

## PORTFEĻA PĀRVALDĪBAS PAKALPOJUMU LĪGUMS

### VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

#### 1. DEFINĪCIJAS

1.1. Papildus iepriekš minētajām definīcijām Līgumā tiek izmantotas šādas definīcijas:

**Konts(-i)** – konts (tostarp šā konta apakškonti), kā aprakstīts Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu. Līguma izpratnē Kontu izmanto, lai sniegtu Portfeļa pārvaldības pakalpojumus un glabātu Tirdzniecības platformā pārvaldītos aktīvus.

**Līgums par finanšu instrumentu konta administrēšanu** – Līgums par finanšu instrumentu konta administrēšanu Luminor tirdzniecības platformā.

**Portfeļa ienesīguma standarts** – tirgus indeksu kopums, ko izmanto, lai salīdzinātu un novērtētu portfeļa ienesīgumu.

**EUR (euro) stratēģiju portfeļa ienesīguma standarti:**

	Fiksēta ienākuma stratēģija	Konservatīva stratēģija	Mērena stratēģija	Sabalansēta stratēģija	Progresīva stratēģija	Agresīva stratēģija	Kapitāla vērtspapīru stratēģija
Morningstar Emerging Markets NR EUR (Bloomberg: MSEMNEUR Index)	0%	2%	6%	10%	14%	18%	20%
Morningstar Developed Markets NR EUR (Bloomberg: MSDMEURN Index)	0%	8%	24%	40%	56%	72%	80%
Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (Bloomberg: LEGATREH Index)	100%	65%	65%	50%	30%	10%	0%
1 Month Luminor EUR Deposit Rate Baltic Average	0%	25%	5%	0%	0%	0%	0%

**USD (ASV dolāru) stratēģiju portfeļa ienesīguma standarti:**

	Fiksēta ienākuma stratēģija	Konservatīva stratēģija	Mērena stratēģija	Sabalansēta stratēģija	Progresīva stratēģija	Agresīva stratēģija	Kapitāla vērtspapīru stratēģija
Morningstar Emerging Markets NR USD (Bloomberg: MEMMN Index)	0%	4%	7%	10%	14%	18%	20%
Morningstar Developed Markets NR USD (Bloomberg: MSDMUSDN Index)	0%	16%	28%	40%	56%	72%	80%
Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (Bloomberg: LEGATRUH Index)	100%	80%	65%	50%	30%	10%	0%
1 Month Luminor USD Deposit Rate Baltic Average	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

**Norēķinu konts** – Klienta naudas līdzekļu konts, kas minēts Līguma Speciālajos noteikumos.

**Bankas iekšējais konts** – kā aprakstīts Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu. Līguma izpratnē tas ir Bankas konts, kas minēts Līguma Speciālajos noteikumos un kas tiek atvērts, lai Klientu uz to pārvestu līdzekļus, uz kuriem attiecas Portfeļa pārvaldības pakalpojumi tirdzniecības platformā.

**Dokumenti** – kā aprakstīts Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu.

**Ieguldījumu stratēģija** – ieteiktais aktīvu kategoriju izvietojums Klienta Portfelī atbilstoši piemērotības novērtējuma rezultātiem, t. i., Klienta zināšanām un pieredzei, Klienta mērķiem, riska tolerancei un finanšu stāvoklim (tostarp spējai ciest zaudējumus).

**Rezultatīvātes komisija** – maksa, ko Klienti maksā Bankai, ja peļņa no Portfeļa aktīviem pārsniedz Portfeļa mērķa peļņu, kas minēta Līguma Speciālajos noteikumos.

**Portfeļa pārvaldības pakalpojumi (arī – Pakalpojumi)** – Bankas darbība, pēc Bankas ieskatiem un atbilstoši Līdzēju starpā saskaņotajai Portfeļa stratēģijai ieguldot un pārvaldot aktīvus, kas veido Klienta Portfeli, kā arī citas Līgumā paredzētas darbības ar mērķi saņemt pozitīvu atdevi no ieguldījumiem.

**Portfelis** – Klienta aktīvi, kas ietver finanšu instrumentus un naudas līdzekļus, kuri tiek glabāti Kontā(-os).

**Portfeļa stratēģija** – Bankas izstrādātais ieguldījumu plāns Portfeļa pārvaldībai, pamatojoties uz ieguldījumu stratēģiju, kā arī visām Portfelim piemērojamajām novirzēm un/vai ierobežojumiem.

**Tirdzniecības platforma** – kā aprakstīts Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu.

**Pārvaldības maksa** – maksa, ko Klients katru ceturksni maksā Bankai par pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar Līguma 9.2. punktu.

Ja šajā Līgumā nav noteikts citādi, citi Līgumā izmantotie termini atbilst Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu izmantotajiem termiņiem.

