

1. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Attīstītās valstis – pasaules valstis ar attīstītiem finanšu tirgiem. Šīs valstis ieguldījumu politikas apstiprināšanas brīdī ir ASV, Kanāda, Austrija, Beļģija, Dānija, Somija, Francija, Vācija, Īrija, Izraēla, Itālija, Nīderlande, Norvēģija, Portugāle, Spānija, Zviedrija, Šveice, Lielbritānija, Austrālija, Honkonga, Japāna, Jaunzēlande, Singapūra.

Dalībnieks — fiziska persona, kas piedalās Plānā, balstoties uz individuālās un / vai kolektīvās dalības līgumu.

ES — Eiropas Savienība.

ESG - vides, sociālie un pārvaldības (environmental, social, governance) faktori.

Fonds — Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, reģ. nr. 40203248944, juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010.

Ieguldījumu politika — detalizēta Plāna ieguldījumu politika, kurā ietverti Plāna aktīvu ieguldīšanas principi, ar ieguldījumiem saistīto risku noteikšanas metodes un risku pārvaldīšanas sistēma, kas ir aprakstīti šajā dokumentā.

Komisija — Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Likums — Privāto pensiju fondu likums un citi privāto pensiju fondu darbību regulējošie normatīvie akti.

Līdzekļu pārvaldītājs — IPAS "Indexo", reģ. nr. 40203042988, juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010. Līdzekļu pārvaldītājs veic Plānā izdarīto iemaksu, Pārceltā kapitāla, turpmāko augļu (procentu) un citu aktīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Likumu, līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Fondu, un Plāna noteikumiem.

Līdzekļu turētājs — "Swedbank" AS, reģ. nr. 40003074764, juridiskā adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048. Līdzekļu turētājs glabā Plāna aktīvus, veic to uzskaiti, veic norēķinus par darījumiem ar Plāna līdzekļiem un seko, lai Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Plāna nosacījumiem. Līdzekļu turētājs veic arī citus Likumā un ar Līdzekļu turētāju noslēgtajā līgumā paredzētos uzdevumus.

Naudas tirgus instrumenti — likvīdas īstermiņa parādsaistības, kuras ir precīzi

novērtējamās jebkurā laikā un kuras parasti tirgo naudas tirgū. Piemēram, parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercpapīri.

OECD dalībvalsts — Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst Investīciju kategorijai.

Papildpensijas kapitāls – Dalībnieka labā Plānā uzkrātie naudas līdzekļi.

Pārceltais kapitāls – citā pensiju plānā Dalībnieka uzkrātais papildpensijas kapitāls vai tā daļa, kas no cita pensiju plāna tiek pārskaitīts uz Plānu.

Plāna daļa — Plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota Plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem.

Plāns — Pensiju plāns "INDEXO Akciju plāns", kas ir noteikto iemaksu plāns bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves un bez biometrisko risku seguma. Pensiju plāns ir sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru Fondā tiek uzkrāts Papildpensijas kapitāls, ieguldīti un izmaksāti uzkrātie līdzekļi. Plāna saistību valūta ir *euro*.

Tirgus indekss — rādītājs, kas atspoguļo konkrēta finanšu tirgus vidējo stāvokli, nevis tikai atsevišķu finanšu instrumentu cenu. Piemēram, pasaulē pazīstamais "S&P 500" indekss attēlo 500 lielu ASV biržās NYSE un NASDAQ tirgotu uzņēmumu kapitāla vērtspapīru vidējo svērto cenu.

Tirgus indeksiem piesaistītais ieguldījumu fonds - ieguldījumu fonds, kura ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu.

Tirgus kapitalizācija — summa, kas veidojas, sareizinot konkrēta uzņēmuma apgrozībā esošo kapitāla vērtspapīru skaitu ar šo vērtspapīru tirgus cenu konkrētā brīdī. Tirgus kapitalizācija atspoguļo uzņēmuma vērtību finanšu tirgū.

2. IEGULDĪJUMU POLITIKAS MĒRĶIS UN NOSACĪJUMI

2.1. Ieguldījumu politikas mērķis ir nodrošināt tādu Plāna līdzekļu pārvaldīšanu, lai ilgtermiņā Dalībniekiem sniegtu Papildpensijas kapitāla pieaugumu, balstoties uz Attīstīto valstu akciju tirgus ienesīgumu ar ieguldījumu fondu starpniecību. Tirgus indeksiem piesaistītie ieguldījumu fondi, kas atradīsies Plāna portfelī, atspoguļos gan pozitīvās, gan negatīvās pasaules ekonomikas un pasaules finanšu tirgus izmaiņas.

