

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNA

“Swedbank pensiju ieguldījumu plāns ”Stabilitāte””

PROSPEKTS (jaunā redakcijā)

Līdzekļu pārvaldītājs
„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS

Turētājbanka
„Swedbank” AS

Ieguldījumu plāna prospekts apstiprināts „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS (iepriekšējais nosaukums ieguldījumu sabiedrība „Hansa Fondi”) valdes sēdē 2002.gada 2.augustā un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 3.septembrī.

Ieguldījumu plāna prospekts ir pielikums 1.a līgumam Nr. LP-1/2002 par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kas noslēgts starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS (iepriekšējais nosaukums ieguldījumu sabiedrība “Hansa Fondi”) 2002. gada 17. septembrī un līguma darbības termiņš ir 10 gadi. Līgums ir saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 2002.gada 3.septembrī.

Sekojošā tabulā apkopota informācija par ieguldījumu plāna prospekta grozījumu apstiprināšanu „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS valdes sēdē un to reģistrēšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisijā, kā arī līguma par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP-1/2002 pielikuma 1.a grozījumu noslēgšanas datumiem:

Apstiprināti „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS valdes sēdē:	Reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā:	Noslēgti līguma grozījumi:
2002. gada 18. septembrī	2002. gada 8. oktobrī	2002. gada 10. oktobrī
2002. gada 18. decembrī	2003. gada 3. janvārī	2003. gada 14. janvārī
2005. gada 7. jūnijā	2005. gada 7. jūlijā	2005. gada 19. jūlijā
2006. gada 7. augustā	2006. gada 29. augustā	2006. gada 31. oktobrī
2007.gada 17.janvārī	2007.gada 21.februārī	2007. gada 6. martā
2007. gada 8.jūnijā	2007. gada 18. jūnijā	2007. gada 2.jūlijā
2007.gada 14.septembrī	2007.gada 4. oktobrī	2007. gada 18. oktobrī
2008. gada 28. maijā	2008. gada 30.jūnijā	2008. gada 17. jūlijā
2008. gada 12.augustā	2008. gada 10.septembrī	2008. gada 30.septembrī
2008. gada 29. oktobrī	2008. gada 8.decembrī	2008.gada 23.decembrī
2009. gada 6. martā, 16.aprīlī un 20.aprīlī	2009. gada 21.aprīlī	2009. gada 30.aprīlī
2009.gada 16. oktobrī*	2009.gada 23. novembrī	2009.gada 7.decembrī (stājas spēkā 2010.gada 1.janvārī)

* Ieguldījumu plāna prospekta 3.sadaļas „Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi” 3.5., 3.6.1., 3.6.2., 3.7.1., 3.11.3., 3.12., 3.13.1., 3.13.2., 3.13.4., 3.13.5., 3.13.6. punkti jaunā redakcijā stājas spēkā 2010.gada 1.janvārī.

Ieguldījumu plāna prospektu, kā arī citu informāciju par ieguldījumu plānu un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS birojā (adrese: Balasta dambis 1a, Rīga LV-1048, Latvija) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00, kā arī „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS mājas lapā www.swedbank.lv/fondi. Ar ieguldījumu plāna prospektu var iepazīties arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

Pirms iesnieguma par šī ieguldījumu plāna izvēli iesniegšanas iepazīstieties ar ieguldījumu plāna prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo ieguldījumu plāna prospektu un saglabāiet to kā papildus informācijas avotu. Ieguldījumu plāna prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet latviešu valodā publicētajam tekstam ir augstāks juridiskais spēks.

SATURA RĀDĪTAJS

	Lpp.
1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums	3
2. Darījumu ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem un Ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums	4
3. Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi	5
4. Riski	9
5. Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības	10
6. Ieguldījumu plāna pārvalde	10
7. Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība	15
8. Informācija par nodokļiem un nodevām	17
9. Cita informācija, kas nepieciešama ieguldījumu plāna esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem	17
10. Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļu apstiprinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu	17

1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

Likums – Latvijas Republikas likums “Valsts fondēto pensiju likums” un citi valsts fondēto pensiju shēmas un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību regulējošie normatīvie akti.

Valsts fondēto pensiju shēma - 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 iemaksām vecuma pensijām ieguldot finanšu instrumentos un citos aktīvos Likumā noteiktajā kārtībā.

Ieguldījumu plāns - sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana; šajā prospektā - ieguldījumu plāns “Swedbank pensiju ieguldījumu plāns “Stabilitāte””.

Ieguldījumu plāna dalībnieks – persona, kura ir reģistrēta Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku un kuras iemaksas aģentūra ir nodevusi pārvaldīšanai dalībnieka izvēlētajam līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās ieguldījumu plāna “Swedbank pensiju ieguldījumu plāns “Stabilitāte”” kontā Turētājbankā.

Līdzekļu pārvaldītājs – „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS.

Turētājbanka – „Swedbank” AS.

Prospekts – ieguldījumu plāna “Swedbank pensiju ieguldījumu plāns “Stabilitāte”” prospekts, kas sniedz Valsts fondēto pensiju shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem pietiekamu informāciju par Ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna līdzekļi - Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar šo Ieguldījumu plānu šķirti no līdzekļu pārvaldītāja citiem aktīviem un pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem.