## 2. LĪGUMA PRIEKŠMETS

- 2.1. Banka atver Klienta Kontu(-us), kas tiks izmantots Portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanai, kā arī saskaņā ar Līgumu pārvaldīto finanšu instrumentu un līdzekļu iegādāšanai. Konts(-i), kas atvērts saskaņā ar šo līgumu, Klientam ir pieejams tikai skatīšanās režīmā, un šā nolīguma kontekstā to nevar uzskatīt par tirdzniecības rīku, ko Klients var izmantot pēc paša iniciatīvas.
- 2.2. Lai Kontā(-os) noguldītu aktīvus un/vai no Konta(-iem) izņemtu līdzekļus, Klients ievēro procedūru, kas minēta Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu.
- 2.3. Parakstot Līgumu, Klients uztic Bankai visu to aktīvu pārvaldību, kas glabājas Portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanai atvērtajā Klienta Kontā(-os).
- 2.4. Līguma parakstīšanas dienā vai jebkurā citā dienā, par ko Līdzēji vienojas, Klients piekrīt veikt iemaksas Kontā, lai sasniegtu Portfeļa sākotnējo vērtību.
- 2.5. Banka var atteikties sniegt pakalpojumus saskaņā ar Līgumu, kamēr nav sasniegts Portfeļa sākotnējais lielums. Ja 3 (trīs) mēnešu laikā no Līgumā noteiktā termiņa vai termiņa, par kuru vienojušies Līdzēji, Portfeļa sākotnējais lielums nav sasniegts, Banka var nekavējoties vienpusēji izbeigt Līgumu.
- 2.6. Banka apņemas sniegt Portfeļa pārvaldības pakalpojumus Klienta interesēs saskaņā ar Portfeļa stratēģiju, kā arī jebkuriem citiem noteikumiem, par kuriem Līdzēji vienojušies.
- 2.7. Parakstot Līgumu, Klients pilnvaro Banku Klienta vārdā un uz Klienta rēķina, bet pēc Bankas ieskatiem pārvaldīt Portfeli visā tā apjomā vai jebkuru tā daļu saskaņā ar Portfeļa stratēģiju, tostarp, bet ne tikai:
  - 2.7.1. atvērt, pārvaldīt un/vai slēgt vienu vai vairākus Kontus;
  - 2.7.2. pirkt, parakstīšanās ceļā vai citādi iegādāties finanšu instrumentus un norēķināties par tiem;
  - 2.7.3. pārdod, apmainīt, izpirkt, pārvest un/vai citādi nodot finanšu instrumentus un saņemt norēķinus;
  - 2.7.4. saņemt dividendes, procentus, citus ienākumus un/vai citas ar Portfeli saistītas summas;
  - 2.7.5. veikt maksājumus, kas attiecas uz darījumiem Portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanas gaitā, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar izmaksu, kas radušās īstenojot Bankas pieņemtos ieguldījumu lēmumus par finanšu instrumentu iegādi vai pārvešanu segšanu, vai saistībā ar finanšu instrumentu glabāšanu pie trešajām personām;
  - 2.7.6. dot rīkojumus attiecībā uz Portfeli finanšu starpniekiem, kredītiestādēm un/vai citām Bankas izraudzītām trešajām personām un/vai parakstīt, grozīt un/vai izbeigt ar tām noslēgtos līgumus, tostarp bez ierobežojumiem noguldījumu līgumus;
  - 2.7.7. dot rīkojumus starpniekiem un finanšu instrumentu turētājiem, kas aizsargā Portfelī esošos finanšu instrumentus, tostarp bez ierobežojumiem rīkojumus, kuri attiecas uz finanšu instrumentu notikumiem, piešķirto balsstiesību izmantošanu, norēķiniem saistībā ar darījumiem;
  - 2.7.8. saņemt tirdzniecības apstiprinājumus un visu pārējo informāciju, kas saistīta ar Portfeli un sniedzamajiem Pakalpojumiem;
  - 2.7.9. glabāt naudu, kas ir daļa no Portfeļa, Bankā vai citās kredītiestādēs atvērto bankas kontos;
  - 2.7.10. glabāt finanšu instrumentus Bankā vai pie citiem finanšu instrumentu turētājiem atvērto kontos;
  - 2.7.11. izraudzīties finanšu instrumentu turētājus un slēgt ar tiem pakalpojumu līgumus;
  - 2.7.12. pārvest naudu vai finanšu instrumentus no Konta(-iem) uz citiem Klienta bankas kontiem vai finanšu instrumentu kontiem;
  - 2.7.13. konvertēt valūtu;
  - 2.7.14. parakstīt, iesniegt un saņemt visus ar Pakalpojumu sniegšanu saistītos pieprasījumus, paziņojumus, uzdevumus un citus dokumentus;
  - 2.7.15. veikt citas darbības, lai sekmīgi īstenotu Līguma 3. daļā noteiktās Bankas tiesības un pienākumus;
  - 2.7.16. no Portfeļa līdzekļiem saskaņā ar Līgumu ieturēt un/vai debetēt Pārvaldības maksu, Rezultativitātes komisiju un citas izmaksas vai uzdevumus (ja tādi ir), kas radušies saistībā ar Portfeļa pārvaldības pakalpojumiem;
- 2.8. Banka sāk sniegt Portfeļa pārvaldības pakalpojumus pēc tam, kad Portfeļa līdzekļi ir ieskaitīti Kontā(-os) un ir sasniegts Portfeļa sākotnējais lielums, vai agrākā datumā, ja Līdzēji par to ir vienojušies.
- 2.9. Portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanas rezultātā Banka neiegūst nekādas īpašumtiesības uz Portfeli vai tā daļu. Līdzēji vienojas, ka visi finanšu instrumenti un naudas līdzekļi, ko Banka iegādājas vai iegūst, pārvaldot Portfeli saskaņā ar Līguma noteikumiem, kļūst par Klienta īpašumu no brīža, kad tos iekļauj Portfelī, un tie tiek glabāti Kontā(-os).