2.2. Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, balstoties uz diviem pamatprincipiem:

I Ieguldījumi Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos

2.3. Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna līdzekļus Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, kas ļauj samazināt Plāna izmaksas, kā arī likviditātes nodrošināšanai – Naudas tirgus instrumentos.

2.4. Līdzekļu pārvaldītājs Plāna līdzekļus iegulda nevis atsevišķu uzņēmumu vai valstu vērtspapīros, bet (netieši, ar ieguldījumu fondu starpniecību) pasaules finanšu tirgū kopumā. Rezultātā Plāna ienesīgums atspoguļo gan pasaules īstermiņa finanšu tirgus svārstības, gan ilgtermiņa tendences (kā negatīvas, tā pozitīvas).

II Pasīva ieguldījumu pārvalde

2.5. Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Līdzekļu pārvaldītājs darījumus veiks:

2.5.1. regulāri, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa mērķa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums);

2.5.2. pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos;

2.5.3. pēc vajadzības, Likumā un Plāna noteikumos iekļauto prasību nodrošināšanas nolūkos.

2.6. Citos gadījumos Līdzekļu pārvaldītājs darījumus ar Plāna aktīviem neveiks. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.

2.7. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti saskaņā ar Likumu un Plāna un šīs ieguldījumu politikas noteikumiem. Visi darījumi ar Plāna līdzekļiem tiek veikti ar Līdzekļu turētāja starpniecību.

III Ieguldījumu ilgtspēja

2.8. Līdzekļu pārvaldītājs seko līdzi ieguldījumu ilgtspējas rādītājiem jeb ESG (Environmental, Social and Governance) aspektiem. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, kuru ESG rādītāji ir augstāki par tirgus vidējiem.

3. AKTĪVU IZVIETOŠANAS STRATĒGIJA

3.1. Līdz 100 % Plāna aktīvu tiek ieguldīti Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru (akciju) Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

- 3.2. Līdzekļu pārvaldītājs ir atbildīgs par Plāna ieguldījumu sadalījumu starp ieguldījumiem Attīstīto valstu kapitāla vērstpapīru (akciju) Tirgu indeksiem piesaistītajos ieguldījumu fondos un likviditātes nodrošināšanai – Naudas tirgus instrumentiem.
- 3.3. Līdzekļu pārvaldītājs neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus, lai samazinātu noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku.
- 3.4. Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai pēc iespējas diversificētu un minimizētu riskus, taču ne Fonds, ne Līdzekļu pārvaldītājs nevar garantēt, ka riski tiks novērsti pilnībā. Detalizētāka informācija par riskiem un to mazināšanas metodēm ir izklāstīta šīs ieguldījumu politikas 8. sadaļā.

4. AKTĪVU IZVIETOŠANAS TAKTIKA

- 4.1. Veidojot Plāna mērķa aktīvu sadalījumu, Līdzekļu pārvaldītājs izvērtē Attīstīto valstu ģeogrāfiskos reģionus un tautsaimniecības nozares pēc to Tirgus kapitalizācijas, ņemot vērā šādas vadlīnijas:
 - 4.1.1. līdz 100 % Plāna ieguldījumi tiek veikti Attīstīto valstu akciju Tirgu indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos (tai skaitā, bet ne tikai, ASV, Eiropas un Āzijas Attīstīto valstu tirgos aptuveni proporcionāli to Tirgus kapitalizācijai);
 - 4.1.2. līdz 5 % Plāna ieguldījumi tiek veikti Naudas tirgus instrumentos vai prasībās uz pieprasījumu pret Līdzekļu turētāju.
- 4.2. Neskaitot augstāk minētos apsvērumus, Plāns neparedz ieguldījumu koncentrāciju atsevišķā ģeogrāfiskā reģionā vai ekonomiskā sektorā. Ņemot vērā, ka ieguldījumi tiek veikti diversificētos Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, Plāna ieguldījumu politikā un veicot ieguldījumus tiek ņemti vērā vides, sociālie un pārvaldības faktori. Tas tiek nodrošināts Līdzekļu pārvaldītājam izvēloties tādus ieguldījumu fondus, kuri kopā ar citiem Plānā esošajiem fondiem spēj nodrošināt noteiktu vides, sociālo un pārvaldības faktoru vērtējumu līmeni (apmēru) Plānam. Minētā vērtējuma līmeni (apmēru) attiecībā uz Plānu un tā nodrošināšanas kārtību un kritērijus, Līdzekļu pārvaldītājs saskaņo ar Fondu ne retāk kā vienu reizi gadā. Veicot ieguldījumus valūtās, kas nav euro, Līdzekļu pārvaldītājs seko, lai valūtas riska apmērs Līdzekļu pārvaldītāja ieskatā atbilstu Plāna ieguldīšanas mērķiem un Likumā un ieguldījumu politikā noteiktajiem kvantitatīvajiem ierobežojumiem.
- 4.3. Ieguldījumu politika neparedz izmantot atsauces uz kredītreitingu aģentūru kredītreitingiem.

