektā noteiktais maksimālais maksājuma par leguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgās daļas apmērs.

Detalizēta informācija par leguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksām un atlīdzību sniegta šī leguldījumu plāna prospekta sadaļā “leguldījumu plāna pārvalde”.

*Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam jāsedz tieši vai netieši, piedaloties šajā leguldījumu plānā. Detalizēta informācija par leguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksām un atlīdzību sniegta šī leguldījumu plāna prospekta sadaļā “leguldījumu plāna pārvalde”.*

## 2. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

### 2.1. Ieguldīšanas mērķis

Ieguldījumu plāna “INVL Ekstra 16+” mērķis ir panākt ieguldījumu plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pastāvīgu pieaugumu, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu, lai nodrošinātu ieguldījumu plāna dalībniekiem lielāku vecuma pensiju.

### 2.2. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plānam ir izvēlēta aktīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks galvenokārt ieguldīti valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētās vai garantētās parādzīmēs un obligācijās, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Ieguldīt līdzekļus ieguldījumu fondos ir iespējams izmantot pasaules vadošo līdzekļu pārvaldnieku zināšanas un uzkrāto pieredzi finanšu tirgus jomā. Investīcijas ieguldījumu fondos dod iespēju panākt papildus riska samazināšanu, jo fondu portfeļi, atšķirībā no atsevišķiem vērtspapīriem, parasti ir labāk pasargāti pret vērtību svārstībām. Riska kapitāla tirgū var ieguldīt līdz 5% no plāna aktīviem. Ārvalstu valūtas riska un procentu likmju svārstību riska ierobežošanai Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atvasinātos līgumus.

Ieguldījumi tiks veikti gan īstermiņa, gan ilgtermiņa finanšu instrumentos un galvenokārt ar mērķi turēt šos ieguldījumus līdz to dzēšanai vai termiņa beigām.

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

Līdzekļu pārvaldītājs daļu no ieguldījumu plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu ieguldījumu plāna atbilstošu likviditāti, kā arī gadījumos, kad nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus ieguldījumu plāna mērķa sasniegšanai.

Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju, kā arī uzrauga tos ieguldījumu plāna ieguldījumus, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi. Pirms jebkura ieguldījuma veikšanas Līdzekļu pārvaldnieks veic analīzi, lai noteiktu, vai plānotais ieguldījums veicinās ieguldījumu plāna mērķu sasniegšanu.

### 2.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti sekojošos finanšu instrumentos:

- 1) valsts, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros;
- 2) noguldījumos kredītiestādēs;
- 3) komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 4) komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros;
- 5) ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās;
- 6) atvasinātajos finanšu instrumentos;
- 7) riska kapitāla instrumentos.

### 2.4. Ieguldījumu ierobežojumi

Ieguldījumu plāna līdzekļus aizliegts:

- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- 2) piešķirt aizdevumus;
- 3) ieguldīt paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

#### 2.4.1. Ieguldījumi valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja šos vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi:

- 1) Latvija, cita Eiropas Savienības dalībvalsts vai EEZ valsts;
- 2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai (turpmāk – ESAO investīciju kategorijas valsts);
- 3) Starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Eiropas Savienības vai EEZ valstis.

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā punkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū.

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja:

- 1) vērtspapīrus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Eiropas Savienības dalībvalsts vai EEZ valsts vai ESAO investīciju kategorijas valsts pašvaldība;
- 2) vērtspapīri atbilst šā Prospekta prasībām par iekļaušanu fondu biržu oficiālajos sarakstos, kas izvirzītas komercsabiedrību finanšu instrumentiem un kas aprakstītas tālāk šajā sadaļā.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. 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 katras atsevišķās emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība nepārsniedz 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, kā arī sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas ieguldījumu plānā, ja ieguldījumu plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 100,000 latu.

Ieguldījumu kopsumma valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā punkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētā regulētajā tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros.

#### **2.4.2. Ieguldījumi komercsabiedrību kapitāla vai parāda vērtspapīros**

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt komercsabiedrību kapitāla vai parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- 1) ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai EEZ valstī reģistrētā regulētajā tirgū;
- 2) ir iekļauti ESAO investīciju kategorijas valstī reģistrētas tādas fondu biržas (regulēta tirgus) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā (turpmāk tekstā – oficiālais saraksts), kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;
- 3) nav iekļauti šī panta “1” un “2” apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

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.

Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaikus 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem.

