

**Valsts fondētās pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna
„Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns” (Iepriekšējais nosaukums – Nordea aktīvais
ieguldījumu plāns)¹**

**Prospekts
(jaunā redakcijā)**

Līdzekļu pārvaldītājs – Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS.

Turētājbanka – Luminor Bank AS.

Plāna prospekts apstiprināts ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Nordea Pensions Latvia” padomes sēdē 2008. gada 5. septembrī, protokols nr. 2/2008, ar grozījumiem, kas apstiprināti valdes sēdē 2008. gada 9. decembrī, protokols Nr. 9/2008 un 2009. gada 10. augustā, protokols Nr. 11/2009. Plāna prospekts jaunā redakcijā apstiprināts ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „Nordea Pensions Latvia” valdes sēdē 2009. gada 14. septembrī, protokols Nr. 12/2009, 2009. gada 12. oktobrī, protokols Nr. 13/2009, 2010. gada 9. novembrī, protokols Nr. 11/2010, 2011.gada 9.jūnijā, protokols Nr.6/2011, 2011.gada 20.decembrī, protokols Nr.14, 2014.gada 10.martā, protokols Nr.3/2014, 2014.gada 10.jūnijā, protokols Nr.6/2014, 2014.gada 12.novembrī, protokols Nr.11/2014, 2017.gada 17.augustā, protokols Nr.8/2017, Luminor Pensions Latvia IPAS 2017.gada 1.oktobrī, protokols Nr.11/2017, 2017. gada 13. decembrī, protokols Nr. 14/2017, Luminor Asset Management IPAS valdes sēdē 2018.gada 11.aprīlī, protokols Nr.115 un 2018.gada 17.maijā, protokols Nr.116.

Šis dokuments ir pielikums Līgumam Nr. LP-9/2005, kas noslēgts starp valsts aģentūru „Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” un ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrību Luminor Asset Management IPAS 2005. gada 16.februārī.

Plāna prospekts reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 10.decembrī, un tā grozījumi reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009.gada 12.oktobrī, 2011.gada 26.oktobrī, 2012.gada 6.janvārī, 2014.gada 20.martā, 2014.gada 8.jūlijā, 2014.gada 9.decembrī 2017.gada 18.septembrī, 2017. gada 20.oktobrī, 2018.gada 12.janvārī un 2018.gada 25.jūnijā.

Pirms lēmuma pieņemšanas par iesaistīšanos šajā ieguldījumu plānā ir svarīgi iepazīties ar ieguldījumu plāna prospektā sniegto informāciju. Potenciālajiem dalībniekiem ir ieteikts rūpīgi izlasīt šo prospektu un saglabāt to kā galveno informācijas avotu par Luminor Aktīvo ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna prospekts var būt arī citās valodās, taču teksts latviešu valodā ir juridiski noteicošais.

¹ 2016.gada augustā Nordea Bank AB un DNB Bank ASA paziņoja par saviem plāniem apvienot tām piederošo biznesu Baltijas valstīs. Apvienošanās rezultātā ir notikusi Nordea Latvijas uzņēmumu īpašnieku un nosaukumu maiņa, kā arī Nordea Latvijas uzņēmumu piedāvāto produktu nosaukumu maiņa un uzņēmuma pāreja no Nordea Bank AB Latvijas filiāles uz AS DNB Banka, kuras nosaukums pēc apvienošanās ir Luminor Bank AS. Visas izmaiņas, kas attiecas ieguldījumu plānu dalībniekiem, tiek atspoguļotas ieguldījumu plānu prospektos.

SATURA RĀDĪTĀJS

1.	Prospektā lietotie saīsinājumi un termini	3
2.	Kopsavilkums	5
3.	Vispārīga informācija par plānu	6
4.	Plāna pārvaldīšanas izmaksas un atlīdzības	6
5.	Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi	7
5.1.	Ieguldījumu politika	7
5.2.	Ieguldījumu objekti un veidi.....	9
5.3.	Ieguldījumu ierobežojumi	12
6.	Riski	14
7.	Plāna dalībnieku tiesības	15
8.	Plāna pārvalde	16
8.1.	Sabiedrība	16
8.2.	Turētājbanka.....	18
8.3.	Zvērināts revidents	19
8.4.	Ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītu pakalpojumu deleģēšana.....	19
9.	Plāna līdzekļu un plāna daļas vērtības noteikšanas procedūra	19
9.1.	Plāna aktīvu vērtības noteikšana.....	19
9.2.	Informācija par Plāna līdzekļu un daļas vērtības aprēķinu un kādā veidā šī informācija tiek nodota atklātībā	21
9.3.	Procedūra, saskaņā ar kuru Plāna ienākumi tiek ieguldīti atkārtoti	21
10.	Informācija par nodokļiem un nodevām	21
11.	Apstiprinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu.....	21

1. PROSPEKTĀ LIETOTIE SAĪSINĀJUMI UN TERMINI

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Aprēķina brīdis – diena, uz kuru nosaka Plāna līdzekļu vērtību.

Dalībvalsts – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts.

Informācijas sniedzējs – informācijas par finanšu instrumentiem sniedzējs (piemēram, *Bloomberg, Reuters*).

Kapitāla vērtspapīrs – akcijas un tām pielīdzināmi pārvedami vērtspapīri, kā arī jebkura cita veida vērtspapīri, kas nodrošina līdzdalību kapitālsabiedrības kapitālā.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Likums – Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums.

Līgums – līgums, ko savstarpēji noslēgusi Aģentūra un Sabiedrība.

Normatīvie akti – Likums, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komisijas noteikumi un citi Latvijas Republikas normatīvie akti, kas reglamentē Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

Oficiālais saraksts – tāds regulētais tirgus, kuram tirgus organizētājs noteicis visaugstākās prasības salīdzinājumā ar citiem tā organizētajiem regulētajiem tirgiem un kura darbība notiek saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumā tam noteiktajām minimālajām prasībām.

Parāda vērtspapīrs – obligācijas vai cita veida pārvedami vērtspapīrizēti parādi, izņemot vērtspapīrus, kuri ir pielīdzināmi kapitāla vērtspapīriem.