- 4.4. Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna ieguldījumus, nodrošina atbilstošu ieguldījumu likviditāti, ņemot vērā Plāna izmaksu vajadzības. Plāna ieguldījumi tiek veikti tikai pietiekami likvidos ieguldījumu objektos, ņemot vērā Plāna aktīvu lielumu, kā arī citus parametrus.

5. VISPĀRĒJĀ POLITIKA INDIVIDUĀLAI FINANŠU INSTRUMENTU UN CITU IEGULDĪJUMU IZVĒLEI

- 5.1. Tā kā Plāna ieguldījumi tiek veikti primāri Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, Līdzekļu pārvaldītājs, izvēloties konkrētus ieguldījumu fondus, ņem vērā šādus faktoros:
- 5.1.1. ieguldījumu fonda ieguldījumu politikas atbilstība mērķim, ar kuru to paredzēts iekļaut Plāna ieguldījumu portfeli;
 - 5.1.2. ieguldījumu fonda riska (svārstīguma) līmeņa atbilstība mērķim, ar kuru to paredzēts iekļaut Plāna ieguldījumu portfeli;
 - 5.1.3. ieguldījumu fonda pārvaldītāja reputācija;
 - 5.1.4. ar ieguldījumu fonda iegādi, pārdošanu, pārvaldīšanu, turēšanu un citām nepieciešamām darbībām saistīto izmaksu līmenis;
 - 5.1.5. metode, ar kuru ieguldījuma fonds īsteno Tirgus indeksa replikāciju (t.i., fiziskā, sintētiskā vai cita metode);
 - 5.1.6. regulētajā tirgū (biržā) tirgto ieguldījumu fondu gadījumā – ieguldījumu fonda likviditāte;
 - 5.1.7. citus faktoros pēc Līdzekļu pārvaldītāja ieskatiem.

6. IEGULDĪJUMU KVANTITATĪVIE IEROBEŽOJUMI, TO IEVĒROŠANA UN KONTROLE

- 6.1. Plāna ieguldījumiem ir noteikti kvantitatīvie ierobežojumi. Par to ievērošanu primāri atbildīgs ir Līdzekļu pārvaldītājs, bet ievērošanas kontroli veic arī Līdzekļu turētājs (ik darba dienu).
- 6.2. Plāna aktīvus drīkst ieguldīt tikai:
- 6.2.1. tādu ieguldījumu, tai skaitā regulētajā tirgū (biržā) tirgotu, fondu apliecībās, kas veic ieguldījumus konkrētajos finanšu tirgos atbilstoši noteiktajiem indeksiem. Šo ieguldījumu mērķis ir nodrošināt Plāna daļas vērtības izmaiņas, kas pēc šo ieguldījumu fondu komisijas maksu ieturēšanas ir maksimāli atbilstošas noteikto finanšu tirgus indeksu izmaiņām,;
 - 6.2.2. (likviditātes nodrošināšanas nolūkos) naudas tirgus instrumentos;
 - 6.2.3. (likviditātes nodrošināšanas nolūkos) kā prasības uz pieprasījumu pret Līdzekļu turētāju.

6.3. Ieguldot Plāna aktīvus, ievēro šādus ierobežojumus:

Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru (akciju) Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos	līdz 100 % Plāna aktīvu
Naudas tirgus instrumentos	līdz 5 % Plāna aktīvu
Vienā Tirgus indeksiem piesaistītā ieguldījumu fondā	līdz 25% Plāna aktīvu; līdz 30 % no ieguldījumu fonda neto aktīvu

