

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBΝIEKIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegtā dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo leguldījumu 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 pamatu lēmumu dalībai leguldījumu plānā.

leguldījumu plāns "INDEXO Izugsme 47-57"

leguldījumu plāna pārvaldītājs ir IPAS "Indexo"

Mērķi un ieguldījumu politika:

leguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu, kas pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus un pasaules investīcijas kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu, un nodrošināt plāna dalībniekiem pēc iespējas zemākas izmaksas.

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

Līdzekļi tiek ieguldīti gan kapitāla, gan arī parāda vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos. Likviditātes nodrošināšanai līdzekļi var tikt ieguldīti arī noguldījumos kredītiesādēs un kvalitatīvos īstermiņa naudas tirgus instrumentos.

Līdz 7% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos.

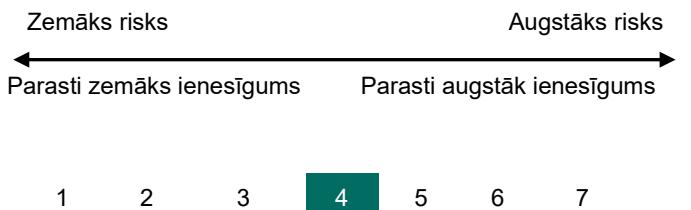
Uz leguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi. Līdzekļu pārvaldītājs var nemt aizņēmumus uz leguldījumu plāna rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem. Aizņēmumu uz leguldījumu plāna rēķina kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 procentus no leguldījumu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

leguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti ar šādiem ierobežojumiem:

- ieguldījumu fondos, kuri var investēt kapitāla vērtspapīros, un Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 50% no leguldījumu plāna aktīviem;
- Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 7% no leguldījumu plāna aktīviem;
- vienā ieguldījumu fondā, ja tā ieguldījumu politika paredz indeksa sastāva replicēšanu, var tikt ieguldīti līdz 25% no leguldījumu plāna aktīviem;
- naudas tirgus instrumentos var tikt ieguldīti līdz 10% no leguldījumu plāna aktīviem;
- vienā kredītiesādē var tikt ieguldīti līdz 10% no leguldījumu plāna aktīviem. Šis ierobežojums nav attiecināms uz prasībām uz pieprasījumu pret leguldījuma plāna turētābanku;
- ieguldījumi tiek veikti pasaules ieguldījumu fondos, kuru ESG rādītāji ir augstāki par vidējiem

Līdzekļi netiek ieguldīti:

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

Riska un ienesīguma profils:

leguldījumu plāns iekļauts 4. riska kategorijā, jo pēdējo 5 gadu ienesīguma gada svārstīgums (iesk. indikatīvu aprēķinu periodam pirms darbības uzsākšanas) ir robežās no 5.0% līdz 10.0%. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

leguldījumu plāna būtisko risku apraksts:

Tirgus risks – leguldījumu plāna aktīvu vērtība var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgus svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmu tirgos. Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldījumu līdzekļus dažādu reģionu, nozaru un klašu vērtspapīru tirgiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

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

Valūtas risks – Dala no leguldījumu plāna aktīviem var tikt ieguldīta ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos (tiešais valūtas risks) kā arī eiro nominētos ieguldījumu fondos, kas iegulda ārzemju valūtās (netiešais valūtas risks). Valūtu svārstību rezultātā var svārstīties arī leguldījumu plāna aktīvu vērtība.

Tiešais valūtas risks tiek samazināts, nosakot, ka leguldījumu plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no aktīviem (līdz 10% vienā valūtā). Netiešais valūtas risks tiek samazināts, 75 % no leguldījumu plāna obligāciju portfelja mērķa sadalījuma ieguldīt eiro nominētu obligāciju indeksiem piesaistītos indeksu fondos.

Operacionālais risks – iespēja leguldījumu 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 leguldījumu plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības. Risks tiek samazināts, plāna līdzekļus ieguldīt tikai Latvijā vai daļībvalstī reģistrētos un regulētos ieguldījumu vai alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī rūpīgi izvērtējot fondu un to pārvaldītāju kvalitati, 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 leguldījumu 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.:	0.50% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.42% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.08% gadā
Atlīdzība trešajām personām	0.00%

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

$$\text{KIK} = 0.53\% \text{ (par 2022. gadu)}$$

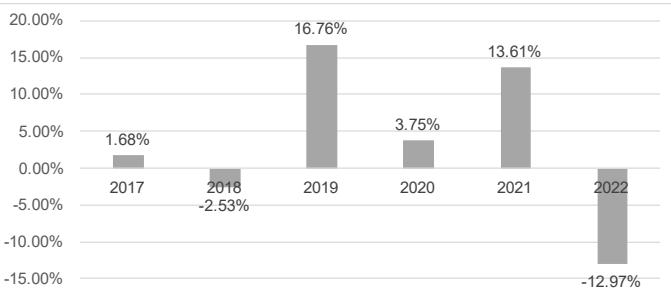
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt reizi gadā

No leguldījuma plāna līdzekļiem **netiek ieturēta** mainīgā maksājuma daļa.

Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem, ir 0.50% gadā no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

Papildus informācija par maksājumiem atrodama leguldījumu plāna prospektā 3. sadaļā, 6.–7. lpp. Prospeks atrodams IPAS "Indexo" mājaslapā www.indexo.lv.

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

Līdzšinējās darbības rādītāji:

leguldījumu plāna īenesīgumu 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.

leguldījumu plāns sācis darbību 2017. gada 3. jūlijā.

Līdzšinējais īenesīgums negarantē līdzīgu īenesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija:

Līdzekļu turētājs: "Swedbank" AS

Plāna dalībniekiem ir tiesības mainīt savu 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. leguldījumu plāna prospeks pieejams arī Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā.

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka

Šīs ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republīkā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka.

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