## 3. BANKAS TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

- 3.1. Sniedzot Portfeļa pārvaldības pakalpojumus saskaņā ar Līgumu, Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem veikt visas darbības, kas minētas Līguma 2.7. punktā.
- 3.2. Pārvaldot portfeli, Banka pārstāv Klientu attiecībās ar trešajām personām saskaņā ar Līgumu.

- 3.3. Banka sniedz Klientam pārskatus saskaņā ar Līguma 5 **Error! Reference source not found.** daļu.
- 3.4. Ieguldot Portfeļa aktīvus, Banka rīkojas piesardzīgi, nodrošinot risku mazināšanu, kā arī ieguldījumu kvalitāti un likviditāti.
- 3.5. Ieguldot Portfeļa aktīvus, Banka iegūst pietiekami plašu informāciju par iegūtajiem vai potenciālajiem ieguldījumu objektiem un veic to uzraudzību. Pirms ieguldījumu veikšanas Banka savu iespēju robežās veic analīzi, lai noteiktu, vai plānotie ieguldījumi veicinās Portfeļa mērķa sasniegšanu.
- 3.6. Ieguldot Portfeļa aktīvus, Banka ievēro un nodrošina ieguldījumu pienācīgu diversifikāciju dažādās aktīvu kategorijās.
- 3.7. Bankai ir tiesības glabāt daļu no Portfeļa aktīviem naudā, tādējādi nodrošinot līdzekļus, lai segtu Pārvaldības maksu, Rezultatīvā komisiju, citas izmaksas un izdevumus, kas saistīti ar Portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanu un Portfeļa aktīvu izpiršanas rīkojumu izpildi, vai gadījumos, kad kādu apstākļu dēļ nav iespējams veikt Portfeļa mērķa sasniegšanai paredzētos ieguldījumus.

## 4. KLIENTA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

- 4.1. Līguma darbības laikā Klients:
  - 4.1.1. neveic individuālus darījumus vai operācijas ar Portfeli kopumā vai kādu tā daļu bez Bankas iepriekšējas rakstiskas piekrišanas;
  - 4.1.2. neatsauc saskaņā ar Līguma 2.7. punkta noteikumiem Bankai doto pilnvarojumu;
  - 4.1.3. nekavējoties rakstiski ziņo Bankai par visām izmaiņām Bankai sniegtajā informācijā un citiem apstākļiem, kas būtu jāņem vērā, sniedzot Pakalpojumus;
  - 4.1.4. pēc Bankas lūguma sniedz visu prasīto informāciju un dokumentus Bankai pieņemamā formā un saskaņā ar Bankas norādēm.
- 4.2. Klients bez iepriekšējas rakstiskas vienošanās ar Banku nenodod tiesības pārvaldīt Portfeli nevienai trešajai personai un nekādā veidā neapgrūtinā tā aktīvus. Klients nekavējoties un ne vēlāk kā 2 (divu) darba dienu laikā pēc attiecīgā notikuma rakstiski informē Banku par visām ar Portfeli vai tā statusu saistītajām izmaiņām.
- 4.3. Dodot Bankai pilnvarojumu saskaņā ar Līguma 2.7. punktu, Klients bez atrunām atzīst un pieņem visus darījumus, ko Banka veic ar Portfeli, kā arī no tiem izrietošās tiesības, saistības un pienākumus, ja Banka ir rīkojusies saskaņā ar Līgumu, Portfeļa stratēģijas un tiesību aktu prasībām un nav pārkāpusi tai piešķirtās pilnvaras.
- 4.4. Klientam ar Bankas piekrišanu ir tiesības ierosināt grozījumus Portfeļa stratēģijā, par to rakstiski informējot Banku. Portfeļa stratēģijas grozījumus Līdzīgi veic rakstiski. Klients saprot un piekrīt, ka Portfeļa stratēģijas grozījumi varētu negatīvi ietekmēt Bankas izvirzītos mērķus, jo šos mērķus principā var sasniegt tikai termiņos, kas piemērojami Portfeļa stratēģijai, kuru izmanto Banka.
- 4.5. Klients piekrīt, ka no Portfeļa iegūtās dividendes, procentu ienākumi un citi naudas līdzekļi un procenti tiek noguldīti Kontā(-os).

