

**Līdzekļu pārvaldītājs**

IPAS "Indexo"

**Turētājbanka**

"Swedbank" AS

Šis ieguldījumu plāna prospekts apstiprināts IPAS "Indexo" valdes sēdē 2017. gada 21. decembrī un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2018. gada 17. janvārī. Visi prospektā veiktie grozījumi uzskaitīti tabulas veidā zemāk.

Šis prospekts ir pielikums Nr. 1b līgumam nr. LP-12/2017 par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kas slēgts starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un IPAS "Indexo" 2017. gada 27. jūnijā un kura darbības termiņš ir 2022. gada 31. decembris. Līgums 2017. gada 21. jūnijā ticis saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju.

Ieguldījumu plāna prospektu un citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju var atrast IPAS "Indexo" mājas lapā [www.indexo.lv](http://www.indexo.lv) kā arī saņemt 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 un tās filiālēs.

**Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" prospekta grozījumi**

Grozījumi nr.	Apstiprināti IPAS "INDEXO" valdes sēdē:	Reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā/Latvijas bankā:
1	21/12/2017	17/01/2018
2	12/03/2018	04/04/2018
3	29/08/2018	13/09/2018
4	17/01/2019	04/02/2019
5	13/05/2019	24/05/2019
6	28/02/2020	10/03/2020
7	25/01/2021	05/02/2021
8	08/02/2021	12/03/2021
9	07/02/2022	24/02/2022
10	30/05/2022	20/06/2022
11	09/01/2023	27/01/2023

# 1 Satura rādītājs

1	Satura rādītājs .....	2
2	Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums .....	4
3	Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzības kopsavilkums.....	6
3.1	Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi .....	6
3.2	Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai un trešajām personām, kurām atlīdzību maksā no Plāna līdzekļiem .....	6
3.3	Citi maksājumi.....	7
4	Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi.....	8
4.1	Ieguldījumu politika.....	8
4.2	Ieguldījumu ilgtspēja.....	9
4.3	Plāna aktīvu sadalījums .....	9
4.4	Finanšu instrumenti, kuros drīkst ieguldīt Plāna līdzekļus .....	9
4.5	Ieguldījumu ierobežojumi .....	10
4.5.1	Finanšu instrumenti, kuros neveic ieguldījumus.....	10
4.5.2	Ierobežojumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos .....	10
4.5.3	Ierobežojumi ESG rādītājiem .....	11
4.5.4	Uz Plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība.....	11
4.5.5	Citi ierobežojumi.....	11
4.5.6	Ieguldīšanas noteikumu pārkāpšana .....	12
4.5.7	Naudas plūsmas nodrošināšana.....	12
5	Riski.....	14
6	Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības .....	16
6.1	Dalībnieku tiesības pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam .....	16
6.2	Dalībnieku tiesības saņemt informāciju .....	16
7	Ieguldījumu plāna pārvalde .....	17
7.1	Līdzekļu pārvaldītājs .....	17
7.2	Līdzekļu pārvaldītāja padome.....	17
7.3	Līdzekļu pārvaldītāja valde .....	20
7.4	Plāna pārvaldnieks.....	22
7.5	Citi Līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu un pensiju plāni, kurus pārvalda Plāna pārvaldnieks .....	23
7.6	Līdzekļu pārvaldītāja akcionāri, kuriem pieder vairāk nekā 10% sabiedrības akcijas vai no akcijām izrietošu balsstiesību .....	23
7.7	Citi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošie ieguldījumu plāni.....	23
7.8	Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība .....	23

7.9	Pakalpojumi, kas saistīti ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un ko Pārvaldītājs plāno nodot (deleģēt) citām personām .....	24
7.10	Turētājbanka.....	25
7.11	Turētājbankas tiesību un pienākumu apraksts saistībā ar Plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti.....	25
7.12	Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība .....	26
7.13	Plāna zvērināts revidents .....	26
8	Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība.....	27
8.1	Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi.....	27
8.2	Plāna līdzekļu novērtēšanas metodes .....	28
9	Informācija par nodokļiem un nodevām.....	29
10	Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par Plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu .....	29

## 2 Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Aģentūra — Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Alternatīvais ieguldījumu fonds - kopējo ieguldījumu uzņēmums, kurš piesaista kapitālu no vairākiem ieguldītājiem, lai ieguldītu to minēto ieguldītāju labā saskaņā ar ieguldījumu politiku.

ES — Eiropas Savienība.

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

Indeksam piesaistīts ieguldījumu fonds — ieguldījumu fonds, kura ieguldījumu politika paredz indeksa sastāva replicēšanu tā, lai fonda dalībniekiem nodrošinātu ienesīgumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksu ieturēšanas pēc iespējas precīzāk atbilst konkrēta Tirgus indeksa ienesīgumam.

Investīciju kategorija — parāda vērtspapīru kategorija, kurā iekļauti vērtspapīri ar reitingu aģentūras Standard & Poor's kredītreitingu BBB- vai labāku, reitingu aģentūras Moody's kredītreitingu Baa3 vai labāku vai reitingu aģentūras Fitch kredītreitingu BBB vai labāku.

Komisija — Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Likums — Valsts fondēto pensiju likums, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komisijas noteikumi un citi Latvijas Republikas normatīvie akti, kas regulē valsts fondēto pensiju shēmas darbību

Līdzekļu pārvaldītājs — IPAS "Indexo". Līdzekļu pārvaldītājs veic Plānā izdarīto iemaksu, turpmāko augļu (procentu) un citu aktīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Likumu un šo prospektu.

Naudas tirgus instrumenti — likvīdas īstermiņa parādsaistības, kuras ir precīzi novērtējamas 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.

Plāns — Šajā prospektā aprakstītais valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50".

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

Plāna dalībnieks — persona, kura ir Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks un kura ir izvēlējusies šo Plānu.

Shēma — valsts fondēto pensiju shēma.

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 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.

Turētājbanka — "Swedbank" AS. Turētājbanka glabā Plāna aktīvus, veic to uzskaiti, veic norēķinus par darījumiem ar Plāna līdzekļiem un seko, lai Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Plāna prospekta nosacījumiem. Turētājbanka veic arī citas Likumā un ar Turētājbanku noslēgtajā līgumā paredzētos uzdevumus.

### 3 Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzības kopsavilkums

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem jāsedz, piedaloties šajā ieguldījumu plānā.

Izmaksas, kas tieši saistītas ar darījumu ar Plāna līdzekļiem veikšanu — ieskaitot brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu, komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem, kā arī nodokļu un nodevu maksājumus — tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu. Izmaksas, kas attiecināmas uz Plāna naudas līdzekļiem tādos kredītiestāžu kontos, kuru atlikumiem tiek piemēroti papildu komisiju maksājumi, tiek segtas no Plāna līdzekļiem.

#### 3.1 Maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi

Kopējais maksājumu apjoms jeb kopējais izdevumu koeficients (KIK) par Plāna pārvaldi iepriekšējo 12 mēnešu periodā prospekta apstiprināšanas brīdī ir 0,52% (rēķināts procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības). Turpmāk KIK nepārsniegs 0,50%. Tas iekļauj šī prospekta 3.2. un 3.3. punktā aprakstītās atlīdzības un maksājumus.

#### 3.2 Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai un trešajām personām, kurām atlīdzību maksā no Plāna līdzekļiem

No Plāna līdzekļiem tiks maksāta šāda atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un Turētājbankai:

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms
Pastāvīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,42% gadā
Pastāvīgā atlīdzība Turētājbankai (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,08% gadā
Mainīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,00% gadā
<b>Kopā pastāvīgā un mainīgā atlīdzība</b>	<b>0,50% gadā</b>

Ņemot vērā Plāna ieguldījumu politiku un uzsvaru uz zemām izmaksām, Līdzekļu pārvaldītājs neietur mainīgo atlīdzību par Plāna pārvaldi.

No Plāna līdzekļiem var maksāt atlīdzību trešajām personām par pakalpojumiem, kas saistīti ar Plāna pārvaldi (piemēram, maksa par Plāna gada pārskata revīzijas pakalpojumiem). Šādā gadījumā tiek samazināta maksājuma Līdzekļu pārvaldītājam par Plāna pārvaldi pastāvīgā daļa, lai netiktu pārsniegts augstāk norādītais maksimālais kopējo maksājumu par Plāna pārvaldi apjoms.

Pārvaldītājs un Turētājbanka 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.

### **3.3 Citi maksājumi**

Citi maksājumi no Plāna līdzekļiem netiks veikti.

## 4 Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi

### 4.1 Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" mērķis ir nodrošināt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus ienesīgumu.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, balstoties uz diviem pamatprincipiem:

#### I Ieguldījumi tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos

Līdzekļu pārvaldītājs galvenokārt iegulda Plāna līdzekļus Tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, kurus raksturo zemas izmaksas, kas ļauj samazināt ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" izmaksas.

Līdzekļu pārvaldītājs Plāna līdzekļus iegulda nevis atsevišķu uzņēmumu vai valstu vērtspapīros, bet (netieši) pasaules finanšu tirgū kopumā. Rezultātā ieguldījumu plāna ienesīgums atspoguļo gan pasaules finanšu tirgus svārstības, gan ilgtermiņa tendences (kā negatīvas, tā pozitīvas). Ja turpinās attīstīties pasaules ekonomika un pasaules finanšu tirgi kopumā uzrāda labus rezultātus, labus rezultātus uzrādīs arī Plāna portfelī esošie Tirgus indeksiem piesaistītie ieguldījumu fondi, tādējādi nodrošinot Plāna līdzekļu un ieguldītāju pensiju kapitāla pieaugumu.