Ieguldījumu plāna vērtība – Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība.

Ieguldījumu plāna daļa - uzskaites vienība, kas tiek izmantota Ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.

Riska samazināšanas princips - finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldījumu objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus.

Komisija - Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

IPS – Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība.

2. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem jāsedz, piedaloties šajā Ieguldījumu plānā.

2.1. Atlīdzība par Ieguldījumu plāna pārvaldi

Atlīdzības apjoms par Ieguldījumu plāna pārvaldi nepārsniegs 1,18% gadā (gada procentos no Ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības), tai skaitā Prospekta 2.2. un 2.3. punktā norādītā atlīdzība un maksājumi.

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas tās darījumu izmaksas, kas saistītas ar Ieguldījumu plāna darbību un kas tiek attiecinātas uz katru konkrētu darījumu, tajā skaitā brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Ieguldījumu plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem. Faktiskās izmaksas tiek segtas atbilstoši Turētājbankas un citu darījumu partneru noteiktiem cenrāžiem.

Sīkāku informāciju par maksājumiem, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna pārvaldi, un to aprēķināšanas metodi, var iegūt šī prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna pārvalde".

2.2. Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai un trešajām personām

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiks maksāta atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai:

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (gada procentos no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības)	1,00%
Atlīdzība Turētājbankai (gada procentos no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības)	0,18%
Kopā	1,18%

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem var maksāt atlīdzību trešajām personām par pakalpojumiem, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna pārvaldi, šādā gadījumā samazinot atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājam vai Turētājbankai, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai prospektā noteiktais maksimālais atlīdzības apjoms par plāna pārvaldi.

Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteiktās atlīdzības apjomu pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt atlīdzību tikai noteiktā laika periodā. Līdz ar to, faktiskais atlīdzības apjoms var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apjoms.

2.3. Citi maksājumi no Ieguldījumu plāna līdzekļiem

No Ieguldījumu plāna līdzekļiem var veikt citus maksājumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna darbību, tajā skaitā, nodokļu un nodevu maksājumi, šādā gadījumā samazinot atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājam, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai prospektā noteiktais maksimālais atlīdzības apjoms par plāna pārvaldi.

3. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

3.1. Informācija par pensiju sistēmu Latvijā

Valsts fondēto pensiju shēma jeb otrais pensiju līmenis ir daļa no trīs līmeņu pensiju sistēmas, kas darbojas Latvijā.

Pirmais pensiju līmenis - šajā līmenī ir iesaistīti visi cilvēki, par kuriem tiek veikti sociālā nodokļa maksājumi. Lielākā daļa no sociālajām iemaksām tiek novirzīta valsts vecuma pensijām. Pirmais pensiju līmenis balstās uz pārdales principu – šodienas nodokļu maksātāji nodrošina līdzekļus vecuma pensiju izmaksai esošajai pensionāru paaudzei.

Otrais pensiju līmenis – Valsts fondēto pensiju shēma. Shēmas darbība paredz, ka daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām valsts vecuma pensijām ar līdzekļu pārvaldītāju starpniecību tiek ieguldīta finanšu un kapitāla tirgū (termiņnoguldījumos, vērtspapīros un citos Likumā atļautajos ieguldījumu veidos), lai nodrošinātu šo iemaksu vērtības pieaugumu.

Trešais pensiju līmenis – privātie pensiju fondi. Šis pensiju sistēmas līmenis paredz, ka ikviens brīvprātīgi var veidot papildus uzkrājumus savai pensijai vecumdienās.

3.2. Valsts fondēto pensiju shēma

Valsts fondēto pensiju shēma ir valsts vecuma pensijas daļa. Shēma nosaka iemaksu veikšanas un ieguldīšanas, kā arī pensiju izmaksu kārtību.

Piedalīšanās shēmā ir obligāta tām sociālajai apdrošināšanai pakļautajām personām, kuras dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija, bet tās personas, kuras dzimušas laika posmā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam, var pieteikties dalībai shēmā brīvprātīgi.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nav jāveic papildu sociālās apdrošināšanas iemaksas. Kopējais iemaksu apjoms pensijas kapitālam paliek nemainīgs un tiek pārdalīts starp pensiju sistēmas 1. un 2. līmeni.

Sasniedzot pensijas vecumu, pensiju shēmas dalībnieks ar uzkrāto fondētās pensijas kapitālu var rīkoties pēc savas izvēles: vai nu novirzot to uz pirmo pensiju sistēmas līmeni un tas pilnā apmērā tiek ņemts vērā, aprēķinot vecuma pensiju, vai arī iegādājoties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

3.3. Vispārēja informācija par Ieguldījumu plānu

Ieguldījumu plāna "Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"" mērķis ir panākt Ieguldījumu plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pastāvīgu pieaugumu. Visa tā perioda laikā, kurā Ieguldījumu plāna dalībnieki ir pakļauti valsts pensiju apdrošināšanai, par viņiem Valsts fondēto pensiju shēmā tiek veiktas iemaksas ar mērķi izmantot uzkrāto kapitālu un no šī kapitāla ieguldīšanas iegūtos ienākumus, lai nodrošinātu dalībniekiem lielāku vecuma pensiju.