- 6.4. Ieguldījumi vienas valsts, pašvaldības vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 % no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt attiecībā uz valsts emitētajiem naudas tirgus instrumentiem, ja Plāna aktīvos ir naudas tirgus instrumenti vismaz no 6 (sešām) viena emitenta emisijām un katras emisijas naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 5 % no Plāna aktīviem.
- 6.5. Vismaz 70 % no Plāna kopējiem ieguldījumiem naudas tirgus instrumentos un ieguldījumu fondos iegulda tādos ieguldījumu objektos (finanšu instrumentos), kuri ir iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā ES dalībvalstī vai OECD dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū.
- 6.6. Ieguldījumu kopsumma ar Fondu, Līdzekļu pārvaldītāju vai iemaksas veicošo darba devēju vienā grupā ietilpstošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 % no Plāna aktīviem un 10 % no attiecīgā fonda neto aktīviem un, veicot ieguldījumu vai atsavinot ieguldījumu attiecīgajā fondā, netiek piemērota komisijas maksa no Plāna līdzekļiem.
- 6.7. Plāna aktīvus drīkst izmantot aizņēmumam līdz 10 % no Plāna aktīviem īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz 3 (trim) mēnešiem. Plāna aktīvus drīkst izmantot darījumos ar atpakaļpirkuma nosacījumiem vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz 3 (trim) mēnešiem. Aizņēmumu īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai un darījumu ar atpakaļpirkuma nosacījumiem saistību kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 % no Plāna aktīviem. Citos gadījumos Plāna aktīvus nedrīkst izmantot aizņēmumam, un Plāna naudas līdzekļus aizliegts piešķirt aizdevumos, kā arī izsniegt garantijās.
- 6.8. Nav noteikta robeža, kuru sasniedzot konkrētā veida aktīvu turēšana tiek izbeigta vai ierobežota.
- 6.9. Plāna aktīvus neiegulda atvasinātajos finanšu instrumentos.
- 6.10. Plāna ārvalstu valūtā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

- 6.10.1. atsevišķā ārvalstu valūtā – 10 % no Plāna aktīviem;
- 6.10.2. kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 % no Plāna aktīviem.

6.11. Ierobežojumi ESG rādītājiem

Reizi ceturksnī Līdzekļu pārvaldītājs pensiju plāna līdzekļiem, kas ieguldīti ārpus Latvijas, aprēķina vidējo svērto ESG reitingu. Šim reitingam jābūt starp tirgus līderiem ilgtspējas jomā – tas ir, vismaz "AA" līmenī. Ja vidējais svērtais reitings ir zemāks, līdzekļu pārvaldītājs palielina ieguldījumu proporciju fondos ar augstākiem ESG reitingiem.

Par pamatu vērtējumam tiek izmantoti "MSCI Inc." noteiktie ieguldījumu fondu ESG reitingi.

7. ATBILDĪBAS SADALĪJUMS LĒMUMU PIEŅEMŠANĀ

- 7.1. Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda Plāna aktīvus saskaņā ar Likumu, Plānu, šīs ieguldījumu politikas un Fonda līdzekļu pārvaldīšanas līguma noteikumiem. Līdzekļu pārvaldītājs pieņem lēmumus par Plāna aktīvu ieguldīšanu, nesaskaņojot tos ar Fondu.
- 7.2. Visus lēmumus, kas saistīti ar ieguldījumu veikšanu konkrētos ieguldījumu objektos, var pieņemt Līdzekļu pārvaldītājs, nesaskaņojot tos ar Fondu un ievērojot Likumā, Plānā un šajā ieguldījumu politikā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.
- 7.3. Ja rīkojums par darījumu ar Plāna mantu ir pretrunā ar Likumu, Plānu un šīs ieguldījumu politikas noteikumiem, Līdzekļu turētājs to neizpilda.

8. IEGULDĪJUMU RISKU NOTEIKŠANAS, KONTROLES UN VADĪBAS METODES

- 8.1. Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no ieguldīšanas. Ieguldījumu riskus kontrolē Līdzekļu pārvaldītājs, atbilstoši savām iekšējām pārvaldes un kontroles procedūrām. Ieguldījumu atbilstību Likumā, Plānā un ieguldījumu politikā noteiktajiem kvantitatīvajiem ierobežojumiem kontrolē Līdzekļu pārvaldītājs un Līdzekļu turētājs.
- 8.2. Plāna ieguldījumu risks tiek pārvaldīts, ievērojot Likumā un ieguldījumu politikā noteiktos ierobežojumus un citus ierobežojumus, kādus Fonds un Līdzekļu pārvaldītājs uzskata par nepieciešamiem.

8.3. Šajā sadaļā apskatīti svarīgākie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības.

Risks	Darbības riska samazināšanai
<p>Tirgus risks — Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties pasaules akciju tirgu svārstību rezultātā.</p>	<p>Tā kā Plāns paredz līdz 100 % aktīvu ieguldīt Attīstīto valstu kapitāla vērstpapīru (akciju) Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījuma fondos, tas ir pilnībā pakļauts akciju tirgu svārstībām. Risks Dalībniekam tiek mazināts, nodrošinot maksimālu Plāna portfeļa diversifikāciju, kas nozīmē ieguldījumu sadalīšanu pa daudz dažādiem uzņēmumiem visā attīstītajā pasaulē izmantojot ieguldījumu fondus. Tomēr Dalībniekam ir jāreķinās, ka Plāna aktīvu vērtība kāps un kritīs reizē ar pasaules akciju tirgu svārstībām.</p>
<p>Likviditātes risks — nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi.</p>	<p>Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā.</p>
<p>Tiešais valūtas risks — daļa no Plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī Plāna aktīvu vērtība.</p>	<p>Svārstību apjoms tiek samazināts ar noteikumu, ka Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20 % no Plāna aktīviem (turklāt vienas konkrētas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10 % no Plāna aktīviem).</p>
<p>Netiešais valūtas risks — ņemot vērā Plāna portfeļa globālo diversifikāciju, daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta <i>euro</i> valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuri tālāk iegulda ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Lai uzlabotu gaidāmo Plāna ilgtermiņa ienesīgumu un samazinātu izmaksas, kas ietekmē Plāna peļņu, Līdzekļu</p>	<p>Svārstību apjoms tiek samazināts, nosakot Plāna indikatīvajā aktīvu sadalījumā mērķi ieguldīt vērā ņemamu daļu Plāna aktīvu Eiropas akciju tirgū. Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi seko Plāna netiešajam valūtas riskam, izmantojot Līdzekļu pārvaldītāja izstrādātus kvantitatīvus riska rādītājus.</p>

pārvaldītājs nepielieto atvasinātus finanšu instrumentus, lai mazinātu valūtu svārstību iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Tas nozīmē, ka Plāns ir pakļauts netiešajam valūtas riskam, kas var būtiski palielināt tā daļas vērtības svārstīgumu, it īpaši īstermiņā.

Izmantoto ieguldījumu fondu

pārvaldītāju risks — rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti, un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu tiesību aktiem. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību pārvaldītāja maksātspējas gadījumā. Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā Plāna Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību.

Operacionālais risks — iespēja Plānam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu Līdzekļu pārvaldītāja un Fonda iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku.

Risks tiek samazināts, Līdzekļu pārvaldītājam un Fondam izstrādājot un ievērojot stingrus iekšējās kontroles mehānismus, kā arī nodrošinot kvalificētu darbinieku piesaisti.

-
- 8.4. Līdzekļu pārvaldītājs un Fonds savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem. Tai skaitā Līdzekļu pārvaldītājs un Fonds negarantē Plāna ienākumu un aktīvu vērtību pieaugumu laika gaitā.

9. IEGULDĪJUMU ATDEVES VĒRTĒŠANA

- 9.1. Plāna līdzekļu ieguldījumu atdeve netiek garantēta un tiek aprēķināta Likumā un citos tiesību aktos noteiktajā kārtībā.
- 9.2. Līdzekļu pārvaldītājs novērtē Plāna atdevi ne retāk kā reizi gadā, salīdzinot to ar Attīstīto valstu akciju Tirgus indeksu rezultātiem, izvēloties salīdzinājumam tādu akciju Tirgus indeksu proporciju, kas pēc iespējas labāk atbilst Plāna mērķa aktīvu sadalījumam periodā, par kuru tiek veikts salīdzinājums. Novērtējot starpību starp Tirgus indeksu rezultātiem un Plāna darbības rezultātiem, Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā visas ar Plāna līdzekļu ieguldīšanu saistītās izmaksas. Līdzekļu pārvaldītājs informē Fondu par novērtējuma rezultātu un nepieciešamības gadījumā apspriež ar Fondu izmaiņas Plāna līdzekļu pārvaldīšanas praksē.
- 9.3. Balstoties uz ar Fondu saskaņoto Tirgus indeksu sarakstu Līdzekļu pārvaldītājs reizi gadā sagatavo un iesniedz Fondam rakstisku ziņojumu par Plāna galveno darbības rādītāju (piem., vērtības izmaiņas un standartnovirze) salīdzinājumu ar saskaņotajā sarakstā norādītajiem Tirgus indeksiem.