Patiesā vērtība – Ieguldījumu objektu iespējamā pārdošanas cena, kas noteikta objektīvi un ievērojot Plāna intereses un pie kuras divi neatkarīgi un kompetenti darījuma partneri noslēgtu darījumu par šo Ieguldījumu objektu pārdošanu.

Plāns – Sabiedrības pārvaldītais "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns".

Plāna dalībnieks – persona, kura ir Shēmas dalībnieks un kura izvēlējusies šo Plānu.

Plāna daļa – Plāna līdzekļu uzskaites vienība. Plāna daļa nav vērtspapīrs.

Plāna līdzekļi – parāda un kapitāla vērtspapīri, ieguldījumu fondu apliecības, termiņnoguldījumi un citi finanšu instrumenti, ko Sabiedrība ir iegādājusies Plāna mērķiem saskaņā ar Noteikumiem un Prospektu.

Regulētais tirgus – organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu atklātu un regulāru finanšu instrumentu darījumu slēgšanu.

Sabiedrība – ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS, kuras pamatdarbība ir Shēmas līdzekļu pārvaldīšana un ar to saistītas darbības, kā arī privātā pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana.

Sabiedrības amatpersonas – Sabiedrības valdes un padomes locekļi, ieguldījumu plānu līdzekļu pārvaldnieki, kā arī citas personas, kas pilnvarotas dot rīkojumus saistībā ar Plāna līdzekļiem vai veikt darbības ar tiem Sabiedrības vārdā.

Sabiedrības ieinteresētās personas – Sabiedrības padomes locekļi, amatpersonas, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Sabiedrības balsstiesīgo akciju, kā arī visu šajā dokumentā minēto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni.

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Tirgus organizētājs - kapitālsabiedrība, kas organizē Regulēto tirgu.

Turētājbanka – banka, kura glabā Plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, veic darījumus ar tiem un

citus pienākumus, kas izklāstīti turētājbankas līgumā, kurš noslēgts starp Sabiedrību un Luminor Bank AS, kā arī pienākumus, kas minēti Normatīvajos aktos un šajā Prospektā.

Turētājbankas ieinteresētās personas – Turētājbankas padomes un valdes locekļi, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Turētājbankas balsstiesīgo akciju, kā arī visu šajā dokumentā minēto fizisko personu laulātie, vecāki un bērni.

2. KOPSAVILKUMS

Nosaukums	Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas datums	2008. gada 10.decembris
Plāna reģistrācijas vieta	Latvijas Republika
Plāna līdzekļu pārvaldītājs	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS, reģistrācijas Nr. 40003699053
Pārvaldes sabiedrības adrese	Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Turētājbanka	Luminor Bank AS, reģistrācijas Nr. 40003024725.
Plāna ienākumu atkārtota ieguldīšana	Plāna ienākumi netiek izmaksāti, bet tiek atkārtoti ieguldīti. Peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti Plāna ienākumu un izdevumu pārskatā.
Informācijas publicēšana	Plāna gada un ceturkšņa ziņojumi, kā arī cita informācija par Plānu un Plāna līdzekļu pārvaldītāju ir pieejama Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā un Luminor Bank AS (adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija, tālrunis: 1880, tīmekļa vietne: www.luminor.lv).
Juridiskais statuss	Valsts fondēto pensiju shēmas "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns", kas atbilst Normatīvajiem aktiem.
Plāna daļa	Plāna uzskaites vienība. Plāna daļa nav vērtspapīrs.
Plāna daļas vērtība	Plāna līdzekļu vienas daļas vērtība.
Plāna finanšu gads	Plāna finanšu gads sākas 1. janvārī un beidzas 31. decembrī.
Ziņojumu sniegšana	Plāna gada ziņojums tiek publicēts ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Plāna finanšu gada beigām, un ceturkšņa ziņojumi tiek publicēti ne vēlāk kā 6 nedēļu laikā pēc pārskata ceturkšņa beigām.
Maksājumi par Plāna pārvaldi no 01.01.2018 līdz 31.12.2018.	Maksimālā kopējā maksa par Plāna pārvaldi ir 1,3 % gadā no vidējās Plāna aktīvu vērtības.
Maksājumi par Plāna pārvaldi sākot ar 01.01.2019.	Maksimālā kopējā maksa par Plāna pārvaldi ir 1,1 % gadā no vidējās Plāna aktīvu vērtības.
Revidents	SIA "Ernst & Young Baltic", reģistrācijas Nr.: 40003593454.
Uzraudzības iestāde	Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

3. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna galvenais mērķis ir, pārvaldot Plāna dalībnieku fondēto pensiju kapitālu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un šajā Prospektā noteiktajām procedūrām un noteikumiem, nodrošināt Plānā uzkrāto līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu. Lai sasniegtu šo mērķi, Plāna līdzekļus var ieguldīt dažādos finanšu instrumentos (piemēram, kapitāla un parāda vērtspapīros), termiņnoguldījumos, kā arī citos ieguldījumu veidos. Līdz 50 procentiem no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros ar tiem atbilstošu tirgus risku, un šo kapitālu vērtspapīru procentuālā daļa var būt no 0 % līdz 50 % no Plāna līdzekļu vērtības. Paredzams, ka kapitāla pieaugums ilgtermiņā tiks sasniegts, ievērojot disciplinētu un labi organizētu ieguldījumu procesu gan attiecībā uz kapitāla vērtspapīriem, gan citiem ieguldījumu veidiem.

Lai uzsāktu dalību Plānā, iepriekšēja ieguldījumu pieredze nav nepieciešama. Potenciālajiem dalībniekiem Plāns jāizvēlas, galvenokārt pamatojoties uz pieņemamo riska līmeni un ieguldījumu termiņu. Plāns ir piemērots dalībniekiem, kuri dod priekšroku kapitāla ilgtermiņa pieaugumam un kuri pieņem kapitāla īstermiņa svārstības. Šī plāna tipiskajam dalībniekam ir neitrāla vai pozitīva attieksme pret risku. Ir ieteicams izvēlēties šo Plānu kapitāla uzkrāšanai ilgākā laika posmā.

Šajā Prospektā ir izklāstīta Sabiedrības pamatdarbība, kā arī Plāna dalībnieku un Sabiedrības attiecības. Prospekts ir izstrādāts saskaņā ar spēkā esošajiem Normatīvajiem aktiem. Ja Prospekts ir pretrunā ar piemērojamiem Normatīvajiem aktiem, piemēro Normatīvo aktu noteikumus. Ja dažādi Prospekta noteikumi ir pretrunā viens citam vai ja Prospektā ietverti neskaidri noteikumi, šādus noteikumus interpretē atbilstoši Plāna dalībnieku interesēm.

Jebkādus Prospekta grozījumus pieņem Sabiedrības padome. Grozījumi tiek iesniegti Aģentūrā un pēc tam reģistrēti Komisijā. Plāna dalībniekiem ir tiesības Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu.

4. PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS UN ATLĪDZĪBAS

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Plāna dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas tiem būs tieši vai netieši jāsedz, piedaloties šajā Plānā. Plašāka informācija par maksājuma aprēķināšanas kārtību ir sniegta 8.1.8. sadaļā.

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

Kopējie maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības) no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim:

Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi:	Maksājuma summa (likme gadā)
Maksājuma pastāvīgā daļa:	0,80%
- t.sk. maksājumi Sabiedrībai	0,70%
- t.sk. maksājumi Turētājbankai:	0,10 %
Maksājuma mainīgā daļa:	0,50%
Kopā:	1,30 %

Maksājumus par Plāna pārvaldi veido:

1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.8 % (nulle komats astoņi) no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu;

2) maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par Plāna darbības rezultātu. Tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka Ministru kabinets. Mainīgā daļa nepārsniedz 0,5% (nulle komats pieci) no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Sākot ar 2019. gada 1.janvāri kopējie maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības) veidos 1.10% (viens komats viens) no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar Plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no Sabiedrības esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem veido:

a) līdz 0,6 % gadā — kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī;

b) līdz 0,4 % gadā — kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī.

Maksājuma mainīgā daļa kopā ar maksājuma pastāvīgo daļu nedrīkst pārsniegt kopējo maksājumu par Plāna pārvaldi lielumu, kas ir noteikts 1,10% apmērā gadā.

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

No Plāna līdzekļiem var veikt citus maksājumus, kas saistīti ar Plāna darbību un kas nav darījumu izmaksas, kas tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu, šādā gadījumā samazinot maksājuma Sabiedrībai par Plāna pārvaldi pastāvīgo daļu, tā lai pārskata gada ietvaros netiktu pārsniegts kopējais šai Prospektā noteiktais maksimālais maksājuma par Plāna pārvaldi pastāvīgo daļu apmērs.

5. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

5.1. Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir nodrošināt Plāna līdzekļu pieaugumu ilgtermiņā. Ieguldījumi kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī citos ieguldījumu veidos veicina efektīvu un konkurētspējīgu ieguldījumu stratēģiju Plāna mērķa sasniegšanai. Plāna dalībniekam jāakceptē vidējs vai augsts pieņemamā riska līmenis, kā arī jābūt pietiekami ilgam laika periodam līdz personas pensionēšanas vecumam. Plāna ienesīgums netiek garantēts.

Sabiedrība iegulda Plāna līdzekļus atbilstoši ieguldījumu ierobežojumiem, kas paredzēti Normatīvajos aktos un Prospektā. Lai sasniegtu Plāna mērķus, Sabiedrība Plāna līdzekļus var ieguldīt 5.2. punktā uzskaitītajos Ieguldījumu objektos un veidos. Sabiedrība neplāno koncentrēt Plāna līdzekļu ieguldījumus kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Plāna līdzekļu ieguldījumi var tikt veikti dažādās valūtās. Līdz 50 procentiem no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas iegulda līdzekļus kapitāla vērtspapīros.

Īss pārskats par riskiem, kas saistīti ar Plāna līdzekļu ieguldījumiem, ir sniegts šī Prospekta 6. punktā.

5.2. Ieguldījumu objekti un veidi (spēkā līdz 2018. gada 31. jūlijam)

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos ieguldījumu objektos un ieguldījumu veidos saskaņā ar Normatīvo aktu noteikumiem:

5.2.1. naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējusi vai garantējusi valsts un starptautiskas finanšu institūcijas, ja šādus vērtspapīrus ir emitējušas vai garantējušas šādas struktūras:

- a) Latvija vai cita Dalībvalsts;
- b) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītvērtējums ārvalstu valūtā saskaņā ar starptautisko kredītvērtējuma aģentūru novērtējumu atbilst ieguldījumu kategorijai;
- c) starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Dalībvalstis;

5.2.2. naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējušas vai garantējušas valsts un starptautiskās finanšu iestādes, kuras neatbilst 5.2.1. punktā minētajām prasībām, bet kuras ir iekļautas Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēta regulētā tirgus oficiālajā sarakstā vai tam pielīdzināmā sarakstā;

5.2.3. pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja šādus vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts pašvaldība, un šādi vērtspapīri atbilst 5.2.4. punktā noteiktajām prasībām;

5.2.4. komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un parāda vērtspapīros, ja šādi vērtspapīri:

- a) ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū,
- b) ir iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrēta regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un šis regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis,
- c) nav iekļauti 5.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulārajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti 5.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulārajā tirgū, Sabiedrības pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

5.2.5. noguldījumos kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā Dalībvalstī;

5.2.6. ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā vai citā Dalībvalstī;

5.2.7. atvasinātajos finanšu instrumentos, ja:

- a) šādi atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētais regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis, vai
- b) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī.

5.2.8. riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēto

komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

5.2. Ieguldījumu objekti un veidi (spēkā no 2018.gada 1.augusta)

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos ieguldījumu objektos un ieguldījumu veidos saskaņā ar Normatīvo aktu noteikumiem:

5.2.1. naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējusi vai garantējusi valsts un starptautiskas finanšu institūcijas, ja šādus vērtspapīrus ir emitējušas vai garantējušas šādas struktūras:

- a) Latvija vai cita Dalībvalsts;
- b) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītvērtējums ārvalstu valūtā saskaņā ar starptautisko kredītvērtējuma aģentūru novērtējumu atbilst ieguldījumu kategorijai;
- c) starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Dalībvalstis;

5.2.2. naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, ko emitējušas vai garantējušas valsts un starptautiskās finanšu iestādes, kuras neatbilst 5.2.1. punktā minētajām prasībām, bet ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai kuri nav iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū, bet kuru ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai un kuru emisijas prospektā ir noteikts, ka tie tiks tajā iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās attiecīgo instrumentu saņemšanai;

5.2.3. pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja šādus vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts pašvaldība, un šādi vērtspapīri atbilst 5.2.4. punktā noteiktajām prasībām;

5.2.4. komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un parāda vērtspapīros, ja šādi vērtspapīri:

- a) ir iekļauti Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū,
- b) ir iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrēta regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un šis regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis,
- c) nav iekļauti 5.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti 5.2.4. punkta a) un b) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, Sabiedrības pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

5.2.5. noguldījumos kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā Dalībvalstī;

5.2.6. ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā vai citā Dalībvalstī;

5.2.7. atvasinātajos finanšu instrumentos, ja:

- a) šādi atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī regulētā tirgus oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētais regulētais tirgus ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis, vai
- b) atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura ir

saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai citā dalībvalstī.

5.2.8. riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā Dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

5.3. Ieguldījumu ierobežojumi (spēkā līdz 2018.gada 31.jūlijam)

5.3.1. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

- a) ieguldījumu kopējais apjoms vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Shēmas līdzekļiem, kuri tiek pārvaldīti un ieguldīti saskaņā ar Prospektu (turpmāk – Plāna aktīvi). Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairāk viena emitenta emisijām un ja katras atsevišķas emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība nepārsniedz 20 procentus no Plāna aktīviem;
- b) ieguldījumu kopējais apjoms vienas pašvaldības emitētos vai garantētos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros;
- c) ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un vienlaikus 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;
- d) ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un vienlaikus 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Šis ierobežojums neattiecas uz 5.3.1. punkta a) apakšpunktā minētajiem vērtspapīriem;
- e) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 5.2.4. punkta b) apakšpunktā minētajos vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem;
- f) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 5.2.2. punktā minētajos naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- g) noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku;
- h) ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem;
- i) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- j) ieguldījumus ar Sabiedrību vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar regulētā tirgus starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem;
- k) ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem;
- l) ieguldījumi Sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;

- m) ieguldījumu kopējā summa vienas komercsabiedrības vai komercsabiedrību grupas emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- n) noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi tās pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošu kredītiestāžu emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku;
- o) ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem;
- p) ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, un tikai tad, ja Sabiedrība ir iesniegusi Komisijai noteikumus, kuros detalizēti aprakstīta riska pārvaldīšanas politika un atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes;
- q) ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, vai ieguldījumi tādas komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla;
- r) ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem;
- s) izmantojot Plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

5.3.2. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tādā valūtā, kādā tiek veiktas fondētā pensiju kapitāla izmaksas, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- a) līdzekļus drīkst ieguldīt ar saistībām nesaskaņotās valūtās, ja šādu ieguldījumu kopējais apmērs nepārsniedz 30 procentus no Plāna aktīviem;
- b) līdzekļu ieguldījumi vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- c) ieguldījumi eiro netiek uzskatīti par ieguldījumiem nesaskaņotās valūtās 5.3.2. punkta a) un b) apakšpunkta izpratnē.

5.3.3. Ir aizliegts veikt šādas darbības ar Plāna līdzekļus:

- a) Plāna līdzekļus ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- b) Plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- c) Plāna līdzekļus ieguldīt Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus un alternatīvo ieguldījumu fondus, par kuru

apliecību pirkšanu vai pārdošanu Sabiedrība nesaņem komisijas maksu no Plāna līdzekļiem;

- d) ņemt aizņēmumus uz Plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Plāna aktīviem;
- e) uz Plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- f) slēdzot 5.3.1. punkta r) apakšpunktā un šī punkta d) apakšpunktā norādītos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem.

Sabiedrībai nav tiesību uzņemties saistības uz Plāna rēķina, ja šādas saistības nav tieši saistītas ar Plānu. Sabiedrība nedrīkst veikt bezmaksas darījumus ar Plāna līdzekļiem. Prasības pret Sabiedrību un Plānu nedrīkst savstarpēji dzēst.

Novērtējot Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, Plāna līdzekļu vērtību aprēķina saskaņā ar šā Prospekta 9. punktu.

Sabiedrība nekavējoties, taču ne vēlāk kā nākamajā dienā, rakstiski informē Komisiju un Aģentūru par ieguldījumu ierobežojumu pārkāpumiem, kā arī par pasākumiem, kas veikti šādu pārkāpumu novēršanai.

Atvasinātos finanšu instrumentus nedrīkst uzņemties uz Plāna rēķina gadījumos, kad to saistības pārsniedz 10 procentus no Plāna līdzekļu vērtības, izņemot darījumus, kuros iesaistās, lai pārvaldītu ārvalstu valūtas riskus.

5.3. Ieguldījumu ierobežojumi (spēkā no 2018.gada 1.augusta)

5.3.1. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

- a) ieguldījumu kopējais apjoms vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Shēmas līdzekļiem, kuri tiek pārvaldīti un ieguldīti saskaņā ar Prospektu (turpmāk – Plāna aktīvi). Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairāk viena emitenta emisijām un ja katras atsevišķas emisijas vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība nepārsniedz 20 procentus no Plāna aktīviem;
- b) ieguldījumu kopējais apjoms vienas pašvaldības emitētos vai garantētos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros;
- c) ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un vienlaikus 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;
- d) ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un vienlaikus 10 procentus no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem. Šis ierobežojums neattiecas uz 5.3.1. punkta a) apakšpunktā minētajiem vērtspapīriem;
- e) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 5.2.4. punkta c) apakšpunktā minētajos vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem;
- f) ieguldījumu kopējais apjoms, kas ieguldīti 5.2.2. punktā minētajos naudas tirgus instrumentos vai vērtspapīros, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- g) noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku;

- h) ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem;
- i) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem, ievērojot diversifikācijas principu un nodrošinot, ka ieguldījumi tiek veikti dažādos alternatīvo ieguldījumu fondu veidos;
- j) maksimālais ieguldījuma apmērs vienā alternatīvā ieguldījumu fonda veidā, kurš ir norādīts kā dominējošais alternatīvo ieguldījumu fondu veids regulā Nr. 231/2013 (tajā skaitā riska ieguldījumu fondu veids, privātā kapitāla fondu veids, nekustamā īpašuma fondu veids, fondu fondu veids un citi veidi) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- k) ieguldījumus ar Sabiedrību vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar regulētā tirgus starpniecību, un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem;
- l) ieguldījumi ar Sabiedrību vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem;
- m) ieguldījumi Sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- n) ieguldījumu kopējā summa vienas komercsabiedrības vai komercsabiedrību grupas emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- o) noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi tās pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošu kredītiestāžu emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku;
- p) ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem;
- q) ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, un tikai tad, ja Sabiedrība ir iesniegusi Komisijai noteikumus, kuros detalizēti aprakstīta riska pārvaldīšanas politika un atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes;
- r) ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, vai ieguldījumi tādas komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla;
- s) ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem;
- t) izmantojot Plāna aktīvus darījumos ar aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

5.3.2. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ārvalstu valūtās, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- a) atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem;
- b) atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.

5.3.3. Ir aizliegts veikt šādas darbības ar Plāna līdzekļus:

- a) Plāna līdzekļus ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- b) Plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- c) Plāna līdzekļus ieguldīt Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus un alternatīvo ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Sabiedrība nesaņem komisijas maksu no Plāna līdzekļiem;
- d) ņemt aizņēmumus uz Plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Plāna aktīviem;
- e) uz Plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- f) slēdzot 5.3.1. punkta t) apakšpunktā un šī punkta d) apakšpunktā norādītos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem;
- g) Plāna līdzekļus ieguldīt tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz izmantot sviras finansējumu, kura apmērs saskaņā ar regulā Nr. 231/2013 noteikto aprēķinu: a) vairāk nekā divas reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas paredz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos; b) vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos;
- h) Plāna līdzekļus ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 procentus no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās.

Novērtējot Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu stratēģijai un ierobežojumiem, Plāna līdzekļu vērtību aprēķina saskaņā ar šā Prospekta 9. punktu.

Plāna prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtējiem un nelabvēlīgiem notikumiem finanšu tirgos, ievērojot Likumā noteiktās darbības ieguldījumu ierobežojumu pārsnieguma novēršanai.

Plāna prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Sabiedrībai ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kas Plāna dalībniekiem radušies šādas darbības rezultātā.

Sabiedrība nekavējoties, taču ne vēlāk kā nākamajā dienā, rakstiski informē Komisiju un Aģentūru par ieguldījumu ierobežojumu pārkāpumiem, kā arī par pasākumiem, kas veikti šādu pārkāpumu novēršanai.

6. RISKI

Ieguldījumi Plānā ir saistīti ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt Plāna daļas vērtību un ienesīgumu. Plāna darbības rezultāts var būt pozitīvs vai negatīvs, tāpēc dalībniekiem netiek garantēts Shēmā ieguldītās summas lielums un kapitāla pieaugums. Svarīgākie ar Plānu saistītie ieguldījumu riski ir uzskaitīti zemāk.

Tirgus risks – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par Ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi, tiek dažādoti Plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.

Kredītrisks – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kredītrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem ar zemāku kredītrisku.

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Plāna līdzekļiem to paredzētajā Patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamam apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Plāna līdzekļu reālā vērtība. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Plāna līdzekļi.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karastāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

Pārvaldot Plānu, Sabiedrība rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un cenšas efektīvi pārvaldīt 6. punktā minētos riskus, taču tā negarantē šādu risku neiestāšanos.

7. PLĀNA DALĪBNIIEKU TIESĪBAS

Plāna dalībniekiem ir šādas tiesības:

- a) iepazīties ar Prospektu;
- b) iepazīties ar Plāna gada un ceturkšņa pārskatu;
- c) iepazīties ar informāciju par Plānu, Turētājbanku un Sabiedrību;

- d) pieprasīt fondētā pensiju kapitāla pārskaitīšanu uz citu sabiedrību vai citu ieguldījumu plānu atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajai procedūrai.

Informāciju par Plānu (Prospektu, tā grozījumiem un Plāna ceturkšņa un gada pārskatiem), Turētājbanku un Sabiedrību var saņemt visās Aģentūras nodaļās, Sabiedrībā, Luminor Bank AS, kā arī tā ir pieejama tīmekļa vietnē www.luminor.lv.

8. PLĀNA PĀRVALDE

8.1. Sabiedrība

8.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un atrašanās vieta

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management IPAS juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija.

8.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība tika nodibināta 2004.gada 1.septembrī. Sabiedrības vienotais reģistrācijas numurs ir 40003699053.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegusi 2004. gada 17. decembrī (licence pārreģistrēta 2006. gada 18. maijā, 2011. gada 25. novembrī un 2017.gada 20.oktobrī).

8.1.3. Sabiedrības sākotnējā, reģistrētā un samaksātā kapitāla apjoms

Sabiedrības dibināšanas pamatkapitāls ir LVL 150 000 (EUR 213 430,77). Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 3 000 000,00.8.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

Padome

Sabiedrības padome nav tieši iesaistīta Plāna pārvaldībā. Padome pārstāv akcionāru intereses akcionāru sapulču starplaikā un uzrauga valdes darbību Normatīvajos aktos un Sabiedrības statūtos noteiktajā kārtībā.

Karl Christian Wallentin ir ieguvis maģistra grādu Ekonomikas un biznesa administrācijā. Pēdējos piecpadsmit gadus strādājis finanšu nozarē dažādos amatos, un kopš 2010.gada ir bijis Nordea Bank AB Biznesa attīstības departamenta vadītājs. Luminor Group AB Karl Christian Wallentin ieņem finanšu direktora amatu, kā arī padomes locekļa amatu vairākās Luminor Group AB sabiedrībās.

Kristina Siimar ir ieguvusi maģistra grādu ekonomikā, un pēdējo desmit gadu laikā ir strādājusi dažādos vadošos amatos Swedbank grupā, tajā skaitā bijusi padomes locekle Swedbank (Latvija), kā arī finanšu direktore Swedbank (Zviedrija). Luminor Group AB Kristina Siimar ieņem Produktu un klientu piedāvājuma attīstības struktūrvienības vadītājas amatu, kā arī padomes locekļa amatu vairākās Luminor Group AB sabiedrībās.

Hannu Kalevi Saksala ir ieguvis maģistra grādu tiesību zinātnēs, un pēdējo desmit gadu laikā ir strādājis dažādos vadošos amatos DNB Bank ASA grupas sabiedrībās, tajā skaitā kā valdes loceklis AS DNB Pank (Igaunija) un AS DNB banka (Latvija). Luminor Group AB Hannu Kalevi Saksala ieņem galvenā risku direktora amatu, kā arī padomes locekļa amatu vairākās Luminor Group AB sabiedrībās.

Valde

Sabiedrības valde nav tieši iesaistīta Plāna pārvaldē. Attiecībā uz Plānu valde veic šādas

funkcijas: apstiprina Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, apstiprina Prospektā iekļautās informācijas patiesumu un iecel Plāna pārvaldnieku, regulāri izvērtēt Plāna darbības rezultātus, apstiprina Sabiedrībai maksājamo maksimālo maksājumu apjomu, kas nedrīkst būt lielāks par Prospektā norādīto kopējo apjomu.

Armands Ločmelis, valdes priekšsēdētājs

Izglītība: kvalificēta finanšu analītiķa (CFA jeb Chartered Financial Analyst) kvalifikācija; maģistra grāds Latvijas Universitātes Ekonomikas un Vadības fakultāte / Eirofakultāte, specialitāte Matemātiskā Ekonomika; bakalaura grāds Latvijas Universitātes Ekonomikas un Vadības fakultāte / Eirofakultāte, specialitāte Analītiskā Ekonomika (*Honours*).

Profesionālā biogrāfija: Luminor Asset Management IPAS valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (kopš 2012. gada), valdes priekšsēdētājs, fondu pārvaldnieks (2010. - 2012.), fondu pārvaldnieks (2004. - 2006.).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: nav.

Ar Ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos paredzētos valdes priekšsēdētāja pienākumus.

Olga Alksne, valdes loceklis

Izglītība: Institute of Financial Accountants, Diploms Starptautiskajos Grāmatvedības Standartos; Latvijas Universitāte, Ekonomikas un vadības fakultāte, ekonomista kvalifikācija grāmatvedībā; Kazaņas Valsts Universitāte, Mehānikas un matemātikas fakultāte, matemātiķa kvalifikācija.

Profesionālā biogrāfija: Luminor Asset Management IPAS valdes loceklis, galvenā grāmatvede, Finanšu daļas vadītāja (kopš 2012. gada), valdes loceklis, galvenā grāmatvede, Darījumu uzskaites daļas vadītāja (2010. - 2012.), galvenā grāmatvede, Darījumu uzskaites daļas vadītāja (2004. - 2010.).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: nav.

Ar Ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR tiesību aktos un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.

Tarass Buka, valdes loceklis

Izglītība: maģistra grāds finanšu ekonomikā, BI Norwegian Business School; bakalaura grāds ekonomikā, Rīgas Ekonomikas augstskola.

Profesionālā biogrāfija: Luminor Asset Management IPAS aktīvu pārvaldnieks (kopš 2012. gada), IPAS „Finasta Asset Management” valdes loceklis (2007. - 2012.).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: nav.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus Valdes locekļa pienākumus, kas noteikti Latvijas Republikas tiesību aktos un Sabiedrības statūtos.

8.1.5. Informācija par Plāna pārvaldnieku

Tarass Buka, Ieguldījumu plāna pārvaldnieks (skatīt papildu informāciju 8.1.4. punktā).

Ieguldījumu plāna pārvaldnieks ir atbildīgs par Ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu, kas izklāstīti Prospektā, ievērošanu. Ieguldījumu plāna pārvaldnieka pienākums ir iegūt pietiekami plašu informāciju, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši izvietoti Ieguldījumu plāna līdzekļi. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks regulāri veic ieguldījumu un resursu pārvaldīšanas tirgu izpēti un analīzi, kā arī veic darījumus ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem. Ieguldījumu plāna pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Tas drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošus ieguldījumu plānus.

Pašreiz ieguldījumu plāna pārvaldnieks pārvalda ieguldījumu plānus „Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns”, „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”, „Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns” un „Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns”.

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

8.1.6. Informācija par sabiedrības akcionāriem

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Luminor Bank AS, reģistrācijas nr. 40003024725, kas pieder Luminor Group AB (reģistrēts Zviedrijas Sabiedrību reģistrā 2016. gada 16. augustā ar nr. 559072-8316), kam pieder 100 % Sabiedrības akciju.

Luminor Group AB lielākie akcionāri ir *Nordea Bank AB*, kam pieder 49.9% akciju, un DNB Banka AS, kam pieder 49.9% akciju. Nordea grupa ir lielākais finanšu pakalpojumu koncerns Ziemeļvalstu valstu reģionā, un tās tirgus kapitalizācijas vērtība 2017. gada 31. decembrī bija aptuveni 41 miljardi EUR, aktīvu kopsumma – 582 miljardi EUR.

DNB grupa ir lielākais finanšu pakalpojumu koncerns Norvēģijā, kā arī viens no lielākajiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem Ziemeļvalstu reģionā, un 2017. gada 31. decembrī tā tirgus kapitalizācijas vērtība bija aptuveni 25 miljardi eiro, aktīvu kopsumma – 274 miljardi eiro.

8.1.7. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldītājiem ieguldījumu plāniem, ieguldījumu fondiem un pensiju plāniem.

Sabiedrība pārvalda ieguldījumu plānus, „Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns”, „Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns”, “Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns” un “Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns” un privātos pensiju plānus “Luminor Sabalansētais pensiju plāns” un “Luminor Progresīvais pensiju plāns”.

8.1.8. Maksājumu par Plānu pārvaldi apmērs, to noteikšanas un maksāšanas kārtība

Maksājumu par Plānu pārvaldi maksimālais apmērs ir izklāstīts šī Prospekta 4. punktā.

Maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu aprēķina, uzskaita un ietur Ministru kabineta noteiktā kārtībā.

Maksājuma pastāvīgo daļu uzskaita par katru kalendāro dienu un aprēķina šādi: Plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējā aprēķina dienā reizina ar Valsts fondēto pensiju likumā noteikto maksājuma pastāvīgo daļu procentos un kalendāro dienu skaitu no iepriekšējās aprēķina dienas, un daļa ar faktisko dienu skaitu gadā. Maksājuma pastāvīgo daļu par kārtējo mēnesi ietur reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

Maksājuma mainīgo daļu aprēķina katru dienu un ietur reizi gadā, summējot par katru aprēķina dienu aprēķināto maksājuma mainīgo daļu. Maksājuma mainīgā daļa ir atkarīga no Plāna gūtās virspeļņas, bet nevar pārsniegt šajā Prospektā noteikto maksimālo apmēru. Maksājuma mainīgo daļu, ja tāda ir, ietur ne vēlāk kā desmit darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā gada beigām.

8.2. Turētājbanka

8.2.1. Turētājbankas juridiskā adrese

Luminor Bank AS, kas atrodas Skanstes ielā 12, Rīga, LV-1013, Latvija.

8.2.2. Turētājbankas reģistrācijas datums un numurs

Luminor Bank AS Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1991.gada 6.septembrī, reģistrācijas Nr. 40003024725.

8.2.3. Turētājbanka, veicot savus pienākumus, rīkojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Plāna dalībnieku interesēs saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un šo Prospektu.

Turētājbankas pienākumi ir šādi:

- a) glabāt Plāna līdzekļus atbilstoši Normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumam;
- b) sekot, lai Plāna daļu reģistrācija un dzēšana norit Plāna vārdā un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu;
- c) pārlicināties, ka Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu;
- d) izpildīt Sabiedrības rīkojumus, ja tie atbilst Normatīvajiem aktiem, Prospektam un Turētājbankas līgumam;
- e) nodrošināt, ka Plāna ieņēmumi tiek izmantoti saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un Prospektu,
- f) sekot, lai darījumos ar Plāna līdzekļiem noteiktie maksājumi tiktu veikti pienācīgi.

Papildus iepriekš minētajam Turētājbankai ir pienākums nekavējoties informēt Komisiju un Sabiedrības padomi par Sabiedrības darbībām, par kurām Turētājbankai zināms, ka tās ir pretrunā Normatīvajiem aktiem, Prospektam vai Turētājbankas līgumam.

Turētājbankai ir arī citi papildu pienākumi, ko paredz Normatīvie akti un Turētājbankas līgums.

Turētājbankai ir pilnīga atbildība pret Plāna dalībniekiem, Sabiedrību un trešajām personām par zaudējumiem, kas rodas, ja Turētājbanka tīši vai nolaidības dēļ pārkāpj likumu vai Turētājbankas līgumu vai veic savus pienākumus nolaidīgi.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par Turētājbankas līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu. Atlīdzības apjoms, kas Turētājbankai maksājams par Plāna pārvaldi un citu Turētājbankas līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu, ir atkarīgs no Plāna aktīvu vidējās vērtības. Turētājbankas atlīdzību aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna līdzekļu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar maksas likmi par Plāna pārvaldi un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar 365) un uzkrāj mēneša laikā. Turētājbankas maksimālās atlīdzības apjoms ir izklāstīts šā Prospekta 4. punktā. Maksa tiek izmaksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

8.3. Zvērināts revidents

SIA "Ernst & Young Baltic", reģistrācijas Nr.: 40003593454.

8.4. Ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītu pakalpojumu deleģēšana

Pamatojoties uz starp Sabiedrību un Luminor Bank AS, vienotais reģistrācijas Nr. 40003024725, noslēgtajiem pakalpojumu deleģēšanas līgumiem, Sabiedrība Luminor Bank AS ir deleģējusi

(i) Ieguldījumu plāna mārketinga (reklamēšana, tirgus izpēte un citi līdzīgi pakalpojumi) un sabiedrisko attiecību organizēšanu un

(ii) atsevišķas Sabiedrības iekšējās kontroles funkcijas, administratīvas vadības un informācijas tehnoloģiju funkcijas.

Iepriekšminētos pakalpojumus Luminor Bank AS Sabiedrībai sniedz visā pakalpojumu deleģēšanas līguma darbības laikā.

9. PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PROCEDŪRA

9.1. Plāna aktīvu vērtības noteikšana

9.1.1. Prasību uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumu vērtības noteikšana:

- a) Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumi tiek novērtēti to nominālajā vērtībā;
- b) Termiņnoguldījumu procentu vērtība tiek aprēķināta ievērojot uzkrāšanas principu.

9.1.2. Parāda vērtspapīra vērtības noteikšana:

- a) Regulētajā tirgū iekļautas, kā arī neiekļautas Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā tās pēdējā pieejamā cena uz vērtības noteikšanas brīdi, kas tiek iegūta no Informācijas sniedzējiem.
- b) Ja Informācijas sniedzējs nesniedz šādu informāciju par attiecīgo Parādzīmi, tad Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā pirkšanas cena, ko piedāvā konkrētā Tirgus uzturētājs. Ja pirkšanas cenu piedāvā vairāki Tirgus uzturētāji, tad Parādzīmes vērtība tiek noteikta kā augstākā piedāvātā pirkšanas cena pie nosacījuma, ka piedāvātais pirkšanas apjoms ir pietiekams.
- c) Ja nav iespējams iegūt šādu pirkšanas cenu vai arī ja piedāvātā pirkšanas cena neatbilst Parādzīmes Patiesajai vērtībai, Parādzīmes vērtības noteikšanai tiek izmantota diskontētās naudas plūsmas metode saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem.
- d) Ja parādzīme sākotnēji tika iegādāta ar nolūku turēt to līdz dzēšanai, tās vērtība tiek noteikta pēc koriģētās iegādes vērtības metodes saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem.

9.1.3. Regulētā tirgū iekļauta Kapitāla vērtspapīra vērtības noteikšana:

- a) Regulētajā tirgū iekļautā Kapitāla vērtspapīra vērtība ir tā pēdējā Aprēķina brīdī pieejamā cena Regulētajā tirgū.
- b) Ja kapitāla vērtspapīrs ir iekļauts vairākos Regulētajos tirgos, vērtspapīru novērtēšanu veic pamatojoties uz šī vērtspapīra galvenās tirdzniecības vietas (t.i. Regulētā tirgus) cenu.
- c) Ja pēdējo 20 darba dienu laikā darījumi ar Kapitāla vērtspapīru nav notikuši nevienā Regulētajā tirgū, kur tas ir iekļauts, tā vērtība tiek noteikta saskaņā ar kārtību, kādā ir nosakāma tādu Kapitāla vērtspapīru vērtība, kas nav iekļauti Regulētajos tirgos.

9.1.4. Regulētajā tirgū neiekļautā Kapitāla vērtspapīra vērtības noteikšana:

- a) Ja Kapitāla vērtspapīrs nav iekļauts Regulētajā tirgū, tā vērtība tiek noteikta kā Patiesā vērtība.
- b) Pret Ieguldījumu plāna Kapitāla vērtspapīru izlaistā pirkšanas iespējas darījuma vērtība tiek noteikta kā starpība starp šī pirkšanas iespējas darījuma izpildes cenu un Kapitāla vērtspapīra tirgus cenu.
- c) Atvasinātā finanšu instrumenta vērtība ir nulle, ja tas neuzliek saistības iegādāties vai pārdot Kapitāla vērtspapīru.
- d) Visas par atvasināto finanšu instrumentu iegādi vai emisiju samaksātās vai saņemtās naudas summas tiek atspoguļotas Ieguldījumu plāna ienākumu un izdevumu aprēķinā.

9.1.5. Pārējie atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to izmaksu vērtībā atvasinātā finanšu instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Ja finanšu instrumentu patiesā vērtība ir pozitīva, tie tiek uzrādīti kā aktīvi, ja negatīva – saistības.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām aprēķina datumā. Finanšu instrumentiem, kuriem aktīvs tirgus nepastāv, patieso vērtību nosaka pēc diskontētās naudas plūsmas modeļiem.

9.1.6. Ieguldījumu fonda, ieskaitot regulētajā tirgū iekļautā fonda un alternatīvā fonda, apliecību vērtības noteikšana: ieguldījumu fonda apliecības, kas ir Plāna līdzekļu sastāvdaļa, tiek novērtētas, reizinot pēdējo pieejamo ieguldījumu fonda apliecības cenu (slēgšanas cenu regulētajā tirgū iekļautajam fondam) ar Plānam piederošo apliecību skaitu.

9.1.6. Vērtības noteikšana ieguldījumiem riska kapitāla tirgū: ieguldījumu riska kapitāla tirgū tiks novērtēti to patiesajā vērtībā. Šo ieguldījumu patiesā vērtība ir Plānam piederošā ieguldījuma komercsabiedrībā vērtība, kas noteikta, pamatojoties uz pēdējo pieejamo šīs komercsabiedrības finanšu pārskatu.

9.2. Informācija par Plāna līdzekļu un daļas vērtības aprēķinu un kādā veidā šī informācija tiek nodota atklātībā

Plāna līdzekļu un tā daļas vērtību aprēķina par katru darba dienu plkst. 17:00. Plāna līdzekļu vērtība ir starpība starp Plāna aktīviem un saistībām. Plāna daļas vērtība ir attiecība starp Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Informācija par Plāna līdzekļu un daļas vērtību par iepriekšējo darba dienu ir pieejama Luminor Bank AS (adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija, tālrunis: 1880, tīmekļa vietne www.luminor.lv), Aģentūrā, kā arī tīmekļa vietnē www.manapensija.lv.

9.3. Procedūra, saskaņā ar kuru Plāna ienākumi tiek ieguldīti atkārtoti

Visi procenti, dividendes un citi ienākumi, ko saņem Plāns, tiks ieguldīti atkārtoti saskaņā ar Plāna ieguldījumu politiku, kas izklāstīta 5.1. punktā.

10. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Plāns nav juridiska persona un nemaksā nodokļus. Ja tiesību akti paredz nodokļu piemērošanu ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Plāna līdzekļiem, tad Sabiedrība maksā šādus nodokļus no Plāna līdzekļiem.

Prospekta apstiprināšanas brīdī Plāna līdzekļi ir daļa no Shēmas. Mainot ieguldījumu plānu, iedzīvotāju ienākuma nodokli nepiemēro Shēmas kapitāla vērtības palielinājumam. Izbeidzot dalību Shēmā, Plāna dalībnieks var pieprasīt fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, vai arī iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Arī šim darījumam nepiemēro iedzīvotāju ienākuma nodokli. Iepriekšējā Plāna dalībnieka turpmākās izmaksas no apvienotā fondēto un nefondēto pensiju kapitāla vai dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi apliek ar iedzīvotāju ienākuma nodokli saskaņā ar „Likumu par iedzīvotāju ienākuma nodokli” un citiem likumiem, kas var aizstāt šo likumu nākotnē, kā arī Ministru kabineta noteikumiem un citiem uz to pamata izdotiem tiesību aktiem.

11. APSTIPRINĀJUMS PAR PLĀNA PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

„Mēs apliecinām, ka šajā Prospektā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.”

Valdes priekšsēdētājs

Armands Ločmelis

Valdes loceklis

Tarass Buka