3.4. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti saskaņā ar Likumu un šo Prospektu.

Darījumi ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem tiks veikti ar Turētājbankas starpniecību.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika ir konservatīva, jo Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Ieguldījumi šādos instrumentos tiek uzskatīti par mazāk riskantiem, salīdzinot ar ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiks ieguldīti gan valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētās vai garantētās parādzīmēs un obligācijās, gan komercsabiedrību parāda vērtspapīros.

Līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus arī ieguldījumu fondos, kuru ieguldījumu politika atbilst Ieguldījumu plāna ieguldījumu politikai. Ieguldījumu politikas izpratnē ieguldījumi šādos

fondos tiek pielīdzināti tiešajiem ieguldījumiem parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs.

Ieguldījumi tiks veikti gan īstermiņa, gan ilgtermiņa parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs.

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

Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, lai nodrošinātos pret noteiktu Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku.

Līdzekļu pārvaldītājs daļu no Ieguldījumu plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu Ieguldījumu plāna daļu dzēšanas rīkojumu izpildi, kā arī, ja nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus Ieguldījumu plāna mērķa sasniegšanai.

Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par iegūtajiem vai potenciālajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti Ieguldījumu plāna līdzekļi. Pirms jebkura ieguldījuma veikšanas Līdzekļu pārvaldītājs savu iespēju robežās veic analīzi, lai noteiktu, vai plānotais ieguldījums veicinās Ieguldījumu plāna mērķa sasniegšanu. Izdarot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos. Līdzekļu pārvaldītājam ieguldījumi jāveic tā, lai tiktu nodrošināta izmaksu vajadzībām atbilstoša likviditāte.

3.5. Ieguldījumu ierobežojumi

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts veikt ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem šādus darījumus:

- 1) ieguldīt nekustamajā īpašumā;
- 2) ieguldīt kapitāla vērtspapīros;
- 3) piešķirt aizdevumus;
- 4) ieguldīt 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;
- 5) uz Ieguldījumu plāna rēķina uzņemt saistības, kas izriet no galvojuma līguma;
- 6) slēdzot darījumus ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un Prospekta 3.12.punktā minētos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts ņemt aizņēmumus uz Ieguldījumu plāna rēķina, izņemot Prospekta 3.12.punktā minētos aizņēmumus.

3.6. Noteikumi ieguldījumiem valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros

3.6.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti 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 Eiropas Ekonomikas zonas valsts¹;
- 2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts², kuras ilgtermiņa kreditreitinga ārvērtējums valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā,

¹ Eiropas Ekonomikas zonas valstis (Prospekta apstiprināšanas brīdī) – Apvienotā Karaliste, Austrija, Beļģija, Bulgārija, Čehija, Dānija, Francija, Grieķija, Igaunija, Itālija, Īrija, Luksemburga, Kipra, Latvija, Lietuva, Malta, Nīderlande, Norvēģija, Polija, Portugāle, Rumānija, Somija, Spānija, Slovākija, Slovēnija, Ungārija, Islande, Lihtenšteina, Vācija, Zviedrija.

- 3) starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Eiropas Savienības dalībvalstis vai Eiropas Ekonomikas zonas valstis.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nepārsniegs 35 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem. Šo 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 vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.6.2. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja:

- 1) tos ir emitējusi vai garantējusi pašvaldība, kas atrodas Prospekta 3.6.1. punkta 1) vai 2) apakšpunktā minētajās valstīs;
- 2) tie atbilst Prospekta 3.7.1. punkta prasībām.

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

3.6.3. Līdzekļu pārvaldītājs var ieguldīt līdz pat 100% no Ieguldījumu plāna līdzekļiem Latvijas valsts emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, ievērojot punktā 3.6.1. minētos nosacījumus.

3.7. Noteikumi ieguldījumiem komercsabiedrību parāda vērtspapīros

3.7.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- 1) ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī, Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā (tālāk tekstā – oficiālais saraksts);
- 2) ir iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas fondu biržas, kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle, oficiālajā sarakstā;
- 3) nav iekļauti fondu biržu oficiālajos sarakstos, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīru iekļaušana Prospekta 3.7.1. punkta 1) un 2) apakšpunktā minēto fondu biržu sarakstos notiks gada laikā no dienas, kad ir sāka parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem, netiek iekļauti šī punkta 1) un 2) apakšpunktos minētajos regulētajos tirgos, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

3.7.2. Veicot ieguldījumus 3.7.1. punktā minētajos vērtspapīros, tiks ievēroti šādi ieguldījumu ierobežojumi:

- 1) ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nepārsniegs 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem;
- 2) ieguldījumu kopsumma 3.7.1 punkta 3) apakšpunktā minētajos vērtspapīros nepārsniegs 20 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.8. Noteikumi noguldījumiem kredītiestādēs

² Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstis (Prospekta jaunās redakcijas apstiprināšanas brīdī) – Apvienotā Karaliste, ASV, Austrālija, Austrija, Beļģija, Čehija, Dānija, Francija, Grieķija, Islande, Itālija, Īrija, Japāna, Jaunzēlande, Kanāda, Koreja, Luksemburga, Meksika, Nīderlande, Norvēģija, Polija, Portugāle, Somija, Slovākija, Spānija, Šveice, Turcija, Ungārija, Vācija, Zviedrija.

3.8.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt noguldīti kredītiestādē, kas ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī.

3.8.2. Noguldījumi vienā kredītiestādē nepārsniegs 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

3.9. Noteikumi ieguldījumiem ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros.

3.9.1. Līdzekļu pārvaldītājs var ieguldīt līdz 30% no Ieguldījumu plāna aktīviem ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaskaņotās valūtās. Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.9.2. Ieguldījumi eiro netiek uzskatīti par ieguldījumiem ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaskaņotās valūtās.

3.10. Noteikumi ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos

Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti 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 un, ievērojot šādus papildus nosacījumus:

- 1) ja šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā sarakstā vai arī iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas tādas fondu biržas, kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle, oficiālajā sarakstā;
- 2) ja atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī.

3.11. Noteikumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos

3.11.1. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti ieguldījumu fondos, ja tiek ievēroti sekojoši nosacījumi:

- 1) ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī;
- 2) ieguldījumu fonds ir atvērtais ieguldījumu fonds vai tam pielīdzināms kopējo ieguldījumu uzņēmums Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē.

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

3.11.3. Ieguldījumi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.12. Uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.13. Citi Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi.

3.13.1. 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;

3.13.2. Ieguldījumi ar Līdzekļu pārvaldītāju vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem;

3.13.3. Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai vienas grupas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem;

3.13.4. Noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošo kredītiestāžu emitētajos parāda vērtspapīros un atvasinātajos līgumos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

3.13.5. Līdzekļu pārvaldītājam, izmantojot Ieguldījumu plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

3.13.6. Šajā Prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, kas attiecas uz ieguldījumiem viena emitenta emitētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kā arī viena atvērtā ieguldījuma fonda (Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē) ieguldījumu apliecībās, ir pieļaujams pārsniegt, ja šie pārsniegumi radušies Ieguldījumu plāna Ieguldījumu vērtības svārstību dēļ vai ja ieguldījumu veikšanas brīdī nav iespējams noteikt vai aprēķināt emitēto parāda vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu daudzumu vai vērtību, kā arī emitēto vai apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību daļu vērtību vai skaitu.

3.13.7. Šajā prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kas radušies Ieguldījuma plāna dalībniekiem un trešajām personām šādas darbības dēļ, izņemot Prospekta 3.13.6.punktā noteiktos gadījumus.

3.13.8. Ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeļa atbilstība ieguldījumu ierobežojumiem tiek noteikta, izmantojot ieguldījumu vērtību, kas noteikta 7. sadaļā "Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība".

4. RISKI

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no ieguldīšanas. Pēc risku rašanās avota riskus var iedalīt sekojošos galvenajos riskos: tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks.

Tirgus risks ir risks, ka cenas noteiktai aktīvu grupai kopumā (piemēram, Rīgas Fondu biržā kotētām akcijām) samazinās. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ieguldot dažādās aktīvu grupās. Tādejādi cenu kritums vienā aktīvu grupā var tikt kompensēts ar cenu kāpumu citā aktīvu grupā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus tirgus riska samazināšanai.

Procentu likmju svārstību risks ir viens no tirgus riskiem. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Kredītrisks ir risks, ka parāda vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredīspējas izmaiņām: ja kredīspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitentu analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai. Kredītrisks ietver arī darījuma partnera kredītrisku, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Ieguldījuma plāna līdzekļu

rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītrisks, kā arī ar uzticamiem partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Likviditātes risks ir risks, ka ieguldījums noteiktos vērtspapīros nav pārdodams īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Aģentūra iesniedz rīkojumu par ievērojama daudzuma Ieguldījumu plāna daļu dzēšanu. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Ieguldījuma plāna līdzekļu iegulda likvidos vērtspapīros, kas pārvēršami naudā ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

Valūtas risks ir risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtā drīkst ieguldīt ne vairāk kā 30% Ieguldījumu plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā drīkst ieguldīt ne vairāk kā 10% Ieguldījumu plāna līdzekļu. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Operacionālais risks ir materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu personāla kvalifikāciju.

Izvēloties ieguldījumu plānu, Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam jāņem vērā risks, kas rodas, veicot Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšanu un var ietekmēt Ieguldījumu plāna darbības rezultātus, kur darbības rezultāts var būt gan peļņa, gan arī zaudējumi. Ne „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS, ne „Swedbank” AS vai kāda cita finanšu vai valsts institūcija nesniedz garantijas par ieguldījumu vērtības saglabāšanu un pieaugumu. Ieguldījumu plāna vēsturiskais ienesīgums nav garantija tam, ka līdzīgs ienesīgums tiks nodrošināts arī nākotnē.

5. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKU TIESĪBAS

Ieguldījumu plāna dalībnieks ir tiesīgs, iesniedzot Aģentūrā attiecīgu iesniegumu, pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam. Ieguldījumu plāna vai līdzekļu pārvaldītāja maiņa notiek Likumā paredzētajā kārtībā.

Ieguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības Likumā noteiktajā kārtībā saņemt no Aģentūras informāciju par Ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Citas plāna dalībnieku tiesības nosaka Likums un šis Prospekts.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

6.1. Līdzekļu pārvaldītājs

6.1.1. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese

Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu veic „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese ir Balasta dambis 1a, Rīga LV-1048. Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese sakrīt ar tā biroja adresi.

6.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS dibināta 1997. gada 17. martā. Līdzekļu pārvaldītājs pārrēģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistra iestādē 2002.

gada 30. jūlijā. „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS vienotais reģistrācijas numurs: 40003337582.

Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr. 2, izsniegta 1999. gada 13. aprīlī. Licence pārreģistrēta un 2004.gada 24.septembrī izsniegta jauna Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr. 06.06.04.116/143). Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldei izsniegta 2002. gada 21. jūnijā.

6.1.3. Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāla un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas pamatkapitāls ir LVL 100 000. Līdzekļu pārvaldītāja reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir LVL 435 000.

6.1.4. Līdzekļu pārvaldītāja padome

Toms Siliņš – padomes priekšsēdētājs. Ieguvis sociālo zinātņu maģistra grādu Latvijas Universitātē un MBA grādu Ņujorkas Universitātē ar specializāciju grāmatvedībā un biznesa likumdošanā, korporatīvajās finansēs un finanšu tirgos un instrumentos. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. Laikā no 1993. līdz 2002.gadam strādājis Latvijas Bankā par Valūtas operāciju pārvaldes analītiķi Ārvalstu kredītu daļā, Valūtas operāciju pārvaldes ārvalstu rezervju portfeļa pārvaldītāju, Valūtas operāciju pārvaldes vadītāja vietnieku un Darījumu un investīciju daļas vadītāju. 2003.gadā strādājis Deutsche Bank Securities Inc. konvertējamu fiksēta ienākumu vērtspapīru tirdzniecības un attīstošo valstu ieguldījumu stratēģiju izstrādes jomā. No 2004.-2005.gadam bijis Latvijas Bankas Tirgus operāciju pārvaldes vadītāja vietnieks. No 2005.gada strādā „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) Finanšu pārvaldes vadītāja amatā, ir „Swedbank” AS valdes loceklis. No 2005.gada ir „Swedbank Īpašumi” SIA (iepriekšējais nosaukums SIA „Hansabankas centrālā ēka”) valdes loceklis. No 2008. gada jūnija ir „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansa atklātais pensiju fonds”) padomes priekšsēdētājs. No 2008. gada jūlija ir „Swedbank Lizings” (iepriekšējais nosaukums SIA „Hansa Lizings”) valdes loceklis un „Swedbank Autoparku Vadība” SIA (iepriekšējais nosaukums SIA „Baltijas Autolizings”) valdes loceklis. No 2007.gada aprīļa pieder 50% SIA „Versado” pamatkapitāla daļas 1000 Ls vērtībā.

Oksana Sivokobiļska - padomes locekle. Ieguvusi ekonomikas maģistra grādu. No 1998. līdz 2006.gadam strādāja „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) Mārketinga un korporatīvo komunikāciju daļas vadītājas amatā. No 2007.gada janvāra ir „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) valdes locekle un Klientu apkalpošanas pārvaldes vadītāja. No 2007. gada janvāra ir „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansa atklātais pensiju fonds”) padomes locekle un no 2009. gada februāra ir „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansa atklātais pensiju fonds”) padomes priekšsēdētāja vietniece. Nav būtiskas līdzdalības citās uzņēmēj sabiedrībās.

Elmārs Priekšāns – padomes priekšsēdētāja vietnieks. Ieguvis bakalaura grādu Rīgas Ekonomikas augstskolā un maģistra grādu Latvijas Universitātē. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. Strādā „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) kopš 1998. gada, laikā no 2001. gada līdz 2004. gada jūnijam vadot Finanšu produktu pārdošanas nodaļu, no 2004. gada jūnija līdz 2006. gada maijam vadot Finanšu tirgus nodaļu, no 2006. gada maija līdz 2008. gada jūlijam vadot Uzņēmumu apkalpošanas pārvaldi, un kopš 2006. gada maija ir „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) valdes loceklis. No 2008. gada jūlija ir Ieguldījumu pārvaldes vadītājs. No 2007. gada janvāra līdz 2009. gada februārim bija „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansa atklātais pensiju fonds”) padomes priekšsēdētāja vietnieks. No 2007. gada aprīļa ir AS „Latvijas Centrālais depozitārijs” padomes loceklis un AS „Rīgas Fondu birža” padomes loceklis. Nav būtiskas līdzdalības citās uzņēmēj sabiedrībās.

Līdzekļu pārvaldītāja padome tieši nepiedalās Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Padome ir Līdzekļu pārvaldītāja pārraudzības institūcija, kas statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību.

6.1.5. Līdzekļu pārvaldītāja valde

Harijs Švares - valdes priekšsēdētājs no 2007.gada augusta. Ieguvis ekonomikas maģistra grādu Latvijas Universitātē, 2002.gadā – maģistra grādu City University (London), Cass Business School. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. Laikā no 1997.-1999.gadam strādājis Tallinna Pank Securities Latvia par finanšu analītiķi. No 1999.-2001.gadam bijis Latvijas Bankas Makroekonomikas analīzes speciālists, vecākais ekonomists. No 2002.-2007.gadam Latvijas Bankas Finanšu analītiķis, ārējo rezervju portfeļa vadītājs. Pieder 33,33% SIA „ECOS” pamatkapitāla daļas 670 Ls vērtībā, ir SIA „ECOS” valdes loceklis.

Mareks Hauks - valdes loceklis. 1998.gadā Banku augstskolā ieguvis Ekonomista augstāko profesionālo kvalifikāciju banku zinību specializācijā, 2001.gadā – Sociālo zinātņu maģistra grādu ekonomikā Latvijas Universitātē. Ieguvis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) kvalifikāciju. Strādā „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) no 1993. gada, bet kopš 2000. gada ir „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS „Hansabanka”) Tirgus risku vadības un analīzes nodaļas (kura 2006. gadā pārdēvēta par Tirgus risku vadības un analīzes daļu) vadītājs. Nav būtiskas līdzdalības citās uzņēmēj sabiedrībās.

Līdzekļu pārvaldītāja valde tieši nepiedalās Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldē. Līdzekļu pārvaldītāja valde apstiprina Ieguldījumu plāna Prospektu un pārskatus, ieceļ Ieguldījumu plāna pārvaldnieku, apstiprina vai pilnvaro darbiniekus, kas var Līdzekļu pārvaldītāja vārdā rīkoties ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem, lemj par Ieguldījumu plāna pārvaldes pakalpojumu deleģēšanu citai personai, kā arī kontrolē deleģēto pakalpojumu sniegšanu.

6.1.6. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir Pēteris Stepiņš. Līdzekļu pārvaldnieks no 2007. gada oktobra. Latvijas Universitātē ieguvis sociālo zinātņu bakalaura grādu ekonomikā 2003. gadā un sociālo zinātņu maģistra grādu ekonomikā 2005. gadā. 2009.gadā pabeidzis kvalificēta finanšu analītiķa (Chartered Financial Analyst (CFA)) mācību programmu. 2004. gadā strādājis par ekonomistu AS „Preses nams”. Laika posmā no 2004. - 2006. gadam ieņēmis vecākā ekonomista amatu AS „Latvijas Krājbanka” Ekonomikas pārvaldē. No 2006. - 2007. gadam strādājis par analītiķi „Swedbank” AS (iepriekšējais nosaukums AS "Hansabanka") Analīzes un plānošanas daļā. Nav būtiskas līdzdalības citās uzņēmēj sabiedrībās.

Pārvaldnieks ir atbildīgs par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi. Pārvaldnieks rīkojas ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem saskaņā ar Prospektā noteikto ieguldījumu politiku, ievērojot attiecīgos ieguldījumu ierobežojumus.

Pārvaldnieks pārvalda arī „Swedbank pensiju ieguldījumu plānu “Dinamika”” un Swedbank eiro naudas tirgus fondu.

6.1.7. Līdzekļu pārvaldītāja akcionārs

„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS vienīgais akcionārs ir „Swedbank” AS (reģ. Nr. 40003074764).

6.1.8. Citi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldišanā esošie ieguldījumu plāni

Prospekta apstiprināšanas brīdī Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda arī „Swedbank pensiju ieguldījumu plānu “Dinamika””- pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu ar sabalansētu ieguldījumu politiku, kura līdzekļi var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos līdz 50 procentu apmērā no Ieguldījumu plāna aktīviem.

6.1.9. Ieguldījumu plāna pārvaldes pakalpojumu deleģēšana trešajai personai

Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā var nodot tiesības sniegt atsevišķus Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošus pakalpojumus citai personai, kurai ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze attiecīgo pakalpojumu sniegšanā. Pēc Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošo pakalpojumu deleģēšanas trešajai personai Līdzekļu pārvaldītājs pats turpina sniegt vismaz vienu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem. Gadījumā, ja trešā persona, kurai Līdzekļu pārvaldītājs ir deleģējis kādu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem, nodod tālāk tai deleģēto pakalpojumu daļēji vai pilnībā citai personai, Līdzekļu pārvaldītājs Likumā paredzētajā kārtībā nodrošina, ka pirms attiecīgo pakalpojumu nodošanas tiek saņemta Komisijas piekrišana un par to tiek informēti Ieguldījuma plāna dalībnieki Prospektā noteiktajā kārtībā.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgti līgumi ar „Swedbank” AS saskaņā ar kuru „Swedbank” AS sniedz Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna administratīvo vadību, tajā skaitā:

- Ieguldījumu plāna vērtības un Ieguldījuma plāna daļu vērtības noteikšanu;
- ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem Līdzekļu pārvaldītāja veikto darījumu uzskaiti;
- Ieguldījumu plāna finanšu pārskatu un atskaišu sagatavošanu;
- ar Ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto juridisko jautājumu kārtošanu;
- iekšējā audita pakalpojumus.

Līdzekļu pārvaldītājam ir noslēgts līgums ar „Swedbank Robur Fonder” AB saskaņā ar kuru „Swedbank Robur Fonder” AB sniedz Līdzekļu pārvaldītājam pakalpojumus, kas saistīti ar Ieguldījumu plāna ieguldījumu pārvaldīšanu:

- finanšu analīžu veikšana par ieguldījumu objektiem saistībā ar Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšanu;
- Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldīšana konkrētos ieguldījumu objektos, t.sk., lēmumu pieņemšana par šiem ieguldījumiem;
- ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem saistīto darījumu izpildes nodrošināšana.

Deleģējot kādu no Ieguldījumu plāna pārvaldē ietilpstošajiem pakalpojumiem trešajai personai, Līdzekļu pārvaldītājs informē Ieguldījuma plāna dalībniekus par deleģētā pakalpojuma veidu un sniedz Likumā noteikto informāciju par trešo personu, kurai pakalpojums ir deleģēts, publicējot to Līdzekļu pārvaldītāja mājas lapā.

6.1.10. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms

Par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību 1,00% (viens procents) gadā no Ieguldījumu plāna vidējās vērtības.

Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu.

Šo atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājs saņem reizi mēnesī ne vēlāk kā nākošā mēneša desmitajā darba dienā par iepriekšējo mēnesi.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt Prospektā noteikto šīs atlīdzības maksimālo lielumu.

Atlīdzību aprēķina par katru dienu, reizinot iepriekšējās darba dienas Ieguldījumu plāna vērtību ar atlīdzības apjomu un iegūto rezultātu izdalot ar kalendāro dienu skaitu pārskata gadā. Kopējās atlīdzības apmēru noteiktam periodam nosaka, sasummējot katrai dienai aprēķināto atlīdzības apjomu no perioda sākuma līdz aprēķina dienai ieskaitot.

Dienā, kad notiek atlīdzības izmaksa, aprēķinātā atlīdzības summa tiek samazināta par izmaksāto atlīdzības summu.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Turētājbankas nosaukums, dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Turētājbankas pienākumus veic „Swedbank” AS, kura reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1992. gada 14.maijā, pārreģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra komercreģistra iestādē 2004. gada 19.maijā. Turētājbankas vienotais reģistrācijas numurs: 40003074764.

6.2.2. Turētājbankas juridiskā adrese

Turētājbankas juridiskā adrese ir Balasta dambis 1a, Rīga, LV 1048.

6.2.3. Turētājbankas pienākumu apraksts saistībā ar Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

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

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

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi Ieguldījumu 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 Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Līdzekļu pārvaldītāja pārbaudēm) padarīt pieejamus visus dokumentus par Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir Turētājbankas rīcībā; iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darbdiēnā rakstiski ziņot Komisijai par jebkuru Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, ar kuru pārkāptas Likuma prasības shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai, kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

6.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu reizi mēnesī saņem atlīdzību saskaņā ar līgumu starp Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Ieguldījumu plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata.

Turētājbankas atlīdzība par Ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu ir 0,18% gadā no ieguldījumu plāna vidējās vērtības.

Turētājbankas atlīdzība par Ieguldījumu plāna līdzekļu glabāšanu tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu.

Atlīdzība Turētājbankai tiek maksāta ne vēlāk kā nākošā mēneša desmitajā darba dienā par iepriekšējo mēnesi.

Atlīdzību aprēķina par katru dienu, reizinojot iepriekšējās darba dienas Ieguldījumu plāna vērtību ar atlīdzības apjomu un iegūto rezultātu izdalot ar kalendāro dienu skaitu pārskata gadā. Kopējās atlīdzības apmēru noteiktam periodam nosaka, sasummējot katrai dienai aprēķināto atlīdzības apjomu no perioda sākuma līdz aprēķina dienai ieskaitot.

Dienā, kad notiek atlīdzības izmaksa, aprēķinātā atlīdzības summa tiek samazināta par izmaksāto atlīdzības summu.

6.3. Ieguldījumu plāna zvērināts revidents

Ieguldījumu plāna zvērināts revidents ir SIA "Deloitte & Touche Audits". Reģistrācijas numurs LR Uzņēmumu reģistrā: 40003606960. Juridiskā adrese: Doma laukums 1, Rīga LV 1050, Latvija. Zvērināto revidentu komercsabiedrības licence nr.43.

7. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU UN LĪDZEKĻU DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

7.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības noteikšana

7.1.1. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, ievērojot Līdzekļu pārvaldītāja procedūras un citus Līdzekļu pārvaldītāja iekšējos dokumentos. Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība ir Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtības starpība.

7.1.2. Nosakot Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips – saskaņā ar kuru tiek pieņemts, ka Ieguldījumu plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) saskaņotības vai pastāvīguma princips – saskaņā ar kuru tiek lietotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas lietotas, Ieguldījumu plāna vērtības noteikšanā iepriekš;
- 3) piesardzības princips – saskaņā ar kuru novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 4) uzkrāšanas princips – saskaņā ar kuru, nosakot Ieguldījumu plāna vērtību, tiek ņemti vērā visi Ieguldījumu plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz Ieguldījumu plāna vērtības noteikšanas brīdim;

7.1.3. Aktīvu pirkšana vai pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

7.1.4. Ieguldījumu plāna finanšu aktīvi vai finanšu saistības sākotnēji tiek novērtēti to iegādes vērtībā, kas finanšu aktīvu gadījumā ir par tiem sniegtās, bet finanšu saistību gadījumā – par tām saņemtās atbildības patiesā vērtība. Darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, tiek iekļautas finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādes vērtībā. Ieguldījumu plāna finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādes vērtība vēlāk tiek mainīta saskaņā ar šo aktīvu un saistību vērtības samazinājumu vai pieaugumu, un Līdzekļu pārvaldnieks ir atbildīgs par to, lai šī vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu vērtspapīru iespējamo pārdošanas cenu jeb to patieso vērtību. Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu ir iespējams apmainīt, vai saistības ir iespējams izpildīt, darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

7.1.5. Parāda vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana

Ieguldījumi parāda vērtspapīros (gan ar fiksētu, gan ar mainīgu ienesīgumu) un naudas tirgus instrumentos var tikt klasificēti kā ieguldījumi, kuri ir pieejami pārdošanai vai kā ieguldījumi, kuri tiek turēti līdz to termiņa beigām.

7.1.5.1. Ieguldījumi, kuri ir pieejami pārdošanai

To vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu, kuri ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena (ja vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti tiek kotēti biržā), vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem: Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapām (ja vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti netiek kotēti biržā).

Ja iepriekš aprakstītajā kārtībā tirgus cenu nav iespējams noteikt, tad šo vērtspapīru novērtēšanu veic, izmantojot attiecīgās tirgus procentu likmes, kas iegūtas no ticamiem informācijas avotiem: Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapām.

7.1.5.2. Ieguldījumi, kuri tiek turēti līdz termiņa beigām

Tie parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, kuri ir klasificēti kā turēti līdz termiņa beigām, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktisko procentu metodi.

7.1.6. Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Procentus par noguldījumiem kredītiestādēs, aprēķina par katru dienu un uzkrāj līdz termiņnoguldījuma beigām. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, uzkrātā procentu summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

7.1.7. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena (ja instrumenti tiek kotēti biržā), vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem: Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapām (ja instrumenti netiek kotēti biržā).

7.1.8. Vērtības noteikšana ieguldījumiem ieguldījumu fondos

Ieguldījumi ieguldījumu fondos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir fonda daļas vērtība, ko noteicis attiecīgā fonda pārvaldnieks.

7.2. Ieguldījumu plāna līdzekļu daļas vērtības noteikšana

7.2.1. Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir attiecība starp Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Ieguldījumu plāna daļu skaitu. Ieguldījumu plāna daļas vērtība Ieguldījumu plāna darbības sākšanas brīdi ir viens lats.

7.2.2. Ieguldījumu plāna daļas aprēķina, ievērojot šādus nosacījumus:

- 1) jaunas Ieguldījumu plāna daļas Līdzekļu pārvaldītājs aprēķina, līdzekļus, kas no Aģentūras konta ieskaitīti Ieguldījumu plāna kontā Turētājbankā, izsakot Ieguldījumu plāna daļās (turpmāk - jaunaprēķinātās Ieguldījumu plāna daļas);
- 2) jaunaprēķinātās Ieguldījumu plāna daļas ir attiecība starp no Aģentūras konta vienā aprēķina periodā ieskaitītajiem līdzekļiem un Ieguldījumu plāna daļas vērtību attiecīgajā aprēķina periodā;
- 3) Ieguldījumu plāna daļu skaits tiek aprēķināts un noapaļots ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

7.2.3. Ieguldījumu plāna daļas vērtības aprēķina brīdis ir Turētājbankas katras darba dienas pulksten 24:00, kas ir brīdis, kad tiek nofiksētas Ieguldījumu plāna līdzekļu aktīvu cenas.

7.2.4. Ieguldījumu plāna daļas vērtība tiek aprēķināta ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

7.2.5. Informācija par Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un daļas vērtību ir pieejama Līdzekļu pārvaldītāja birojā un Turētājbankas „Swedbank” AS mājas lapā www.swedbank.lv, kā arī Valsts Sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

7.3. Kārtība, kādā Ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti

Visi Ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti dažādos aktīvos, pamatojoties uz Prospektā noteikto ieguldījumu politiku un ievērojot ieguldījumu ierobežojumus.

7.4. Ieguldījumu plāna saimnieciskais gads

Ieguldījumu plāna saimnieciskais gads sakrīt ar kalendāro gadu un sākas 1.janvārī, bet beidzas 31. decembrī.

8. 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 fondēto pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā kārtībā.

9. CITA INFORMĀCIJA, KAS NEPIECIEŠAMA IEGULDĪJUMU PLĀNA ESOŠAJIEM UN POTENCIĀLAJIEM DALĪBNIEMIEM

Prospekta grozījumu veikšanas kārtība

Jebkuri grozījumi šajā Prospektā var tikt veikti tikai Likumā noteiktajā kārtībā. Grozījumi, kuriem saskaņā ar Likumu ir noteikta reģistrēšana Komisijā, stājas spēkā pēc to reģistrēšanas Komisijā un saskaņošanas ar Aģentūru, Likumā noteiktajā termiņā.

10. LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES APSTIPRINĀJUMS PAR PLĀNA PROSEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

Mēs apliecinām, ka šajā Prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

valdes priekšsēdētājs

Harijs Švarcs

valdes loceklis

Mareks Hauks