Līdz 7% no plāna aktīviem Līdzekļu pārvaldītājs var ieguldīt Latvijā reģistrētos Alternatīvos ieguldījumu fondos, tādējādi veicinot Latvijas kapitāla tirgus izaugsmi.

#### II Pasīva ieguldījumu pārvalde

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Līdzekļu pārvaldītājs darījumus veiks:

- periodiski, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums);
- pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos;
- pēc vajadzības, Likumā un šajā prospektā iekļauto prasību nodrošināšanas nolūkos.

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

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti saskaņā ar Likumu un šo prospektu. Visi darījumi ar Plāna līdzekļiem tiek veikti ar Turētājbankas starpniecību.



## 4.2 Ieguldījumu ilgtspēja

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.

## 4.3 Plāna aktīvu sadalījums

Līdz 100% Plāna aktīvu tiek ieguldīti pasaules attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru (akciju) tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un Latvijā reģistrētos Alternatīvos ieguldījumu fondos. Līdzekļu pārvaldītājs izvērtē attīstīto valstu ģeogrāfiskos reģionus un tautsaimniecības nozares pēc to Tirgus kapitalizācijas.

Līdzekļu pārvaldītājs var izslēgt konkrētus reģionus, tautsaimniecības nozares vai vērtspapīru klases no ieguldījumu portfeļa vai samazināt to svaru, ja Līdzekļu pārvaldītājam nav pieejami konkrētajam reģionam, tautsaimniecības nozarei vai vērtspapīru klasei atbilstoši zemu izmaksu indeksiem piesaistītie ieguldījumu fondi.

## 4.4 Finanšu instrumenti, kuros drīkst ieguldīt Plāna līdzekļus

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt šādos finanšu instrumentos:

1. Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Konkrēti tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos (t.i. fondos, kas replicē indeksa sastāvu), tai skaitā arī biržā tirgotos ieguldījumu fondos;
2. Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos;
3. noguldījumos kredītiestādēs (likviditātes nodrošināšanas nolūkos);
4. naudas tirgus instrumentos (likviditātes nodrošināšanas nolūkos).

Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos naudas tirgus instrumentos, ja šos naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi:

1. Latvijas Republika, cita ES dalībvalsts;
2. OECD dalībvalsts;
3. starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas ES dalībvalstis.

Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti naudas tirgus instrumentos, ja šos naudas tirgus instrumentus nav emitējuši vai garantējuši iepriekšējā rindkopā uzskaitītie emitenti, bet tie tiek tirgoti dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē vai kuri netiek tirgoti ES dalībvalstī reģistrētā tirdzniecības vietā, 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.

Ieguldījumu kopsumma naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem.

Pārvaldītājs daļu no Plāna līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu Plāna daļu dzēšanas rīkojumu izpildi, kā arī, ja nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus Plāna mērķa sasniegšanai.

## **4.5 Ieguldījumu ierobežojumi**

### **4.5.1 Finanšu instrumenti, kuros neveic ieguldījumus**

Plāna līdzekļi netiks ieguldīti finanšu instrumentos, kas nav minēti iepriekšējā sadaļā. Tai skaitā netiks veikti ieguldījumi:

- kapitāla vērtspapīros (akcijās), izņemot netieši, ieguldot ieguldījumu fondos;
- parāda vērtspapīros (obligācijās), izņemot naudas tirgus instrumentus ieguldot ar ieguldījumu fondu starpniecību;
- pašvaldību emitētos finanšu instrumentos;
- riska kapitāla tirgū;
- atvasinātajos finanšu instrumentos;
- virtuālajās valūtās;
- citos finanšu instrumentos, kas nav minēti šī prospekta 4.3. punktā.

Līdzekļu pārvaldītājs arī nedrīkst:

- ieguldīt Plāna līdzekļus nekustamajā īpašumā;
- Plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- ieguldīt Plāna līdzekļus paša Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos;
- ieguldīt Plāna līdzekļus paša Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos;
- ņemt aizņēmumus uz Plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Plāna aktīviem;
- uz Plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma.

### **4.5.2 Ierobežojumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos**

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā, ja tā ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu, nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Plāna aktīviem un 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, Latvijā reģistrētos Alternatīvos ieguldījumu fondos vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā var sasniegt 100 procentus no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi Latvijā reģistrētos Alternatīvos ieguldījumu fondos nedrīkst kopā pārsniegt 7% no Plāna aktīviem. Ieguldījumi vienā Latvijā reģistrētā Alternatīvā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 30 procentus no šā ieguldījumu fonda neto aktīviem.