## 5. KLIENTAM SNIEDZAMIE PĀRSKATI

- 5.1. Banka sniedz šādus pārskatus un/vai informāciju:
  - 5.1.1. ikmēneša Portfeļa pārskatus/ziņojumus (periodiskie paziņojumi), nosūtot attiecīgo Portfeļa pārskatu Klientam pa e-pastu, internetbankā un/vai ar Tirdzniecības platformas starpniecību 10 (desmit) darba dienu laikā no iepriekšējā kalendārā mēneša pēdējās dienas. Portfeļa pārskatu sagatavo par periodu no kalendārā mēneša pirmās kalendārās dienas līdz pēdējai darba dienai (ieskaitot). Pirmo pārskatu sagatavo par periodu no Līguma spēkā stāšanās dienas līdz attiecīgā kalendārā mēneša pēdējai darba dienai;
  - 5.1.2. paziņojumu par Portfeļa vērtības maiņu, ja Portfeļa kopējā vērtība saskaņā ar katra pārskata perioda sākumā veikto novērtējumu samazinās par 10 % (desmit procentiem), bet pēc tam atkārtoti par 10 % (desmit procentiem), nosūtot Klientam paziņojumu pa e-pastu, internetbankā un/vai ar Tirdzniecības platformas starpniecību ne vēlāk kā līdz tās darba dienas beigām, kurā šī robežvērtība pārsniegta, vai gadījumos, kad robežvērtība ir pārsniegta brīvdienā, līdz nākamās darba dienas beigām.
- 5.2. Klientam ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Bankas visu pieejamo informāciju, kas attiecas uz Portfeli, tostarp informāciju par katru darījumu, kuru Banka veikusi, pārvaldot Portfeli.

## 6. PORTFEĻA NOVĒRTĒJUMS, PORTFEĻA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA TĀ PAMATVALŪTĀ

- 6.1. Portfeli novērtē, pamatojoties uz finanšu instrumentu patieso vērtību. Tirdzniecības vietas sarakstā iekļauto finanšu instrumentu patieso vērtību aprēķina, pamatojoties uz pēdējo pieejamo cenu vai kotāciju. To finanšu instrumentu patieso vērtību, kas nav iekļauti biržas vai starpbanku tirgus sarakstā, aprēķina, ciktāl tas iespējams, saskaņā ar cenu vai kotāciju, kas pēc Bankas ieskatiem visprecīzāk atbilst faktiskajai tirgus vērtībai.
- 6.2. Portfeļa ienākumus iekļauj Portfeļa vērtības aplēsē un iegulda atkārtoti saskaņā ar Portfeļa stratēģiju.
- 6.3. Katru darba dienu aprēķina Portfeļa vērtību par iepriekšējo darba dienu pamatojoties uz patieso vērtību.
- 6.4. Norēķinu dienā finanšu instrumentus reģistrē vai izslēdz no Portfeļa.
- 6.5. Portfeli iekļautos termiņnoguldījumus novērtē, pamatojoties uz termiņnoguldījumu kontos esošajām naudas summām, kas ietver termiņnoguldījuma pamatsummu un saņemtos procentus.
- 6.6. Portfeļa līdzekļu vērtību nosaka pamatvalūtā saskaņā ar ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas publicēts <https://portfolio.luminorgroup.com/> un ir spēkā Portfeļa vērtības noteikšanas dienā.
- 6.7. Banka, pamatojoties uz publicēto ārvalstu valūtas maiņas kursu:
  - 6.7.1. nosaka Portfeļa sākotnējo vērtību tā pamatvalūtā dienā, kad visi līdzekļi (naudas līdzekļi un finanšu instrumenti) kā Portfeļa sākotnējā vērtība ir kreditēti Kontā(-os) vai ir sākti Portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšana;
  - 6.7.2. pēc Klienta veikta Portfeļa papildinājuma vai līdzekļu izņemšanas no Portfeļa (naudā vai finanšu instrumentos) nosaka Portfeļa vērtību Portfeļa pamatvalūtā dienā, kad attiecīgais līdzekļu papildinājums ir kreditēts Kontā(-os) vai ir izņemti līdzekļi.

## 7. SAZIŅA AR KLIENTU

- 7.1. Banka un Klients sazinās, izmantojot šādus saziņas līdzekļus: i) ierakstāmu tālruni, ii) e-pastu, iii) Tirdzniecības platformu, iv) citas sarunu iespējas (tērzēšanu) vai ziņojumapmaiņu internetā, v) tikšanos klātienē.
- 7.2. Klients saprot un piekrīt, ka visa iepriekš minētā saziņa tiek ierakstīta saskaņā ar Līgumu par finanšu instrumentu konta administrēšanu un normatīvo aktu prasībām, kas attiecas uz Banku. Visi ieraksti ir primāri un pietiekami pierādījumi, lai apstiprinātu Pakalpojumu sniegšanas faktu un apstākļus saskaņā ar Līgumu.
- 7.3. Klients saprot un piekrīt, ka Banka pēc saviem ieskatiem pilnīgi vai daļēji var sniegt pakalpojumus pa tālruni, izmantojot tālruņa numurus, kas norādīti Līgumā un/vai citos starp Banku un Klientu noslēgtos līgumos vai citādi paziņoti Klientam.
- 7.4. Pakalpojumu sniegšana pa tālruni notiek saskaņā ar Bankas un Klienta vienošanos vai atbilstoši Bankas vienpusēji noteiktai kārtībai.

## 8. PORTFEĻA SĀKOTNĒJAIS LIELUMS UN PAMATVALŪTA, TĀ PAPILDINĀŠANAS UN LĪDZEKĻU IZŅEMŠANAS PROCEDŪRA

- 8.1. Portfeļa sākotnējais lielums un pamatvalūta ir noteikta Līguma Speciālajos noteikumos.
- 8.2. Saņemtos līdzekļus vai finanšu instrumentus iekļauj Portfelī dienā, kad tie ir kreditēti attiecīgajā Kontā(-os).
- 8.3. Ar Bankas piekrišanu un saskaņā ar atsevišķu rakstisku vienošanos ar Banku Klients var pārvest finanšu instrumentus uz Portfeli kā sākotnējos un/vai papildu ieguldījumus. Banka lemj vienīgi par to, vai konkrētus finanšu instrumentus var pieņemt un kāda ir to vērtība dienā, kad finanšu instrumenti tiek iekļauti Portfelī.
- 8.4. Klientam ir tiesības izņemt līdzekļus no Portfeļa, dodot Bankai rīkojumu saskaņā ar Līgumā par finanšu instrumentu konta administrēšanu minēto procedūru. Banka izpilda Klienta rīkojumu par līdzekļu izņemšanu no Portfeļa šādos termiņos (ja Līdzēji nav vienojušies citādi):
  - 8.4.1. ja rīkojumā minētās Portfeļa pamatvalūtā izteiktās Portfeļa daļas tirgus vērtība ir līdz 15 % no Portfeļa aktīvu vērtības, kas noteikta iepriekšējā kalendārā mēneša pēdējā darbdienā, – 5 (piecu) darba dienu laikā pēc attiecīgā rīkojuma saņemšanas;
  - 8.4.2. ja rīkojumā minētās Portfeļa pamatvalūtā izteiktās Portfeļa daļas tirgus vērtība ir no 15 % līdz 50 % no Portfeļa aktīvu vērtības, kas noteikta iepriekšējā kalendārā mēneša pēdējā darbdienā, – 10 (desmit) darba dienu laikā pēc attiecīgā rīkojuma saņemšanas;
  - 8.4.3. ja rīkojumā minētās Portfeļa pamatvalūtā izteiktās Portfeļa daļas tirgus vērtība pārsniedz 50 % no Portfeļa aktīvu vērtības, kas noteikta iepriekšējā kalendārā mēneša pēdējā darba dienā, – 20 (divdesmit) darba dienu laikā pēc attiecīgā rīkojuma saņemšanas.
- 8.5. Klients apstiprina un piekrīt, ka Portfeļa aktīvu pilnīga vai daļēja priekšlaicīga izņemšana Klientam var radīt papildu izmaksas, samazināt Portfeļa vērtību un/vai radīt zaudējumus.

## 9. MAKSAS UN MAKSĀJUMI

- 9.1. Līdzēji vienojas, ka pārvaldības maksu, Rezultatīvātes komisiju un visas citas izmaksas un izdevumus, kas radušies, sniedzot Portfeļa pārvaldības pakalpojumus (ieskaitot, bet neaprobežojoties ar Konta(-u) uzturēšanas un starpniecības maksu saskaņā ar Līgumu par finanšu instrumentu konta administrēšanu), sedz no Portfeļa līdzekļiem, un Klients pilnvaro Banku debitēt tos no Portfeļa.
- 9.2. Līdzēji vienojas, ka Pārvaldības maksa tiek aprēķināta un samaksāta i) katru kalendāro ceturksni 30 (trīsdesmit) darba dienu laikā, skaitot no attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējās dienas, un ii) Līguma izbeigšanas gadījumā – Līguma izbeigšanas dienā. Pārvaldības maksas summu aprēķina Banka saskaņā ar Līguma Speciālajiem noteikumiem. Līguma izbeigšanas gadījumā Pārvaldības maksa ir visu dienas Pārvaldības maksu summa no attiecīgā ceturkšņa sākuma līdz Līguma izbeigšanas dienai, un minimālo ceturkšņa Pārvaldības maksu (QMF) nepiemēro.
- 9.3. Klienta pienākums maksāt Bankai Pārvaldības maksu nav atkarīgs no Līguma darbības termiņa.
- 9.4. Rezultatīvātes komisijas aprēķina periods ir kalendārais gads. Ja Klientam ir pienākums maksāt Bankai Rezultatīvātes komisiju saskaņā ar Līguma Speciālajiem noteikumiem, Banka aprēķina un debitē Rezultatīvātes komisiju vienu reizi katrā kalendārajā gadā 30 (trīsdesmit) darba dienu laikā, skaitot no attiecīgā kalendārā gada pēdējās dienas.
- 9.5. Rezultatīvātes komisiju aprēķina un debitē par kārtējo kalendāro gadu, ja Līgums ir spēkā ilgāk par 6 (sešiem) mēnešiem. Ja Līgums ir spēkā 6 (sešus) mēnešus vai īsāku laiku līdz kalendārā gada beigām, Rezultatīvātes komisiju par attiecīgo kalendāro gadu aprēķina un debitē kopā ar Rezultatīvātes komisiju par nākamo kalendāro gadu(-iem).
- 9.6. Līguma izbeigšanas gadījumā Rezultatīvātes komisiju aprēķina un debitē par periodu, kas sākas Līguma spēkā stāšanās dienā, vai par periodu, kas sākas debitējamās Rezultatīvātes komisijas pēdējā aprēķina dienā.
- 9.7. Klients nemaksā Rezultatīvātes komisiju, ja peļņa no Portfeļa aktīviem kopš Portfeļa izveides dienas vai kopš iepriekš debitētās Rezultatīvātes komisijas nesasniedz Portfeļa mērķa peļņu, kas minēta Līguma Speciālajos noteikumos.
- 9.8. Banka informē Klientu par Portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanas laikā radušos maksu, izmaksu un izdevumu debitēšanu saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām.

## 10. KONFIDENCIALITĀTE

- 10.1. Līgums, kā arī visi citi dokumenti, paziņojumi, pārskati un cita ar to saistīta informācija, ko Klients saņēmis no Bankas rakstiski, pa e-pastu, ar Tirdzniecības platformas starpniecību vai mutiski, ir konfidenciāla un paredzēta vienīgi Klientam personīgi.

- 10.2. Klients drīkst izpaust konfidenciālu informāciju trešajām personām, ja šāds pienākums ir noteikts spēkā esošajos tiesību aktos vai ja ir saņemta Bankas iepriekšēja rakstiska piekrišana.
- 10.3. Banka drīkst izpaust konfidenciālu informāciju par Klientu, Līgumu un jebkuru citu informāciju par Portfeļa pārvaldības pakalpojumiem, ciktāl to prasa spēkā esošie tiesību akti vai tiesu iestāžu nolēmumi.

## 11. INTEREŠU KONFLIKTI

### 11.1. Klienta interešu konflikti.

- 11.1.1. Klients nekavējoties rakstiski ziņo Bankai, ja Klients un/vai saistītās personas ir akcionāri un/vai vadības vai citu struktūru locekļi akciju sabiedrībās, kuru akcijas tiek tirgotas regulētā tirgū, un/vai personas, kam ir iespēja iegūt iekšēju informāciju par minētajām akciju sabiedrībām.
- 11.1.2. Klients ir atbildīgs par to spēkā esošajos tiesību aktos noteikto pienākumu izpildi, kuri attiecas uz personām, kam pieder akcijas sabiedrībās, kuru akcijas tiek tirgotas regulētā tirgū, bez ierobežojumiem ieskaitot pienākumu ziņot par akciju paketes iegādi un/vai nodošanu un/vai pienākumu izteikt piedāvājumu.
- 11.1.3. Klients atļūdzina Bankai visus zaudējumus, kas radušies tāpēc, ka Klients nav izpildījis iepriekš minētos pienākumus, un Banku nevar saukt pie atbildības par pretenzijām vai sankcijām pret Klientu sakarā ar neatbilstību spēkā esošajiem tiesību aktiem, kuri reglamentē iekšējās informācijas izmantošanu, ziņošanu par akciju paketes iegādi vai nodošanu vai citas darbības, kas Klientam ir vai nav jāveic.

### 11.2. Bankas interešu konflikti.

- 11.2.1. Klients ir informēts, ka Banka un/vai ar Banku saistītās personas var veikt darījumus gadījumos, kad tām tieši vai netieši ir būtiskas intereses, kas ir pretrunā saistībām, ko Banka uzņēmusies attiecībā uz Klientu.
- 11.2.2. Banka un/vai ar Banku saistītās personas nav atbildīgas Klienta priekšā par peļņu, komisijas maksu vai citu maksu, kas samaksāta vai saņemta no šādiem darījumiem, ja Banka nodrošina, ka darījumi, kas rada interešu konfliktus, tiek veikti ar nosacījumiem, kuri nepasliktina Klienta stāvokli salīdzinājumā ar to, kāds tas būtu, ja šādi darījumi vai konflikti nebūtu notikuši.
- 11.2.3. Apstākļi, kas var izraisīt interešu konfliktus:
- a) Banka rīkojas arī citu klientu labā, tostarp pārvalda citu klientu aktīvus;
  - b) Bankai ir akcijas vai citas intereses, vai tie paši pārvaldītāji kā Klienta Portfeļa finanšu instrumentu emitentam;
  - c) Banka pārdod pati savus finanšu instrumentus vai rīkojas kā pārdevēja un pircēja aģents;
  - d) Banka slēdz darījumus savā vārdā attiecībā uz tiem pašiem finanšu instrumentiem, kas ir Portfelī.
- 11.2.4. Klients piekrīt iepriekš minētajām un citām situācijām, kas norādītas Interešu konfliktu novēršanas politikā ieguldījumu pakalpojumiem.