10. BALSĒŠANAS POLITIKA

- 10.1. Plāns ir pielīdzināms pasīvam mazākuma ieguldītājam, kas aktīvi nepiedalās to ieguldījumu fondu, kuru apliecībās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldes lēmumu pieņemšanā, ja ieguldītājam ir tādas tiesības. Atsevišķos gadījumos Fonds var pilnvarot Līdzekļu pārvaldītāju piedalīties ieguldījumu fondu, kuru apliecībās ir ieguldīti Plāna līdzekļi, dalībnieku (akcionāru) sapulcēs, ja tas nepieciešams Plāna dalībnieku interešu aizstāvībai.

11. LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJS UN LĪDZEKĻU TURĒTĀJS

- 11.1. Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina Plānā un ieguldījumu politikā noteikto ieguldīšanas noteikumu realizēšanu, pieņem lēmumus par Plāna līdzekļu ieguldīšanu, slēdz darījumus ar Plāna aktīviem un dod rīkojumus Līdzekļu turētājam par norēķinu veikšanu par attiecīgiem darījumiem saskaņā ar Likumu, Plāna noteikumiem, ieguldījumu politiku un līgumu, kas noslēgts starp Fondu un Līdzekļu pārvaldītāju.
- 11.2. Fonds novērtē Līdzekļu pārvaldītāja darbību, ņemot vērā Plāna ieguldījumu ierobežojumu ievērošanu, sadarbības gaitā konstatēto operacionālo riska incidentu skaitu un nopietnību, sadarbību ar Fondu, kā arī šīs ieguldījumu politikas 9. sadaļā aprakstīto Plāna ieguldījumu atdeves novērtējumu.

11.3. Līdzekļu turētājs Fonda labā veic Fonda un Plāna kontu apkalpošanu, Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumu kontroli un Plāna aktīvu turēšanu, glabāšanu un uzskaiti saskaņā ar Likumu, Plāna noteikumiem, ieguldījumu politiku, līgumu, kas noslēgts starp Fondu un Līdzekļu turētāju, un līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju. Līdzekļu turētāja darbība tiek vērtēta pēc ieguldījumu ierobežojumu kontroles kvalitātes, savlaicīgas ziņošanas par pārkāpumiem, kā arī citu Likumā, līgumā starp Fondu un Līdzekļu turētāju un līgumā starp Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju noteikto pienākumu izpildes.

12. POTENCIĀLĀ INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS POLITIKA

12.1. Potenciāla interešu konflikta gadījumā Fonds nodrošina, ka Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna aktīvus tikai un vienīgi Plāna dalībnieku un Papildpensijas kapitāla saņēmēju interesēs. Lai novērstu un pārvaldītu iespējamus interešu konfliktus, Fonds ir izstrādājis Interešu konflikta situāciju novēršanas procedūru.

13. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA DALĪBNIKĀM

13.1. Katram Dalībniekam ir tiesības saņemt no Fonda un Līdzekļu pārvaldītāja vai to pilnvarotām personām informāciju par ieguldījumu politiku. Šī informācija ir pieejama:

13.1.1. Fonda birojā Elizabetes ielā 13-1A, LV-1010, Rīgā darba dienās no 9:00 līdz 17:00. Lai novērstu nepieciešamību gaidīt, kamēr atbrīvojas speciālists, Dalībnieki ir aicināti laicīgi pieteikt vizīti, sazinoties ar biroju pa tālruni 20 006 088 vai e-pastu info@indexo.lv.

13.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja mājaslapā www.indexo.lv.

14. CITI NOTEIKUMI

14.1. Fonda valde ne retāk kā reizi 3 (trijos) gados izvērtē ieguldījumu politiku un, ja nepieciešams, sagatavo jaunu Plāna ieguldījumu politiku, kā arī iesniedz Komisijai turpmāk īstenojamās Plāna ieguldījumu politikas detalizētu aprakstu.

14.2. Papildus iepriekš minētajam, Fonda valde izvērtē ieguldījumu politikas atbilstību izmaiņām finanšu tirgos un sniedz Komisijai motivētu valdes lēmumu par ieguldījumu politikas atbilstību šīm izmaiņām vai nepieciešamajiem grozījumiem ieguldījumu politikā, ja Komisija to pieprasa.

15. FONDA AMATPERSONU APLIECINĀJUMS

Mēs apliecinām, ka šajā Plāna ieguldījumu politikā sniegtā informācija atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Plāna esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS vārdā:

Valdes locekle

/Līga Katrīna Kļaviņa/

Valdes loceklis

/Atis Rektiņš/

[ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU]