

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKĀM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

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

Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"
Ieguldījumu plāna pārvaldītājs ir IPAS "Indexo"

Mērķi un ieguldījumu politika:

Ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" mērķis ir nodrošināt pensiju kapitāla vērtības ilgtermiņa stabilitāti, vienlaicīgi nodrošinot pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus ienesīgumu, un nodrošināt plāna dalībniekiem pēc iespējas zemākas izmaksas.

Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Pārvaldītājs līdzekļus iegulda tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Tādējādi līdzekļi tiek netieši ieguldīti finanšu tirgos kopumā.

Ieguldījumiem ir būtiska ģeogrāfiska koncentrācija Eiropas teritorijā. Politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā tautsaimniecības nozarē. Tas samazina līdzekļu vērtības svārstīguma risku, kas raksturīgs ieguldījumiem vienas nozares finanšu instrumentos.

Līdzekļi tiek ieguldīti tikai parāda vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos. Likviditātes nodrošināšanas nolūkos līdzekļi var tikt ieguldīti arī noguldījumos kredītiestādēs un kvalitatīvos īstermiņa naudas tirgus instrumentos.

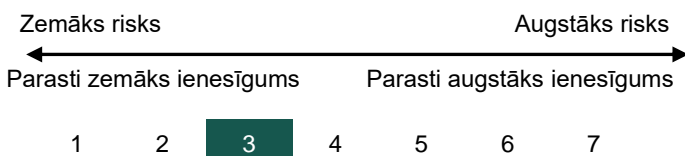
Ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi. Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem. Aizņēmumu uz ieguldījumu plāna rēķina kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti ar šādiem ierobežojumiem:

- vienā ieguldījumu fondā, ja tā ieguldījumu politika paredz indeksa sastāva replicēšanu, var tikt ieguldīti līdz 25% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- naudas tirgus instrumentos var tikt ieguldīti līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- vienā kredītiestādē var tikt ieguldīti līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums nav attiecināms uz prasībām uz pieprasījumu pret ieguldījuma plāna turētājbanku.
- ieguldījumi tiek veikti pasaules ieguldījumu fondos, kuru ESG rādītāji ir augstāki par vidējiem;
- Izņemot noguldījumus kredītiestādēs, citi ieguldījumi Latvijā tiešā veidā netiek veikti.

Līdzekļi netiek ieguldīti:

- kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kuri var investēt kapitāla vērtspapīros;
- parāda vērtspapīros (obligācijās), izņemot naudas tirgus instrumentos un izņemot netieši, ieguldot ieguldījumu fondos;
- alternatīvo ieguldījumu fondos;
- riska kapitāla tirgū;
- atvasinātajos finanšu instrumentos;
- virtuālajās valūtās;
- citos finanšu instrumentos, kas šeit nav minēti.

Riska un ienesīguma profils:

Ieguldījumu plāns iekļauts 3. riska kategorijā, jo pēdējo 5 gadu ienesīguma gada svārstīgums ir robežās no 2.0% līdz 5.0%. Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāns ir sācis darbību 23/4/2018, periodam pirms ieguldījumu plāna darbības sākuma svārstīgums aprēķināts, izmantojot atsauces ieguldījumu portfeli, kuru veido investīcijas ieguldījumu fondos, atbilstoši ieguldījumu politikā paredzētajiem ieguldījumu ierobežojumiem. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāna būtisko risku apraksts:

Tirgus risks – ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var svārstīties pasaules parādāzīmju tirgus procentu likmju svārstību dēļ. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot līdzekļus dažādu reģionu, nozaru un klašu vērtspapīru tirgiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Likviditātes risks – Nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt ieguldījumu plāna aktīvus var apgrūtināt ieguldījumu plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no aktīviem naudas līdzekļu veidā.

Valūtas risks – ieguldījumu plāna aktīvi tiek ieguldīti tikai eiro valūtā, bet daļa no ieguldījumu plāna aktīviem var tikt ieguldīta eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuriem var rasties nelielas

ārzemju valūtu pozīcijas (netiešais valūtas risks). Netiešais valūtas risks tiek samazināts, Pārvaldītājam rūpīgi sekojot portfeli iekļauto ieguldījumu fondu ārvalstu valūtu pozīcijām un nodrošinot, ka tās ir minimālas.

Operacionālais risks – iespēja ieguldījumu plānam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu līdzekļu pārvaldītāja iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu dēļ, ieskaitot juridisko risku. Risku samazina, līdzekļu pārvaldītājam ievērojot stingrus iekšējās kontroles mehānismus.

Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks – rodas, ja ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Risks tiek samazināts, plāna līdzekļus ieguldot tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos un regulētos ieguldījumu fondos kā arī rūpīgi izvērtējot fondu un to pārvaldītāju kvalitāti, reputāciju un uzticamību.

Citi riski – politiskais un ekonomiskais risks, nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, juridiskie riski, biznesa riski, sadarbības partneru riski un citi.

Pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar ieguldījumu plāna darbību saistītos riskus.

Maksājumi:

Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī

Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.:	0.43% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.35% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.08% gadā
Atlīdzība trešajām personām	0.00%

Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

KIK = 0.44% (par 2022. gadu)

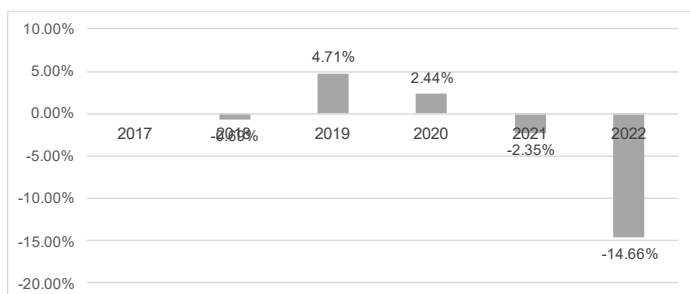
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt reizi gadā

No ieguldījuma plāna līdzekļiem netiek ieturēta mainīgā maksājuma daļa.

Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem, ir 0.43% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

Papildus informācija par maksājumiem atrodama ieguldījumu plāna prospekta 3. sadaļā, 6.–7. lpp. Prospekts atrodams IPAS "Indexo" mājaslapā www.indexo.lv.

Līdzekļu pārvaldītājs un turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā. Līdz ar to, faktiskais maksājumu apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.

Līdzšinējās darbības rādītāji:

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

Ieguldījumu plāns sācis darbību 2018. gada 23. aprīlī. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija:

Līdzekļu turētājs: "Swedbank" AS

Plāna dalībniekiem ir tiesības mainīt sava fondētā pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi kalendāra gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu var veikt ne biežāk kā divas reizes kalendāra gadā.

Kad Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks sasniedz vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, tam ir tiesības izvēlēties:

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

Ja Plāna dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, dalībnieka Plānā uzkrātais kapitāls tiek izmantots saskaņā ar dalībnieka dzīves laikā atbilstoši "Valsts fondēto pensiju likumam" prasībām norādīto pensijas kapitāla izmantošanas izvēli.

Papildu informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, līdzekļu pārvaldītāju ziņojumus u.c.) var iegūt IPAS "Indexo" mājas lapā www.indexo.lv kā arī IPAS "Indexo" birojā (Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV 1010) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00. Ieguldījumu plāna prospekts pieejams arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

Uzraugošā iestāde: Latvijas banka

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

IPAS "Indexo" ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas banka. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 2023. gada 27. janvārī.