

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"**

Gada pārskats par 2019. gadu
un neatkarīgu revidentu ziņojums

(2. finanšu gads)

SATURA RĀDĪTĀJS

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4-6
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	7
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	8
REVIDENTU ZIŅOJUMS	9-11
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	12
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	13
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	14
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	15
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	16-26

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

ieguldījumu plāna nosaukums:	"INDEXO Konservatīvais 55+"
ieguldījumu plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
ieguldījumu plāna reģistrācijas numurs:	IPL191
ieguldījumu plāna reģistrācijas datums:	04.04.2018
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	IPAS "Indexo"
Juridiskā un biroja adrese:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs:	40203042988
Dibināšanas datums:	10.01.2017
Licences numurs:	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums:	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Turētājbanka:	AS "Swedbank"
Juridiskā adrese:	Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048, Latvija
Reģistrācijas numurs:	40003074764
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības padome:	Valdis Vancovičs - padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018) Normunds Bergs - padomes loceklis (no 10.01.2017) Edgars Zālītis - padomes loceklis (no 10.01.2017) Svens Dinsdorfs - padomes loceklis (no 24.08.2017) Renāts Lokomets - padomes loceklis (no 24.08.2017) Pāvels Šnejersons - padomes loceklis (no 24.08.2017) Ieva Jansone – padomes locekle (no 25.04.2019)
ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valde:	Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Toms Kreicbergs - valdes loceklis (no 10.01.2017) Henrik Karmo – valdes loceklis (no 16.08.2018)
ieguldījumu plāna pārvaldnieki:	Valdis Siksnis (no 03.07.2017) Toms Kreicbergs (no 03.07.2017)
Pārskata periods:	2019. gada 1. janvāris - 2019. gada 31. decembris
Revidenti:	KPMG Baltics AS Vesetas 7, Rīga, LV-1013, Latvija Licence Nr. 55 Rainers Vilāns Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 200

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" misija ir piedāvāt tā klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" (turpmāk - Plāns) ieguldījumu politika.

Plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa stabilitāti, vienlaicīgi nodrošinot pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus ienesīgumu. Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Līdzekļu pārvaldītājs (IPAS "Indexo") līdzekļus iegulda eiro nominētu obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Korporatīvo obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiek ieguldīti aptuveni 75 % no Plāna ieguldījumiem; pārējie ieguldījumi tiek veikti valsts obligāciju indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna aktīvu apjoma dinamika

Plāns uzsāka pārskata periodu ar neto aktīviem 1.7 milj. EUR apjomā un noslēdza pārskata periodu ar neto aktīviem 7.9 milj. EUR apjomā. Plāna aktīvu pieaugumu deva galvenokārt no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras neto saņemtās (saņemtās mīnus atgrieztās) summas 6.0 milj. EUR apmērā, atspoguļojot jaunu klientu piesaisti Plānam un Plāna dalībnieku ikmēneša iemaksas. Ieguldīšanas rezultāti atstāja pozitīvu iespaidu uz neto aktīvu apjomu 157.1 tūkst. EUR apmērā.

Plāna daļas vērtības dinamika

Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 0.9931389 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.0399384, kas atbilst daļas vērtības pieaugumam 4.7 % apmērā. Līdzekļu pārvaldītājs norāda, ka šis Plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā ir uzskatāmas par īstermiņa svārstībām, kuras nesatur informāciju par gaidāmo ienesīgumu nākotnē (pensiju plāna rezultāti jāvērtē gadu, ne mēnešu, griezumā).

Finanšu tirgus attīstība dažādos pasaules reģionos un tās ietekme uz Plāna rezultātiem

Apskatot pasaules finanšu tirgus attīstību, Plāna līdzekļu daļas ietekmē galvenokārt:

- eiro nominētu investīciju kategorijas korporatīvo obligāciju tirgus indeksu svārstības.
- eiro nominētu investīciju kategorijas valsts obligāciju tirgus indeksu svārstības.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Barclays Euro Treasury Bond indekss pacēlies par 6.8 %, kamēr Barclays Euro Corporate Bond indekss pacēlies par 6.2 %. Rezultāti atspoguļo Eiropas Centrālās bankas lēmumu atsākt procentu likmju samazināšanu un citas zemas procentu likmes atbalstošas darbības kā arī tirgus ekspektācijas par zemu procentu likmju laikmeta turpināšanos ilgtermiņā. Kopumā obligāciju tirgus svārstības atstājušas pozitīvu iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Izmaiņas ieguldījumu struktūrā

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts un seko ilgtermiņā nospraustam mērķa aktīvu sadalījumam, pārskata periodā nav bijušas būtiskas izmaiņas Plāna ieguldījumu struktūrā. Tādas nav paredzamas arī nākotnē. Plāna ieguldījumu struktūra mainās vien nedaudz un pakāpeniski, mainoties eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus struktūrai.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

Administratīvo izdevumu novērtējums

Lai Plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība, tādēļ regulāri publicējam visas izmaksas, kas ietekmē Plāna daļas vērtību.

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas Plāna pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	19 028
Atlīdzība turētājbankai	5 110
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	74
Kopā	24 212

Papildus tabulā minētajām izmaksām Plāna daļas vērtību pastarpināti ietekmē arī portfelī iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas kā arī šo fondu pārvaldītāju komisijas par ieguldījumu fondu apliecību iegādi. Abas šīs izmaksas ir iekļautas portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā – tās netiek atsevišķi segtas no Plāna līdzekļiem.

Lai izvairītos no interešu konflikta un novērstu dubultu komisijas maksu piemērošanu, Plāns neiegulda līdzekļus IPAS "Indexo" pārvaldītos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītos ieguldījumu fondos.

Informācija par svarīgiem notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

Kopš pārskata perioda beigām nav novēroti svarīgi notikumi, kas ietekmētu pārskata perioda rezultātu vai kuru dēļ būtu jāveic korekcijas gada pārskatā.

Nākotnes notikumu attīstība un saistītie riski

Tā kā Plāns ir pasīvi pārvaldīts, Līdzekļu pārvaldītājs nenodarbojas ar mēģinājumiem paredzēt nākotnes notikumus finanšu tirgos un neveic darbības ar Plāna aktīviem, pamatojoties uz šādiem mēģinājumiem. Šādas darbības nepieļauj Plāna prospekts un Līdzekļu pārvaldītājs arī uzskata, ka šādas darbības, visticamāk, tikai samazinātu Plāna ilgtermiņa ienesīgumu. Tajā pašā laikā, Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko notikumiem finanšu tirgos. Paredzams, ka Plāna līdzekļu vērtību nākotnē ietekmēs tie paši galvenie faktori, kas pārskata periodā.

Investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības

Gaidāms, ka arī turpmāk eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus svārstības būs lielā mērā saistītas ar inflācijas un ekonomiskajiem rādītājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas darbībām, reaģējot uz šiem rādītājiem. Būtisks risks ir saistīts ar strauju vai negaidītu Eiropas Centrālās bankas references likmju kāpumu, kas var atstāt iespaidu uz parādzīmju vērtību ne tikai tiešā veidā, bet arī strauji ceļot tirgus dalībnieku gaidas par procentu likmēm ilgtermiņā. Tas var radīt Plāna ieguldījumu vērtības samazināšanos, it īpaši īstermiņā.

Tajā pašā laikā Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka mērens, pakāpenisks procentu likmju kāpums ilgtermiņā palīdzētu nodrošināt tirgus veselību un arī pozitīvi ietekmētu Plāna dalībnieku gaidāmo ilgtermiņa ienesīgumu.

Būtiska informācija Plāna dalībniekiem

"INDEXO Konservatīvais 55+" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns. Līdzekļu pārvaldītājs neveic darbības, pamatojoties uz minējumiem par notikumiem tirgū vai par konkrētu vērtspāpīru vērtību, jo pasaules finanšu literatūra rāda, ka to konsekvēnti darīt veiksmīgi gandrīz nav iespējams. Tā vietā Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna dalībnieku līdzekļus ilgtermiņā eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgū kopumā ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

Pasaules finanšu pētījumi un pieredze norāda, ka ilgtermiņā šāda pieeja ar lielu ticamību uzrādīs ļoti pievilcīgus finanšu rezultātus. Tomēr, lai šie rezultāti tiktu sasniegti, kritiski svarīga ir Plāna dalībnieku rīcība. T.i., arī Plāna dalībniekam jābūt gatavam turpināt līdzdalību Plānā kā tirgus izaugsmes, tā tirgus kritumu periodos, paturot prātā ilgtermiņa ieguldīšanas pamatprincipus.

2020. gada 2. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) valde ir atbildīga par ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, ka arī pārskata perioda darbības rezultātus.

Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina, ka no 12. līdz 26. lappusei iekļauto finanšu pārskatu par 2019. gadu izmantotās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja valde pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Līdzekļu pārvaldītāja valde arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Līdzekļu pārvaldītāja valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

2020. gada 2. martā

Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

REVIDENTU ZIŅOJUMS - Lapa 1

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

REVIDENTU ZIŅOJUMS - Lapa 2

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

REVIDENTU ZIŅOJUMS - Lapa 3

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

		31.12.2019	31.12.2018
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	127 328	85 913
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4, 9	7 736 006	1 661 131
Kopā aktīvi		7 863 334	1 747 044
SAISTĪBAS			
Uzkrātie izdevumi	6	(3 275)	(837)
Kopā saistības		(3 275)	(837)
NETO AKTĪVI		7 860 059	1 746 207

Pielikumi no 16. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 2. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

		01.01.2019- 31.12.2019	23.04.2018- 31.12.2018
	Pielikumi	EUR	EUR
IENĀKUMI			
Ienākumi no dividendēm		22 231	1 722
Ienākumi kopā		22 231	1 722
IZDEVUMI			
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(19 028)	(2 549)
Atlīdzība turētājbankai		(5 110)	(517)
Pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi		(74)	(36)
Izdevumi kopā		(24 212)	(3 102)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / samazinājums	9	19 684	-
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / samazinājums	8,9	139 445	(2 332)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums / samazinājums		159 129	(2 332)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS / SAMAZINĀJUMS		157 148	(3 712)

Pielikumi no 16. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 2. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	01.01.2019- 31.12.2019	23.04.2018- 31.12.2018
Pielikumi	EUR	EUR
Neto aktīvi pārskata perioda sākumā	1 746 207	-
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums / samazinājums	157 148	(3 712)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	6 241 716	1 801 311
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(285 012)	(51 392)
Neto aktīvu pieaugums pārskata periodā	6 113 852	1 746 207
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	7 860 059	1 746 207
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā	1 758 271	-
Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	7 558 197	1 758 271
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā*	0.993139	-
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās*	1.039938	0.9931389

* Daļas vērtība pēc ikdienas portfeļa uzskaites vērtības aprēķina. Plāns uzsāka darbību ar daļas vērtību 1.0000000.

Pielikumi no 16. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 2. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"
Gada pārskats par 2019. gadu

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		01.01.2019- 31.12.2019	23.04.2018- 31.12.2018
	Pielikumi	EUR	EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums / samazinājums		157 148	(3 712)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	9	(139 445)	2 332
Ienākumi no dividendēm		(22 231)	(1 722)
Realizētais ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts		(19 684)	-
Izmaiņas uzkrātajos izdevumos		2 438	837
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(21 774)	(2 265)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības			
Saņemtās dividendes		22 231	1 722
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	(6 522 018)	(1 663 463)
Ieguldījumu finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošana	9	606 272	-
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma		(5 893 515)	(1 661 741)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības			
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas		6 241 716	1 801 311
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas		(285 012)	(51 392)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		5 956 704	1 749 919
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		41 415	85 913
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		85 913	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		127 328	85 913

Pielikumi no 16. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 2. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīgā informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (turpmāk - INDEXO vai Līdzekļu pārvaldītājs) ieguldījumu plāns „INDEXO Konservatīvais 55+" (turpmāk - Plāns) reģistrēts 2018. gada 4. aprīlī saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk – Likums) un uzsācis darbību 2018. gada 23. aprīlī.

Plāna pārvaldības funkcijas pilda INDEXO, kas iecēlusi Investīciju komiteju vismaz divu valdes locekļu sastāvā. Plāna turētājbankas pienākumus pilda AS "Swedbank". Plāna Investīciju komiteja administrē Plāna pārvaldītos valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus saskaņā ar "Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Indexo mājas lapā internetā (<https://indexo.lv/indexo-konservativais-55/>).

Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" mērķis ir nodrošināt eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgum atbilstošu ienesīgumu ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

2. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Grāmatvedības principu pamatnostādnes ir darbības nepārtrauktība, piesardzība, pielietoto uzskaites metožu konsekvence, un uzskaitē pēc uzkrāšanas metodes:

- Darbības nepārtrauktība, t.i. sagatavojot finanšu pārskatus jāpieņem, ka Plāns turpinās savu darbību arī paredzamā nākotnē. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir novērtēt Plāna spēju turpināt tā darbību arī turpmāk;
- Piesardzība, t.i. novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- Uzskaites metožu konsekvence, t.i., posteņu klasifikācijai un atspoguļošanai finanšu pārskatos jā saglabājas no perioda uz periodu, t.i. Plāns izmanto pastāvīgas grāmatvedības uzskaites metodes;
- Uzkrāšanas metode uzskaitē – t.i. sagatavojot finanšu pārskatus, prasības, saistības, pašu kapitāls, ienākumi un izdevumi tiek atzīti tad, kad tie atbilst atzīšanas kritērijiem, faktiski tas nozīmē, ka darījumi tiek atzīti tad, kad tie notiek (nevis tad, kad tiek saņemta vai maksāta nauda vai tās ekvivalenti), un tos grāmato grāmatvedības kontos un uzrāda finanšu pārskatos par periodiem, uz kuriem tie attiecas.

Grāmatvedības uzskaites politika un pamatprincipi ir izveidoti saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un/vai Valsts fondēto pensiju likumu, likumu "Par grāmatvedību", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem, kā arī Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un saistību vērtību. Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas ("Swedbank" AS) katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas INDEXO nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk - VSAA) konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits ir vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no VSAA ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā. Plāna daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1.0000000 EUR. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (turpmāk - FKTK) "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu" prasībām. Plāna gada pārskata finanšu pārskatos „Pārskats par finanšu stāvokli” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskatu sagatavošana veikta saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk tekstā – "ES"). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteiktajām prasībām. Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā. Naudas plūsmas pārskats tiek veidots pēc netiešās metodes.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Plāna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

Plāns ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuri sākotnēji jāpiemēro pārskata gadā, kas sākas 2019. gada 1. janvārī, un kas nekādā veidā nav ietekmējuši šos finanšu pārskatus:

- 16. SFPS "Noma"
- 23. SFPIK "Nenoteiktība ienākuma nodokļa uzskaitē",
- Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju,
- Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos,
- Grozījumi 19. SGS "Darbinieku labumi" – Plāna grozījumi, ierobežojumi vai norēķini, un
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, kas sākotnēji jāpiemēro pārskata gados, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra, vai arī nav pieņemti lietošanai Eiropas Savienībā:

Grozījumi 3. SFPS "Biznesa apvienošana" – Biznesa definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu uzrādīšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politikas, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas" – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES).

Plāns pieņēma lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Plāns uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Plāna finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

Izmaksām pieejamie Plāna neto aktīvi un Plāna daļas

Plāna neto aktīvi tiek izteikti Plāna daļās. Plāna daļas nav vērtspapīri un tās netiek kotētas biržās. Plāns saņem Turētājbankā iemaksātās summas piecu dienu laikā pēc tam, kad Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (VSAA) reģistrē dalībnieka vēlni mainīt otrā pensiju līmeņa ieguldījumu pārvaldnieku. Plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs dzēš, saņemot no VSAA rakstisku rīkojumu par ieguldījumu plāna daļu dzēšanu ar norādi par dzēšamo Plāna daļu skaitu. Plāna daļas var tikt dzēstas, ja dalībnieks iesniedz VSAA attiecīgu iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja vai ieguldījumu plānu maiņu, tiek sasniegts pensionēšanas vecums vai VSAA saņem informāciju par pensiju shēmas dalībnieka nāvi. Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļota neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar Plāna daļām.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu - ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus - tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu. Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem. Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Komisijas naudas, citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā datumā, kad dividendes ir saņemtas.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi klasificējami trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos vispārējos ienākumos (PVPVI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA). Plāns klasificē tā finanšu aktīvus, t.sk. ieguldījumus ieguldījumu fondu apliecībās, kā patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistības klasificējamās divās vērtēšanas kategorijās: tās, kuras turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; un tās, kuras turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA). Finanšu aktīvi vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai saistības ir klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ņemot vērā Plāna darbību un tā finanšu instrumentu veidus, finanšu instrumenti tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA). Plāns uzskata, ka pārējo aktīvu (prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm), kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, zaudējumi nav būtiski, jo šo aktīvu kredītrisks, īpatsvars un termiņstruktūra nav nozīmīga.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā iegādes brīdī, pamatojoties uz to iegādes cenu. Arī turpmāk vērtēšana notiek patiesajā vērtībā. Ja finanšu aktīvu novērtēšanai nav pieejamas informācijas par aktīvu cenām aktīvā tirgū, Plāns izmanto citas patiesās vērtības noteikšanas metodes (piemēram, līdzīgu ieguldījumu cenas). Pārskata periodā Plāns nav izmantojis citas patiesās vērtības noteikšanas metodes.

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Plānam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

Plāns katru dienu novērtē finanšu instrumentu patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumentu cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem. Plāns nosaka patiesās vērtības atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Visi plāna finanšu instrumenti tiek uzskatīti par kotētiem aktīvā tirgū, jo kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot pēdējo pieejamo finanšu instrumenta cenu iepriekšminētajos avotos. Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā, un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas iegūta finanšu instrumenta pārvērtēšanas rezultātā, tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t. i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem.

Uzkrātie izdevumi

Uzkrātie izdevumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā, ja Plānam ir spēkā esošas juridiskas vai konstruktīvas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrāto izdevumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Ienākuma nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

Risku pārvaldīšana

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, pamatojoties uz diviem pamatprincipiem:

Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Plāna Līdzekļu pārvaldītājs nemēģina paredzēt, kuri konkrēti parāda vērtspapīri vai atsevišķi finanšu instrumenti nākotnē uzrādīs izcilu atdevi. Tā vietā, Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos ar zemām izmaksām.

Pasīva ieguldījumu pārvalde.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Tas nozīmē, ka darījumi ar Plāna līdzekļiem netiek veikti, pamatojoties uz minējumiem par ekonomiskās, politiskās vai tirgus situācijās attīstību. Visā pasaulē plaši pieņemtā pasīvās pārvaldes teorija atzīst, ka pat augsti kvalificētiem profesionāļiem samērā reti izdodas veiksmīgi paredzēt, kā konkrētā brīdī attīstīsies tirgus vai ekonomiskā situācija.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

Tā vietā, darījumi tiek veikti:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums),
- pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos,
- pēc vajadzības, Likumā noteikto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Citos gadījumos darījumi netiek veikti. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības. Ar ieguldījumiem saistītie riski ir tirgus risks, likviditātes risks, tiešais valūtas risks, netiešais valūtas risks, darījumu partnera kredītrisks, izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks, politiskais un ekonomiskais risks, operacionālais risks, kā arī citi atsevišķi neuzskaitīti riski.

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā procentu likmju svārstības eiro nominētu parādizīmju tirgū. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot aktīvus ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, eiro nominētu investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem. Pārskata periodā Plāna tirgus risks ir bijis atbilstošs ieguldījumu politikā paredzētajai ieguldījumu struktūrai.

Tirgus riska jutīguma analīze

Mainoties Plāna portfeli iekļauto ieguldījumu fondu tirgus cenām, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Finanšu aktīvu jutīgums uz tirgus svārstībām uz 2019. gada 31. decembri.

Tirgus riska aprēķins tika veikts, kā bāzi izmantojot 2019. gada 31. decembra uzskaites vērtības. Tirgus cenu svārstības ir pieņemtas 3 % ieguldījumu fondiem ar ieguldījumu parāda vērtspapīros. Šis svārstību apjoms atbilst pārskata periodā novērotajam portfeli iekļauto ieguldījumu fondu daļas vērtības gada svārstīgumam (aprēķinātam pēc standarta novirzes metodes).

Tirgus cenu izmaiņas pieņemto svārstību apjomā attiecībā pret turpmāk norādītajiem ieguldījumu fondiem (samazinātu)/palielinātu Plāna neto aktīvus par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori saglabājas nemainīgi. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2019. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	7 736 006	(232 080)	232 080
Kopā		7 736 006	(232 080)	232 080

2018. gada 31. decembris	Tirgus	Uzskaites	letekme uz	letekme uz
Finanšu aktīvu veids	svārstība	vērtība	neto	neto
			aktīviem	aktīviem
			EUR (-%)	EUR (+%)
ieguldījumu fondi ar ieguldījumu parāda vērtspapīros	3%	1 661 131	(49 834)	49 834
Kopā		1 661 131	(49 834)	49 834

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt 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 Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis būtiskus likviditātes riska incidentus.

Valūtas risks

Visi ieguldījumi uz 31.12.2019 un 31.12.2018 ir EUR, un tāpēc nav tiešā valūtas riska un jutīguma analīze netiek veikta..

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks rodas gadījumā, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Pirms darījumu veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumu partneru kredītriska novērtēšanu. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis kredītriska incidentus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību, pārvaldnieka maksātnespējas gadījumā. Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā, Līdzekļu pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību. Pārskata periodā Plāns nav piedzīvojis incidentus, saistītus ar fondu pārvaldnieka risku.

Politiskais un ekonomiskais risks

Risks, ka politiskā vai ekonomiskā situācija konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē nelabvēlīgi ietekmēs Plāna līdzekļu vērtību. Plāna ieguldījumu politika ievēro diversifikācijas principu, ieguldot plašu pasaules finanšu tirgu spektru atspoguļojošos finanšu instrumentos. Konkrētā ģeogrāfiskā reģiona vai tautsaimniecības nozares iespajds un kopējo Plāna darbību tādējādi tiek mazināts. Pārskata periodā politiskie un ekonomiskie notikumi ir ietekmējuši Plāna līdzekļu vērtību.

Citi riski

Nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, operacionālie riski, juridiskais riski, biznesa riski, grāmatvedības riski, starpnieku riski, sadarbības partneru riski u.tml. Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus. Līdzekļu pārvaldītājs savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem	Uzskaites vērtība EUR	% no Plāna aktīviem
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
"Swedbank" AS	127 328	1.62%	85 913	4.92%
Kopā:	127 328	1.62%	85 913	4.92%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**Regulētos tirgos tirgotie finanšu instrumenti 2019. gada 31. decembrī**

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kuru prospektā paredzēts veikt ieguldījumus parāda vērtspapīros:

Luksemburgas Lielhercogistes emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Euro Government Bond Index Fund (LU) F2	LU0836516103	EUR	4 693	604 795	623 604	7.93%
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	LU0478205379	EUR	4 588	737 403	733 644	9.33%
Kopā:			9 281	1 342 198	1 357 248	17.26%

Īrijas Republikas emitentu vērtspapīri

Finanšu instrumenta nosaukums	ISIN	Ieguldījuma valūta	Daudzums	Iegādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna aktīviem
iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)	IE0031080868	EUR	25 610	604 834	623 905	7.94%
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJJ64	EUR	4 779	604 948	622 202	7.91%
iShares Euro Credit Bond Index Fund (IE)	IE0031080645	EUR	31 372	718 621	733 000	9.32%
BlackRock Euro Credit Enhanced Index Fund	IE00B8138T89	EUR	67 289	724 371	733 184	9.32%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	EUR	53 722	716 529	734 373	9.34%
iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	EUR	6 080	719 014	732 944	9.32%
iShares Euro Corp Bond 1-5yr UCITS ETF (Dist)	IE00B4L60045	EUR	6 577	729 140	733 730	9.33%
iShares Core Euro Corp Bond UCITS	IE00B3F81R35	EUR	5 459	718 156	732 871	9.32%
iShares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	EUR	5 252	720 416	732 549	9.32%
Kopā:			206 139	6 256 029	6 378 758	81.12%
Kopā vērtspapīri:			215 421	7 598 227	7 736 006	98.38%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

5. Plāna ieguldījumu ģeogrāfiskā struktūra

Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta valsts:

Reģistrācijas valsts	Uzskaites	% no Plāna	Uzskaites	% no Plāna
	vērtība EUR	aktīviem	vērtība EUR	aktīviem
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
Latvijas Republika	127 328	1.62%	85 913	4.92%
Luksemburgas Lielhercogiste	1 357 248	17.26%	291 619	16.69%
Īrijas Republika	6 378 758	81.12%	1 369 512	78.39%
Kopā:	7 863 334	100.00%	1 747 044	100.00%

6. Uzkrātie izdevumi

Izdevumu veids	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Uzkrātie izdevumi līdzekļu pārvaldītāja atlīdzībai	(2 497)	(696)
Uzkrātie izdevumi turētājbankas atlīdzībai	(778)	(141)
Kopā	(3 275)	(837)

7. Plāna aktīvu un saistību termiņstruktūra

Tabulā ir atspoguļota Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pēc vadības apsvērumiem, tiek klasificēti, pamatojoties uz pēc iespējas drīzāko realizācijas termiņu.

2019. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	127 328	-	127 328
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	7 736 006	7 736 006
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(3 275)	-	(3 275)
Kopā neto aktīvi	124 053	7 736 006	7 860 059
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	1.58%	98.42%	100.00%

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

2018. gada 31. decembris

Ar atlikušo atmaksas termiņu	Uz pieprasījumu	Līdz vienai nedēļai	Kopā
Finanšu aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	85 913	-	85 913
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 661 131	1 661 131
Finanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	(837)	-	(837)
Kopā neto aktīvi	85 076	1 661 131	1 746 207
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	4.87%	95.13%	100.00%

8. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums / samazinājums

	01.01.2019- 31.12.2019	23.04.2018- 31.12.2018
ieguldījumu vērtības pieauguma / samazinājuma veids	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšana	139 445	(2 332)
Kopā	139 445	(2 332)

9. Ieguldījumu kustība pārskata periodā**2019. gada 31. decembris**

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielināju ms pārskata periodā	Samazināju ms pārskata periodā	Pārvērtēš ana pārskata periodā	Pārdoto vērtspapīru peļņa	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 661 131	6 522 018	(606 272)	139 445	19 684	7 736 006
Kopā	1 661 131	6 522 018	(606 272)	139 445	19 684	7 736 006

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

2018. gada 31. decembris

ieguldījuma veids	Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā	Palielinājums pārskata periodā	Pārvērtēšana pārskata periodā	Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās
Klasificētie kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 663 463	(2 332)	1 661 131
Kopā	-	1 663 463	(2 332)	1 661 131

10. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	31.12.2019	31.12.2018
Neto aktīvu vērtība EUR	7 860 059	1 746 207
Daļas vērtība EUR	1.0399384	0.9931389
Ienesīgums par periodu	4.71%	-0.69%
Daļu skaits	7 558 197	1 758 271

11. Finanšu aktīvu un saistību novērtējums

Plāns klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu caurskatāmību. Patiesās vērtības hierarhijai ir noteikti 3 līmeņi:

- pirmajā līmenī iekļauj biržā listētos finanšu instrumentus, kuriem pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Plāns izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām.
- otrajā līmenī iekļauj ārpus biržas tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuri ir mazāk likvidi kā pirmā līmeņa biržā listētie finanšu instrumenti, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu veido tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c).
- trešajā līmenī iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu veido aktīvā tirgū nenovērojami dati, kuri balstās uz Plāna pieņēmumiem un aplēsēm, kas ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada decembrī visi Plāna finanšu instrumenti (ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības) ir klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī.

12. Informācija par iekļātajiem aktīviem

Plāna aktīvi nav iekļāti.

IEGULDĪJUMU PLĀNS "INDEXO Konservatīvais 55+"

Gada pārskats par 2019. gadu

13. Darījumi ar saistītām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" akcionāri, kuriem uz Plānu ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i., vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošas sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības.

IPAS „Indexo”	31.12.2019	31.12.2018
Uzkrātā atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai (atlikums)	2 497	696
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai par periodu	19 028	2 549

14. Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām Plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

2020. gada 2. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Līdzekļu pārvaldītāja IPAS "Indexo" valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis