



Pielikums Nr. **2A** līgumam par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. **LP-13/2017**, kas noslēgts **15.08.2017** starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Integrum Asset Management IPAS. Līguma darbības termiņš: **31.12.2022**.

## Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu Jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

### “Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum”

Šo ieguldījumu plānu pārvalda Integrum Asset Management IPAS (turpmāk tekstā — Līdzekļu pārvaldītājs), kas ir ABLV grupā ietilpstoša komercsabiedrība.

### Mērķi un ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna “Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum” (turpmāk tekstā Ieguldījumu plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt:

– Ieguldījumu plāns) mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot ieguldījumus finanšu un kapitāla tirgū.

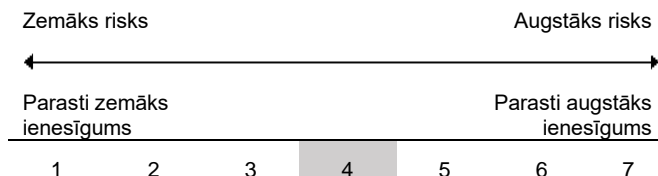
Mērķa sasniegšanai vismaz 50% Ieguldījumu plāna līdzekļu tiek ieguldīti fiksēta ienākuma finanšu instrumentos un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kas nodrošina stabilu Ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu ilgtermiņā, līdz 50% Ieguldījumu plāna līdzekļu var tikt ieguldīti Ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos.

Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem gan ES dalībvalstīs, gan citās valstīs, ievērojot, ka vismaz 70% no līdzekļiem tiek ieguldīti EUR. Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.

Ieguldījumu plāna likviditātes nodrošināšanai Līdzekļu pārvaldītājs var uz Ieguldījumu plāna rēķina ņemt aizņēmumus uz laiku līdz trim mēnešiem un līdz 50% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

1. Ieguldījumu fondos, kas iegulda kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, līdz 50% no Ieguldījumu plāna aktīviem;
2. Riska kapitāla tirgū līdz 10% no Ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū var tikt veikti gan kā tiešas investīcijas, gan ieguldot alternatīvo ieguldījumu fondos;
3. Termiņnoguldījumos kredītiestādēs līdz 20% no Ieguldījumu plāna aktīviem;
4. Pārējos Ieguldījumu plāna aktīvus paredzēts ieguldīt fiksēta ienākuma vērtspapīros (valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kā arī Ieguldījumu fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros). Fiksēta ienākuma vērtspapīros var tikt ieguldīti līdz 100% no Ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (nākotnes līgumos un iespējas līgumos) drīkst veikt tikai riska ierobežošanas nolūkā, lai minimizētu citu finanšu aktīvu tirgus riskus. Darījumu ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

### Riska un ienesīguma profils



Riska kategorija parāda Ieguldījumu plāna daļas vērtības iknedēļas pieauguma vai samazinājuma svārstības pēdējo 5 gadu laikā. Ņemot vērā to, ka Ieguldījumu plāna darbības periods ir mazāks par 5 gadiem, aprēķinot riska kategoriju, periodam, par kuru nav Ieguldījumu plāna datu, tiek izmantoti noteiktā tirgus salīdzināšanas standarta (tiek izmantots indekss, kura 50% svars ir STOXX Europe 600 Net Return EUR Index, kas atspoguļo Eiropas akciju cenu dinamiku, un 50% svars ir indeksam IBOXX Euro Overall Total Return Index, kas atspoguļo valsts un korporatīvo emitentu eiro nominēto obligāciju ar dažādiem kredītreitīgiem cenu dinamiku) ienesīguma dati.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo no aprēķiniem izrietošais Ieguldījumu plāna gada svārstīgums atrodas 5% līdz 10% robežās. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāna vērtību var būtiski ietekmēt šādi riski:

1. tirgus risks – finanšu instrumentu cenas var samazināties tirgus faktoru izmaiņu ietekmē. Risks tiek mazināts ieguldot līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kuras ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.
2. procentu likmju svārstību risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.
3. kredītrisks – iespējamie zaudējumi, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā izvietots termiņnoguldījums, nepilda savas saistības. Risks tiek mazināts, veicot atbilstošu emitentu un kredītiestāžu analīzi pirms Ieguldījuma veikšanas, kā arī sekojot to finansālajai un ekonomiskajai situācijai Ieguldījuma laikā.
4. likviditātes risks – risks, ka kādu no Ieguldījumiem nebūs iespējams realizēt vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem. Risks tiek mazināts, turot daļu naudas līdzekļu likvidos vērtspapīros un norēķinu kontā turētājbankā.
5. operacionālais risks – risks ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar

dokumentāciju saistīto risku. Risks tiek mazināts ar pārdomātu un piesardzīgu iekšējās kontroles sistēmu.

## Maksājumi

Jūsu veiktās maksas tiek izmantotas, lai segtu leguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt leguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

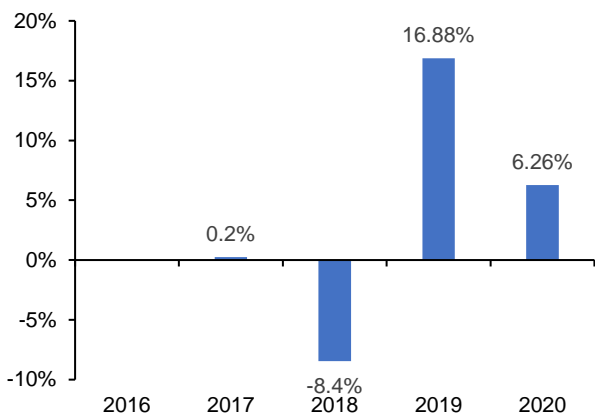
### Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī

Maksājuma pastāvīga daļa, t.sk.	0,60% gadā	Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo leguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā. KIK = 0,60% (par 2020.gadu)
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0,48% gadā	
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,12% gadā	
Atlīdzība trešajām personām	Netiek piemērota	Līdzekļu pārvaldītājs un līdzekļu turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem un leguldījumu plāna dalībnieku interesēs. Turklāt, Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs leguldījumu plāna dalībnieku interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt atlīdzību līdzekļu turētājam un maksājumus trešajām personām no saviem līdzekļiem.

### Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā

Mainīgās maksājuma daļas maksimālais apmērs	0,00% gadā	No leguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas darījumu izmaksas, ko iespējams attiecināt uz katru konkrēto darījumu (brokeru komisijas, komisijas par operācijām norēķinu un vērtspapīru kontos, nodokļu un nodevu maksājumi). Šādas izmaksas var ietekmēt leguldījumu plāna ienesīgumu. Papildu informācija par maksām atrodama leguldījumu plāna prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejams <a href="http://www.integrum.lv">www.integrum.lv</a> .
Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu.		
Maksimālā summa, ko var ieturēt no leguldījumu plāna līdzekļiem par leguldījumu plāna pārvaldi (maksājuma pastāvīgā daļa un mainīgā daļa kopā), ir 0,60% gadā no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.		

## Līdzšinējās darbības rādītāji



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

leguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti eiro.

Līdzšinējais leguldījumu plāna ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

leguldījumu plāns darbību ir uzsācis 2017. gadā.

\* Ienesīguma rādītāji par laika periodu no 02.10.2017 (leguldījumu plāna darbības uzsākšana) līdz 31.12.2017.

## Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: AS "Citadele banka".

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi kalendārajā gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendārajā gadā.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, ir tiesības izvēlēties:

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

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības likuma "Valsts fondēto pensiju likums" noteiktajā kārtībā izvēlēties, kā tiks izmantots viņa fondētās pensijas kapitāls, ja šis dalībnieks nomirst pirms vecuma pensijas pieprasīšanas dienas: (1) to ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā vai (2) to pievieno valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam, vai (3) to manto Civillikumā noteiktajā kārtībā.

leguldījumu plāna prospekts, gada pārskats, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums kā arī cita informācija par leguldījumu plānu iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē [www.integrum.lv](http://www.integrum.lv), Integrum Asset Management IPAS birojā Elizabetes ielā 23, Rīga, LV-1010, Latvija (darba dienās no pirmdienas līdz ceturtdienai no plkst. 09:00 līdz 17:30, piektdienās no plkst. 09:00 līdz 14:30), Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās, kā arī tīmekļa vietnē [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv).

Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

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

Integrum Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzēta pamatinformācija ir patiesa un publicēta xx.xx.2021.