#### **2.4.3. Noguldījumi kredītiestādēs**

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst noguldīt noguldījumos kredītiestādē, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības vai EEZ dalībvalstī.

Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

#### **2.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondos**

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ieguldījumu fondos, ja ieguldījumu fonds reģistrēts Latvijā, citā Eiropas Savienības vai EEZ dalībvalstī.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 10 procentus no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumi ar fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma ieguldījumu fondos, kas nav atvērtie ieguldījumu fondi vai tiem pielīdzināmi kopējo ieguldījumu uzņēmumi Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

#### **2.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos**

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

- 1) šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības vai EEZ dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai ESAO investīciju kategorijas valstī reģistrētas tādas fondu biržas (regulēta tirgus) oficiālajā sarakstā, kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;
- 2) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības vai EEZ dalībvalstī.

#### 2.4.6. Uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina, ja šie aizņēmumi tiek ņemti īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nepārsniedz 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

#### 2.4.7. Citi ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi un nosacījumi

Ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos ieguldījumus drīkst veikt tikai ar fondu biržas (regulēta tirgus) starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi ar fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai vienā grupā ietilpstošu komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros 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.

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tādā valūtā, kādā tiek veiktas fondētās pensijas kapitāla izmaksas, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- 1) ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ar saistībām nesaskaņotās valūtās, ja šādu ieguldījumu kopējais apmērs nepārsniedz 30 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- 2) ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi ar saistībām vienā nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;
- 3) ieguldījumi eiro netiek uzskatīti par ieguldījumiem nesaskaņotās valūtas šī apakšpunkta 1. un 2. daļas izpratnē.

Lai nodrošinātu ieguldījumu plāna īslaicīgo likviditāti, uz laiku līdz trīs mēnešiem, Līdzekļu pārvaldītājs var veikt aktīvu pārdošanu ar atpiršanu jeb repo darījumus. Saistības, kas izriet no darījumiem ar aktīvu pārdošanu ar atpiršanu, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa atbilstība ieguldījumu ierobežojumiem tiek noteikta izmantojot ieguldījumu plāna aktīvu vērtību, kuru nosaka saskaņā ar šā ieguldījumu plāna prospekta sadaļu “Ieguldījumu plāna līdzekļu un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība”.

#### 2.4.8. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū

Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt riska kapitāla tirgū:

- 1) ieguldot komercsabiedrībās pašu kapitālā, ar mērķi veicināt šo komercsabiedrību straujāku izaugsmi un attīstību;
- 2) ieguldot tādās komercsabiedrībās vai riska kapitāla ieguldījumu fondos, kuri ir nodibināti ar mērķi savus līdzekļus ieguldīt, galvenokārt, komercsabiedrībās pašu kapitālā, ar mērķi veicināt šo komercsabiedrību straujāku izaugsmi un attīstību;
- 3) ieguldījumi tādās kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaitu, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, vai ieguldījumi tādās komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla.

### 3. IEGULDĪJUMU RISKI

#### Riski un iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai

Risks	Pasākumi riska samazināšanai
<b>Likviditātes risks</b> – nespēja noteiktā laika periodā realizēt kādu no ieguldījumu plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām par pakalpojumiem.	Likviditātes risks tiks samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu ieguldījumu plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā.
<b>Atklāto valūtas pozīciju risks</b> – ieguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties.	Atklāto valūtas pozīciju risks tiek ierobežots, nosakot, ka ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaisītās valūtās nominētos finanšu instrumentos var izvietot tikai līdz 30 procentu no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumu plāna aktīvu izvietojums ar saistībām nesaskaņotā vienā valūtā



**Darījuma partnera kredītrisks** – risks, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz leguldījumu plāna rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret leguldījumu plānu.

**Emitenta kredītrisks** – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti leguldījumu plāna aktīvi, nevar izpildīt savas saistības.

**Procentu likmju svārstību risks** – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties leguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt leguldījumu plāna darbības rezultātus.

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

nedrīkst pārsniegt 10 procentus no leguldījumu plāna aktīviem. Nepieciešamības gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmantos atbilstošus finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajai situācijai ieguldījuma laikā.

Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai. Nepieciešamības gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmantos atbilstošus finanšu instrumentus procentu likmju svārstību riska samazināšanai.

Līdzekļu pārvaldītāja valde, veicot leguldījumu plāna pārvaldi, nodrošina atbilstošas risku pārvaldes kontroles sistēmas esamību, tādējādi iespēju robežās minimizējot šos riskus.

*Līdzekļu pārvaldītājs, veicot leguldījumu plāna pārvaldīšanu rīkojas leguldījumu plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos, vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.*

#### 4. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS

##### 4.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam leguldījumu plānam

leguldījumu plāna dalībnieks ir tiesīgs, iesniedzot Aģentūrā attiecīgu iesniegumu, pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam leguldījumu plānam.

Līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi gadā, viena un tā paša Valsts fondēto pensiju shēmas Līdzekļu pārvaldītāja leguldījumu plānu maiņa pieļaujama ne biežāk kā divas reizes gadā, kā arī atsevišķos Likumā paredzētos gadījumos (piemēram, Līdzekļu pārvaldītāja licences Valsts fondēto pensiju shēmas Līdzekļu pārvaldīšanai anulēšanas gadījumā).

##### 4.2. Tiesības saņemt informāciju

leguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības Likumā noteiktajā kārtībā saņemt no Līdzekļu pārvaldītāja, Aģentūras vai tās pilnvarotām personām informāciju par leguldījumu plānu, Līdzekļu pārvaldītāju un Turētājbanku.

#### 5. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

##### 5.1. Līdzekļu pārvaldītājs

- |   |                                |
|---|--------------------------------|
| 5.1.1. Sabiedrības nosaukums:                                   | IPAS „INVL Asset Management”   |
| 5.1.2. Juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta:  | Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050 |
| 5.1.3. Reģistrācijas datums Komercreģistrā:                     | 2002. gada 2. oktobris         |
| 5.1.4. Vienotais reģistrācijas numurs:                          | 40003605043                    |
| 5.1.5. Dibināšanas / Reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls: | LVL 120,000 / EUR 500,000      |

##### 5.2. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

###### 5.2.1. Padome:

Sabiedrības padome tieši nepiedalās leguldījumu plāna pārvaldē. Padome pārstāv akcionāru intereses pilnsapulču starplaiķā un Statūtos noteiktajos ietvaros kontrolē valdes darbību. Sabiedrības padome sastāv no 4 personām.

###### Ramūnas Stankevičius

padomes priekšsēdētājs, Lietuvas Republikas pilsonis

###### Akadēmiskā izglītība

1993.-1996.gads Vytautas Magnus Universitāte, Ekonomikas fakultāte, Vadības zinātņu Maģistra grāds  
1989.-1994.gads Kauņas Tehnoloģiju Universitāte, Automātikas fakultāte, Bakalaura grāds  
Digitālajā automatiskajā kontrolē

###### Profesionālā biogrāfija

no 2014.gada valdes loceklis Lietuvas Centrālā krājaizdevu sabiedrība, no 2007.gada galvenais izpilddirektors MP Pension Funds Baltic, UAB, 2002.-2006.gads galvenais

izpilddirektors, valdes priekšsēdētājs Lietuvas Centrālā krājaizdevu sabiedrība, 1996.-2006.gads direktors Lietuvas krājaizdevu sabiedrību asociācija.

*Līdzdalība (virs 10 %)  
citās  
uzņēmēj sabiedrībās*

Nav

**Vytautas Plunksnis**  
*Akadēmiskā izglītība  
Profesionālā biogrāfija*

padomes priekšsēdētāja vietnieks, Lietuvas Republikas pilsonis  
Kauņas Tehnoloģiju Universitāte, Bakalaura grāds vadībā

No 2014.gada valdes loceklis MP Pension Funds Baltic, UAB, no 2014.gada direktors Consult Invalda, UAB, no 2013.gada valdes loceklis Kelio Zenklai, UAB, no 2013.gada valdes loceklis Invaldos Nekilnojamojo Turto fondas, AB, no 2012.gada valdes loceklis NRD, UAB, no 2014.gada padomes loceklis Vernitas, no 2011.gada valdes loceklis Norway Registers Development AS (Norvēģija), no 2011.gada valdes priekšsēdētājs Imoniū grupe Inservis, UAB, no 2011.gada valdes priekšsēdētājs Inservis, UAB, no 2011.gada valdes priekšsēdētājs Jurita, UAB, no 2010.gada valdes loceklis BAIP grupe, UAB, no 2009.gada ieguldījumu pārvaldnieks Invalda IT, AB, no 2009.gada valdes priekšsēdētājs Investuotoju Asociācija, 2014.gads direktors Vilkaviskio Ekotra, UAB, 2014.gads direktors Duonis, UAB, 2014.gads direktors Vilkaviskio Zemynėle, UAB, 2014.gads direktors Pusaitis, UAB, 2014.gads direktors Avizele, UAB, 2014.gads direktors Zalve, UAB, 2014.gads direktors Seja, UAB, 2014.gads direktors Dirvolika, UAB, 2014.gads direktors Linaziede, UAB, 2014.gads direktors Berzyte, UAB, 2014.gads direktors Panevezio Vasarojus, UAB, 2014.gads direktors Marijampoles Puskaitis, UAB, 2014.gads direktors Kupiskio Zemgale, UAB, 2014.gads direktors Pakruojo Lauskaitis, UAB, 2014.gads direktors Pakruojo Kvietukas, UAB, 2014.gads direktors Pasvalio Lauknesys, UAB, 2014.gads direktors Pasvalio Ziemkentys, UAB, 2014.gads direktors Duonis, UAB, 2010.-2013.gads direktors Ente, UAB, 2006.-2009.gads analītiķis, fondu pārvaldnieks, stratēģiskais analītiķis Finasta Asset Management, UAB (iepriekš – Invalda Turto valdymas, UAB), 2004.gads redaktors Lietuvos Telegramu Agentura

*Līdzdalība (virs 10 %)  
citās uzņēmēj sabiedrībās*

Nav

**Darius Šulnis**  
*Akadēmiskā izglītība*

padomes loceklis, Lietuvas Republikas pilsonis  
1988.-1993.gads Viļņas Universitāte, Maģistra grāds ekonomikā

*Profesionālā biogrāfija*

No 2014.gada valdes priekšsēdētājs MP Pension Funds Baltic, UAB, no 2014.gada direktors, valdes loceklis INVL Baltic Farmland, AB, no 2014.gada direktors, valdes loceklis INVL Technology, AB, no 2014.gada direktors, valdes loceklis Invalda LT Investments, UAB, no 2006.gada prezidents, valdes loceklis Invalda LT, AB, no 2011.gada valdes loceklis Litagra, UAB, 2014.gads direktors, valdes loceklis INVL Baltic Real Estate, AB, 2007.-2014.gads valdes loceklis, valdes priekšsēdētājs Invaldos Nekilnojamojo Turto Fondas, AB, 2013.-2014.gads valdes priekšsēdētājs BAIP grupe, UAB, 2013.-2014.gads valdes loceklis Cedus Invest, UAB, 2007.-2014.gads valdes loceklis Vilniaus Baldai, AB, 2013.-2014.gads valdes loceklis Kelio Zenklai, UAB, 2013.-2014.gads valdes loceklis Imoniū grupe Inservis, UAB, 2013.-2014.gads valdes loceklis Inservis, UAB, 2006.-2014.gads padomes priekšsēdētājs Burusala, SIA, 2005.-2014.gads padomes priekšsēdētājs DOMMO, SIA, 2012.-2013.gads konsultants Invalda, AB (šobrīd Invalda LT, AB), 2007.-2012.gads valdes loceklis Umega, AB, 2009.-2011.gads valdes loceklis Sanitas, AB, 2008.-2011.gads padomes loceklis Tiltra Group, AB (šobrīd Dilerum Sprendimai, AB), 2006.-2011.gads prezidents Invalda, AB (šobrīd Invalda LT, AB), 2005.-2010.gads padomes priekšsēdētājs Ammo, SIA, 2008.-2009.gads padomes loceklis Bank Finasta, AB, 2008.-2009.gads valdes priekšsēdētājs Invalda Nekilnojamojo Turto Valdymas, UAB (šobrīd Inreal Valdymas, UAB), 2008.-2009.gads valdes priekšsēdētājs Finasta Investiciju Valdymas, UAB (šobrīd Finasta Asset Management, UAB), 2006.-2009.gads valdes priekšsēdētājs Finasta Imoniū Finansai, AB, 2004.-2009.gads valdes priekšsēdētājs Sanitas, AB, 2005.-2009.gads padomes priekšsēdētājs Industrial and logistics centre „Lapegles”, SIA, 2008.gads valdes loceklis Vienybe, AB, 2002.-2008.gads valdes priekšsēdētājs Financial brokerage house Finasta, AB, 2003.-2008.gads valdes priekšsēdētājs Hidroprojekta, UAB, 2007.-2008.gads padomes priekšsēdētājs Bank Finasta, AB, 2004.-2007.gads valdes loceklis Agrovaldymo Grupe, AB (šobrīd Agrowill Group, AB), 2005.-2007.gads valdes loceklis Aikstentis, UAB, 2004.-2007.gads valdes loceklis Broner, UAB, 2005.-2007.gads valdes loceklis Webley – Neringa, UAB, 2003.-2007.gads valdes priekšsēdētājs Finasta Investiciju Valdymas, UAB (šobrīd Finasta Asset Management, UAB), 2006.-2007.gads padomes priekšsēdētājs Jelfa, S.A. (Poland), 2004.-2006.gads valdes loceklis Lietuvos Nekilnojamojo Turto Pietros Asociācija, 2001.-2006.gads valdes loceklis Invalda Construction Management, UAB (šobrīd CManagement, UAB), 2002.-2005.gads

direktors Invalda Real Estate, UAB (šobrīd Inreal Valdyma, UAB), 2004.-2005.gads padomes loceklis Wembley – Neringa, UAB.

Līdzdalība (virs 10 %)  
citās uzņēmēj-sabiedrībās Nav

**Nerijus Drobavičius** padomes loceklis, Lietuvas Republikas pilsonis  
*Akadēmiskā izglītība* 1998.-2000.gads Vytautas Magnus Universitāte, Maģistra grāds Banku un finanšu tiesībās

*Profesionālā biogrāfija*

No 2014.gada valdes loceklis MP Pension Fund Baltic, UAB, no 2014.gada direktors INVL fondai, UAB, no 2014.gada finanšu pārvaldes vadītājs Invalda LT Investments, UAB, no 2014.gada projektu vadītājs Invalda LT, AB, no 2014.gada valdes loceklis Inservis, UAB, no 2014.gada valdes loceklis Imoniu grupe Inservis, UAB, 2012.-2014.gads individuāli praktizējošs konsultants, 2012.-2014.gads valdes loceklis Umega, AB, 2007.-2011.gads finanšu pārvaldes vadītājs Sanitas, AB, 2007.-2011.gads valdes loceklis Jelfa S.A., 2001.-2007.gads finanšu pārvaldes vadītājs Sampo bank, AB (šobrīd Danske Bank, AB).

Līdzdalība (virs 10 %)  
citās uzņēmēj-sabiedrībās Nav

### 5.2.2. Valde:

Sabiedrības valde tieši nepiedalās leguldījumu plāna pārvaldē. Attiecībā uz leguldījumu plānu valde apstiprina leguldījumu plāna gada un pusgada pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un iecel leguldījumu plāna pārvaldnieku.

**Andrejs Martinovs** valdes priekšsēdētājs, Latvijas Republikas pilsonis  
*Akadēmiskā izglītība* 2006.gads Baltijas Krievu institūts, Juridiskā fakultāte, Maģistra grāds Jurisprudencē un jurista kvalifikācija

*Profesionālā biogrāfija*

2001.gads Latvijas Universitāte, Ekonomikas un vadības fakultāte, Maģistra grāds ekonomikā  
No 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2011.-2015.gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes loceklis, 2010. – 2011. gads IPAS „Finasta Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2009. – 2010. gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2008. – 2009. gads IPAS „Invalda Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads AS IPS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads „Finasta” AB FMI Latvijas nodaļas vadītājs, 2003. – 2005. gads AS „Latvijas Krājbanka” Resursu pārvaldes Vērtspapīru daļas vadītājs

Līdzdalība (virs 10 %)  
citās  
uzņēmēj-sabiedrībās SIA „Sakartvelo” – 100%

**Dina Zobena** valdes locekle, Latvijas Republikas pilsone  
*Akadēmiskā izglītība* 2007.gads Banku Augstskola, Profesionālā maģistra grāds finansēs

*Profesionālā biogrāfija* No 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” valdes locekle, 2012. – 2015. gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes locekle, 2015.gada IPAS „INVL Asset Management” galvenā grāmatvede, 2005. – 2015. gads IPAS „Finasta Asset Management” galvenā grāmatvede, no 2006. gada AS „F Capital” galvenā grāmatvede

Līdzdalība (virs 10 %)  
citās  
uzņēmēj-sabiedrībās Nav

**Gundega Pakalne** valdes locekle, Latvijas Republikas pilsone  
*Akadēmiskā izglītība* 2002.gads Latvijas Universitāte, Ekonomikas un vadības fakultāte, Maģistra grāds Uzņēmējdarbības vadībā

*Profesionālā biogrāfija* , 2010.-2012.gads AS „Latvijas Krājbanka” Sabiedrisko attiecību speciāliste, 2008.-2009.gads SIA „Domenikss” mārketinga speciāliste.

Līdzdalība (virs 10 %)  
citās  
uzņēmēj-sabiedrībās Nav

### 5.3. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir Sabiedrības valdes priekšsēdētājs Andrejs Martinovs, kurš ir līdzekļu pārvaldnieks arī valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem: ieguldījumu plāns „INVL Konservatīvais 58+” un ieguldījumu plāns “INVL Komforts 47+”.

Pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārvaldniekam ir jāievēro ieguldījumu plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, ieguldījumu plāna pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna aktīvi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar ieguldījuma plāna līdzekļiem tiktāl, cik tiek ievērotas Likumā un ieguldījumu plāna prospektā noteiktās prasības.

Ieguldījuma plāna pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā.

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

### 5.4. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem

Akcionārs	Reģistrācijas personas kods	numurs, Akciju skaits	Īpatsvars pamatkapitālā (%)
AB „Invalda LT”	121304349	250,000	100.00 %
		<b>250,000</b>	<b>100.00 %</b>

### 5.5. Informācija par citiem Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem

Ieguldījumu plāns “INVL Komforts 47+” ir sabalansētais ieguldījumu plāns, kas veic investīcijas valsts, pašvaldību un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros, noguldījumos kredītiestādēs, kā arī komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās. Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika paredz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāns “INVL Konservatīvais 58+” ir plāns ar konservatīvu ieguldījumu politiku. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti valstu ar augstu kredītreitingu un starptautisku finansu institūciju emitētos parāda vērtspapīros, kā arī banku termiņnoguldījumos, kas nodrošinās šī ieguldījumu plāna investīciju stabilitāti un zemu riska pakāpi.

### 5.6. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Sākot ar 2015. gada 1. janvāri, par ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošu Līdzekļu pārvaldītājs saņem šā prospekta 1.1. punktā noteikto maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi.

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

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamo atlīdzību veido:

- 1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 1% no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un 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.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās pastāvīgās atlīdzības daļas apjoms tiek aprēķināts katru dienu (aprēķina diena).

*Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības pastāvīgā daļa **aprēķina dienā** tiek noteikta, ieguldījumu plāna aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās (uz plkst. 17:00).*

- 2) maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma. Maksājuma mainīgā daļa tiek aprēķināta saskaņā ar Normatīvajos aktos noteikto kārtību.

### 5.7. Turētājbanka

5.7.1. Turētājbankas nosaukums:	“SWEDBANK” AS
5.7.2. Juridiskā adrese:	Balasta dambis 1a, Rīga, LV1048
5.7.3. Izpildinstitūcijas atrašanās vieta:	Balasta dambis 1a, Rīga, LV1048
5.7.4. Reģistrācijas datums Uzņēmumu reģistrā:	1992. gada 14. maijs
5.7.5. Reģistrācijas numurs:	40003074764

## 5.8. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par leguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu un leguldījumu plāna kontu apkalpošanu.

Turētājbankas pienākums ir glabāt leguldījumu plāna līdzekļus saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai iemaksas leguldījumu plānā un izmaksas no tā notiktu saskaņā ar Likumu un leguldījumu plāna prospektu; sekot, lai leguldījumu plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, Komisijas noteikumiem un leguldījumu plāna prospektu; izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Komisijas noteikumiem, leguldījumu plāna prospektu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumi ar leguldījumu plāna līdzekļiem noteiktie maksājumi.

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi leguldījumu plāna dalībnieku interesēs.

Turētājbankai ir pienākums sadarboties ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, pēc Aģentūras pieprasījuma sniegt izrakstus no Līdzekļu pārvaldītāja kontiem saistībā ar leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Līdzekļu pārvaldītāja pārbaudēm) padarīt pieejamus visus dokumentus par leguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir Turētājbankas rīcībā; iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darba dienā rakstiski ziņot Aģentūrai par jebkuru Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, ar ko pārkāptas Likuma prasības Shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā, vai kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

## 5.9. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu reizi mēnesī saņem atlīdzību, kas noteikta šā prospekta 1.1. punktā un kas tiek iekļauta Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības pastāvīgajā daļā.

## 5.10. leguldījumu plāna zvērināts revidents

leguldījumu plāna revidents ir auditorkompānija „PricewaterhouseCoopers” SIA.

## 6. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

### 6.1. leguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi

Nosakot leguldījumu plāna līdzekļu vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie grāmatvedības principi:

- 1) uzņēmuma darbības turpināšanas princips - pieņemot, ka leguldījumu plāns tiks pārvaldīts (darbosies) arī turpmāk;
- 2) uzkrāšanas princips - darījumu un citu notikumu ietekmi atzīst pārskata periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- 3) konsekvenču princips – nemainot leguldījumu plāna vērtības noteikšanas un grāmatvedības metodes;
- 4) piesardzības princips - novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- 5) būtiskuma princips - atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem leguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdī;
- 6) darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, t.i. jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem vispārīgajiem grāmatvedības principiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro leguldījumu plāna pārskatos, norādot, kā tas ietekmē leguldījumu plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

leguldījumu plāna grāmatvedības uzskaiti veic saskaņā ar likumu “leguldījumu pārvaldes sabiedrību likums”, likumu “Par grāmatvedību”, FKTK izdotajiem “Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumiem”, Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, kā arī citiem LR normatīvajiem aktiem.

### 6.2. leguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanas metodes

Visi leguldījumu plānā iekļautie finanšu aktīvi tiek sadalīti sekojošās kategorijās:

- 1) tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi;
- 2) pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- 3) līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi.

Līdzekļu pārvaldītājs drīkst iekļaut finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu kategorijā, ja Līdzekļu pārvaldītājam ir nolūks un iespēja turēt šo finanšu aktīvu līdz atmaksas termiņa beigām. Līdzekļu pārvaldītājs veic finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu klasificēšanu aktīvu iegādes brīdī, kā arī regulāri (katra mēneša beigās) pārskata aktīvu klasifikāciju.

Novērtējot finanšu aktīvus, Līdzekļu pārvaldītājs izmanto sekojošus principus:

- 1) tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir naudas summa, pret kuru aktīvs var tikt apmainīts, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata;

- 2) līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš, tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi;
- 3) darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz katru konkrētu darījumu, piemēram, finanšu aktīvu iegādi vai finanšu saistību izpildi, tiek uzskatītas par darījuma neatņemamu sastāvdaļu un tiek iekļautas leguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķinā.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus finanšu pārskatos, tie jānovērtē pēc iegādes vērtības, kas ir par tiem veiktās atlīdzības patiesā vērtība.

#### **6.2.1. Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo kapitāla un parāda vērtspapīru novērtēšana**

Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo kapitāla un parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar sekojošām metodēm:

- 1) gadījumā, ja aprēķina dienā pie tirdzniecības organizētāja ir reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pēdējā darījuma cenas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- 2) gadījumā, ja aprēķina dienā pie tirdzniecības organizētāja nav reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pirkšanas cenas (BID) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- 3) gadījumā, ja parāda vērtspapīru, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, tirdzniecības organizētāja cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, tā tiek uzkrāta un pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz aprēķinu dienai.

#### **6.2.2. Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru novērtēšana**

Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta (vai prēmijas) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības noteikšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai.

Ja notiek vērtspapīra, kas ir klasificēts kā līdz termiņa beigām turētais finanšu aktīvs, vērtības samazināšanās zem tā noteiktās atgūstamās vērtības, tad tiem veido atbilstošos uzkrājumus, kuri samazina uzskaites vērtību.

#### **6.2.3. Ieguldījumu fondu apliecību novērtēšana**

Ieguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar fonda apliecības atpirkšanas cenu, kas ir noteikta aprēķinu dienā.

#### **6.2.4. Termiņnoguldījumu novērtēšana**

Termiņnoguldījumi tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi un tos novērtē pie termiņnoguldījuma pamatsummas pieskaitot uzkrāto procentu daļu, kas tiek aprēķināta laika periodā no pēdējā procentu izmaksu datuma līdz aprēķina datumam.

#### **6.2.5. Atvasināto vērtspapīru novērtēšana**

Biržās kotētās opcijas un vērtspapīru nākotnes (*future*) darījumi tiek novērtēti pēc pēdējās pirkšanas cenas biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī. Pārējās opcijas un vērtspapīru nākotnes (*future*) darījumi tiek novērtēti pēc to atpirkšanas cenas, kuru rakstiski apstiprina darījuma partneris aprēķinu dienā.

Valūtas nākotnes (*forward*) darījumi tiek novērtēti, pielietojot pozīcijas slēgšanas izmaksu metodi. Valūtas nākotnes (*forward*) darījuma patiesā vērtība ir starpība starp iegādājamās valūtas vērtību un pārdodamās valūtas vērtību, kas pārvērtēta pēc kompensējošā nākotnes (*forward*) darījuma kursa, ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības aprēķināšanas dienā. Kompensējošais nākotnes (*forward*) darījums ir darījums, kura rezultātā būs noslēgta attiecīgā valūtas *forward* pozīcija.

#### **6.2.6. Ieguldījumu plāna saistību vērtības aprēķināšana**

Saistību vērtība tiek aprēķināta summējot visus uz ieguldījumu plāna rēķina piekritīgos maksājumus, t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, revidentam un trešajām personām no ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības, no ieguldījumu plāna aizņēmumiem izrietošas saistības un pārējās saistības. Ieguldījumu plāna saistības tiek novērtētas pēc to patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

#### **6.2.7. Aktīvu un saistību ārvalstu valūtā pārvērtēšana**

Aktīvu un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa aprēķinu dienā.

#### **6.2.8. Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti Ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi tiek iekļauti Ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu pārskatā tikai tad, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu.

#### 6.2.9. Ieguldījumu plāna aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs veic Ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par Ieguldījumu plāna līdzekļu (naudas kontu, vērtspapīru portfeļa, un citas mantas) stāvokli, un kārtībā, kādā to paredz šis Ieguldījumu plāna prospekts. Turētājbanka saskaņā ar Turētājbankas līguma nosacījumiem informē Līdzekļu pārvaldītāju par tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo vērtspapīru cenām.

Turētājbanka kontrolē Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un Ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas atbilstību LR tiesību aktiem, FKTK noteikumiem un Ieguldījumu plāna prospektam. Līdzekļu pārvaldītājs pilnībā atbild par Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un Ieguldījumu plāna daļas vērtības aprēķināšanas atbilstību Ieguldījumu plāna prospekta noteikumiem.

#### 6.2.10. Riska kapitāla tirgus instrumentu novērtēšanas kārtība

Ieguldījumi komercsabiedrībās pašu kapitālā tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir Ieguldījumu plānam piederošā Ieguldījuma komercsabiedrībā vērtība, kas noteikta, pamatojoties uz jaunāko pieejamo šīs komercsabiedrības finanšu pārskatu vai citā komercsabiedrības pārvaldes institūcijas izplatītā ziņojumā norādīto informāciju. Ieguldījumi riska kapitāla ieguldījumu fondos tiek novērtēti atbilstoši punktam 6.2.3.

#### 6.3. Informācijas sniegšana par Ieguldījumu plāna līdzekļu un Ieguldījumu plāna daļu vērtību

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība ir Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un Ieguldījumu plāna daļas vērtību nosaka uz pulksten 17.00 katras darba dienas beigās.

Ieguldījumu plāna daļas vērtību nosaka daļot Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību ar Ieguldījumu plāna daļu skaitu. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek noteikta ar precizitāti ar septiņām zīmēm aiz komata. Ieguldījumu plāna daļas vērtība Ieguldījumu plāna darbības uzsākšanas brīdī ir viens lats.

Līdzekļu pārvaldītājs līdz nākamās darba dienas pulksten 10.00 informē Aģentūru par aprēķināto Ieguldījumu plāna daļas vērtību. Informācija par Ieguldījumu plāna vērtību un Ieguldījumu plāna daļas vērtību ir pieejama Aģentūrā. Šāda informācija ir pieejama arī Līdzekļu pārvaldītāja birojā tā darba laikā, kā arī ar Turētājbankas starpniecību.

#### 6.4. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

No Ieguldījumu plāna gūtie ienākumi tiek fiksēti Ieguldījumu plāna daļas vērtības pieaugumā un tiek ieguldīti kopā ar pārējiem Ieguldījumu plāna līdzekļiem atbilstoši Ieguldījumu plāna prospekta noteikumiem.

### 7. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Saskaņā ar Likumu Ieguldījumu plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana Ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem, tādā gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs šos nodokļu maksājumus sedz no Ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju, Shēmas dalībniekiem nodokļi netiek piemēroti.

Pensijas, kas tiks aprēķinātas, ņemot vērā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā kārtībā.

### 8. LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PLĀNA PROSEKTĀ IETVERTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

*“Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā Ieguldījumu plāna prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.”*

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

IPAS „INVL Asset Management”  
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Martinovs