## 12. LĪDZĒJU ATBILDĪBA

- 12.1. Katrs Līdzējs apņemas kompensēt tiešos zaudējumus, kas tā vainas dēļ radušies otram Līdzējam. Maksimālais Klienta tiešo zaudējumu apmērs, kas jākompensē Bankai, aprobežojas ar summu, kuru Klients samaksājis Bankai par pakalpojumiem pēdējā kalendārā gadā. Banka nav atbildīga par citiem Klientam nodarītiem zaudējumiem, tostarp zaudējumiem, kas radušies šādu iemeslu dēļ:
- a) citas personas nolaidība, tīša saistību neizpilde, krāpšana vai maksātnespēja;
  - b) ja Banka ir pildījusi rīkojumus vai paļāvusies uz informāciju, ko Bankai sniedzis vai darījis pieejamu Klients, finanšu instrumentu turētājs, jebkurš Klienta aģents vai Bankas iecelta persona;
  - c) ja ir notikusi Portfeļa stratēģijas maiņa pirms Klienta noteiktā ieguldījumu termiņa beigām, Portfeļa aktīvu priekšlaicīga izņemšana vai ar Līgumu Bankai piešķirtā pilnvarojuma izbeigšana pirms noteiktā termiņa;
  - d) kavēšanās tirgus apstākļu vai tirgus apstākļu izmaiņu dēļ;
  - e) e-pastā ietvertas informācijas novēlota saņemšana, nesaņemšana, nozaudēšana vai sabojāšana vai jebkāds konfidencialitātes pārkāpums, kas radies e-pasta saziņas rezultātā, vai izrietošie zaudējumi, kuri radušies no iepriekš minētā.
- 12.2. Banka nekādā gadījumā nav atbildīga par netiešiem, īpašiem vai izrietošiem zaudējumiem vai peļņas, iespēju, nemateriālu vērtību vai reputācijas zudumu, kas radies saistībā ar Līgumu vai izriet no tā.
- 12.3. Banka nav atbildīga par Klienta darbībām vai bezdarbību, kas ir pretrunā spēkā esošo tiesību aktu vai labas tirgus prakses prasībām.
- 12.4. Līdzēji tiek atbrīvoti no atbildības par pilnīgu vai daļēju Līgumā paredzēto saistību neizpildi, ja šīs neizpildes iemesls ir nepārvaramas varas apstākļi, kuri iestājušies pēc Līguma parakstīšanas dienas un kurus Līdzējiem nav bijis iespējams ne paredzēt, ne novērst. Šādi nepārvaramas varas apstākļi ir dabas katastrofas, ārkārtas situācijas, katastrofas, epidēmijas, karadarbība, iekšzemes nemieri, blokādes, valsts varas un pārvaldes iestāžu rīcība, kas aizliedz vai padara neiespējamu Līguma izpildi. Nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās gadījumā Līdzēju saistību izpilde tiek pārtraukta, līdz iepriekš minētie apstākļi beidzas.
- 12.5. Klients skaidri saprot, ka, sniedzot pakalpojumus, Banka pieliek maksimālas pūles, lai panāktu Klientam labvēlīgu rezultātu, tomēr neko šajā Līgumā nevar uzskatīt par garantiju vai apstiprinājumu, ka, pārvaldot Portfelī, Banka nodrošinās noteiktu peļņu, tāpēc nevar uzskatīt, ka Banka ir apņēmusies maksāt vai kompensēt Klientam jebkādas summas, kas atbilst Klienta cerībām par atdevi vai peļņu. Klients uzņemas risku ciest zaudējumus, un Banku nevar uzskatīt par atbildīgu par Klienta zaudējumiem vai kaitējumu, kas radies Bankas darbības vai bezdarbības dēļ, Bankai rīkojoties saskaņā ar Līguma noteikumiem, tāpēc Klients nevar pieprasīt no Bankas kompensāciju par minētajiem zaudējumiem. Banka arī nesniedz nekādas garantijas, un Klients uzņemas risku, kas saistīts ar Portfelī esošo finanšu instrumentu emitenta finanšu stāvokli un spēju pildīt saistības. Šie noteikumi nav piemērojami, ja Klientam rodas zaudējumi tāpēc, ka Banka, sniedzot Pakalpojumus, tīši vai rupjas nolaidības dēļ ir rīkojusies pretēji Klienta interesēm.

## 13. LĪGUMA SPĒKĀ ESAMĪBA, GROZĪŠANA UN IZBEIGŠANA

- 13.1. Līgums stājas spēkā tā parakstīšanas dienā, ja Līdzēji nevienojas citādi. Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 13.2. Līgumu var izbeigt, Līdzējiem vienojoties, un katrs Līdzējs ir tiesīgs izbeigt Līgumu vienpusēji, vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš rakstiski brīdinot par to otru Līdzēju.
- 13.3. Saņemot Klienta paziņojumu par Līguma izbeigšanu, Banka aptur pakalpojumu sniegšanu Klientam. Ja Līdzēji nav vienojušies citādi, Banka pārdod visus Portfelī esošos finanšu instrumentus un pārved naudas līdzekļus uz Norēķinu kontu.
- 13.4. Ja Banka vienpusēji izbeidz Līgumu, Banka turpina Pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar Līgumu 30 (trīsdesmit) dienas no brīdinājuma nosūtīšanas Klientam. Pēc attiecīgā 30 (trīsdesmit) dienu brīdinājuma termiņa beigām, Banka nākamo 30 (trīsdesmit) dienu laikā pārdod visus Portfelī ietilpstošos finanšu instrumentus un pārved naudas līdzekļus uz Norēķinu kontu, ja Līdzēji nav vienojušies citādi.
- 13.5. Saņemot informāciju par Klienta nāvi, Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt Līgumu. Tādā gadījumā Banka pārdod visus Portfelī esošos finanšu instrumentus un pārved naudas līdzekļus uz Norēķinu kontu.
- 13.6. Līguma izbeigšanas gadījumā Banka pirms finanšu instrumentu un/vai līdzekļu pārvešanas uz Klienta Norēķinu kontu(-iem) var ieturēt visas tai pienākošās summas. Turklāt Banka var pieprasīt, lai Klients sedz visus maksājumus, kas radušies, pārvedot Klienta ieguldījumus.
- 13.7. Klienta laulātā nāves gadījumā Banka ir tiesīga apturēt pakalpojumu sniegšanu no dienas, kad Banka ir uzzinājusi par Klienta laulātā nāvi, līdz Klients iesniedz Bankai dokumentus, kas apstiprina, ka Klientam pieder visi aktīvi vai to daļa (mantojuma apliecību, īpašumtiesību dokumentu vai citus dokumentus). Lai novērstu šaubas, līdz Klienta laulātā tiesību pārņēmēju apstiprināšanai Bankai ir tiesības veikt darbības, ko tā uzskata par vajadzīgām, lai aizsargātu Portfeli.
- 13.8. Visi Līguma Speciālo noteikumu grozījumi un papildinājumi tiek veikti rakstiski un stājas spēkā, kad tos ir parakstījuši abi Līdzēji.
- 13.9. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt, vai papildināt Līguma Vispārējos noteikumus, paziņojot par to Klientam 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš pa e-pastu, Tirdzniecības platformā vai papīra formātā.

## 14. DAŽĀDI

### 14.1. Informācija par pārvaldības deleģēšanu

Bankai ir tiesības pilnīgi vai daļēji deleģēt Klienta finanšu instrumentu vai līdzekļu Portfeļa pārvaldības pakalpojumus saviem grupas uzņēmumiem.

### 14.2. Personas datu apstrāde

Klients atzīst, ka Bankas pakalpojumu izpilde ietver personas datu apstrādi, ko veic Banka un pieprasītā pakalpojuma(-u) nodrošināšanā iesaistītie datu apstrādātāji.

Parakstot šo dokumentu, Klients apstiprina, ka ir informēts par personas datu apstrādes vispārīgajiem noteikumiem saskaņā ar Luminor privātuma politiku un Luminor datu glabāšanas politiku, kas pieejama tīmekļa vietnē <https://www.luminor.lv/en/privacy-policy>, kā arī par apstrādes nolūkiem, juridisko pamatu un datu apstrādātājiem, personas datu saņēmējiem un datu subjekta tiesību īstenošanu, kā arī par attiecīgajiem termiņiem un definīcijām. Luminor datu glabāšanas politikā ir norādīts, cik ilgi tiek glabāti Klienta personas dati.

Saskaņā ar šo dokumentu apstrādāto personas datu pārzinis ir Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģistrācijas numurs: 40203154352, adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika.

Pēc pieprasījuma pa e-pastu [dataprotectionLV@luminorgroup.com](mailto:dataprotectionLV@luminorgroup.com) Bankas datu aizsardzības speciālists sniedz papildu informāciju par personas datu apstrādi saskaņā ar Līgumu un palīdzēs Klientam izmantot viņa tiesības.

Klients apstiprina, ka personas dati par personām, kuras Klients nav norādījis šajā dokumentā, ir iegūti likumīgi un ka pieprasītā pakalpojuma(-u) izpildes vajadzībām Klientam ir tiesības izpaust šos personas datus Bankai. Klients apstiprina un garantē, ka šīs personas ir informētas par savu personas datu apstrādi Bankā un ka tās ir sniegušas piekrišanu vai citādi juridiski vienojušās par šo apstrādi. Klients apstiprina, ka šīs personas ir informētas par Luminor privātuma politiku, kas pieejama: <https://www.luminor.lv/en/privacy-policy>.