#### **4.5.3 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.

#### **4.5.4 Uz Plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība**

Pārvaldītājs drīkst ņemt aizņēmumus uz Plāna līdzekļu rēķina īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no Plāna aktīviem.

#### **4.5.5 Citi ierobežojumi**

Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

- atsevišķā ārvalstu valūtā – 10 procentus no Plāna aktīviem.
- kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 procentus no Plāna aktīviem.

Arī gadījumos, kuros Plāna līdzekļi ir ieguldīti eiro valūtā, to vērtību var ietekmēt valūtu svārstības, kā aprakstīts šī prospekta 5. punktā, apakšpunkts "Netiešais valūtas risks".

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.

Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem, izņemot prasības uz pieprasījumu pret Turētājbanku, kuras nav ierobežotas.

Ieguldījumu kopsumma šī prospekta 4.3. punktā aprakstītajos naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem. Citos naudas tirgus instrumentos ieguldījumus nedrīkst veikt.

Plāna noguldījumi vienā kredītiestādē vai vienā grupā ietilpstošās kredītiestādēs un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes vai vienā grupā ietilpstošo kredītiestāžu emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

#### **4.5.6 Ieguldīšanas noteikumu pārkāpšana**

Šajā prospektā noteikto ieguldīšanas noteikumu pārkāpšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kuri Plāna dalībniekiem radušies šādas darbības rezultātā.

Līdzekļu pārvaldītājs nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā dienā rakstveidā informē Komisiju par ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanu, kā arī par pasākumiem šo pārkāpumu novēršanai, norādot pārkāpumu novēršanas termiņus.

Ja Līdzekļu pārvaldītājam ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas novēršanai ir nepieciešams realizēt Plāna ieguldījumu, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ieguldījumu patiesā vērtība nosakāma saskaņā ar Komisijas noteikumiem, kas regulē Shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanu.

Pēc ieguldīšanas noteikumu pārkāpumu novēršanas Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums nekavējoties novērtēt, vai šādas darbības ir radījušas zaudējumus Plāna dalībniekiem.

Ja Līdzekļu pārvaldītājs konstatē, ka ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas rezultātā Plāna dalībniekiem ir radušies zaudējumi, tad Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc zaudējumu novērtēšanas atlīdzināt tos noteiktajā apmērā, iemaksājot naudas līdzekļus Plāna kontā.

Turētājbankai ir pienākums uzraudzīt, ka Līdzekļu pārvaldītājs ievēro šajā prospektā noteiktos ieguldīšanas noteikumus, un, konstatējot šo noteikumu pārkāpumu, nekavējoties rakstveidā par to informēt Līdzekļu pārvaldītāju un Komisiju.

Turētājbankai ir pienākums uzraudzīt zaudējumu novērtēšanas un atlīdzināšanas procesu, kā arī iesniegt Komisijai apliecinājumu, ka Līdzekļu pārvaldītāja veiktais zaudējumu novērtējums atbilst patiesajam zaudējumu apmēram, un informāciju par zaudējumu atlīdzināšanai paredzēto līdzekļu ieskaitīšanu Plāna kontā.

Plānā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus ir pieļaujams pārsniegt, ja tie radušies sakarā ar ārkārtīgiem un nelabvēlīgiem notikumiem finanšu tirgos. Shēmas līdzekļu pārvaldītājs nekavējoties informē Komisiju par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu Likumā noteiktajā kārtībā.

Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstība līdzekļu izvietojuma ierobežojumiem tiek noteikta, izmantojot Plāna aktīvu vērtību, kas noteikta šī prospekta 8. punktā paredzētajā kārtībā.

#### **4.5.7 Naudas plūsmas nodrošināšana**

Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums nodrošināt naudas plūsmu atbilstoši noslēgtajiem līgumiem.

Ja Līdzekļu pārvaldītājam naudas plūsmas nodrošināšanai nepieciešams realizēt Plāna ieguldījumus, bet šāda ieguldījumu (aktīvu) realizācija finanšu tirgos nav iespējama, Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt minētos ieguldījumus par to patieso vērtību. Ja šāda Plāna ieguldījumu atpirkšana ir radījusi zaudējumus Plāna dalībniekiem, tad Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka rīkojas atbilstoši šā prospekta iepriekšējās sadaļas noteikumiem, kas nosaka veicamās darbības ieguldīšanas noteikumu pārkāpšanas gadījumā.

## 5 Riski

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

Risks	Darbības riska samazināšanai
<p><b>Tirgus risks</b> — Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parādzīmju tirgos.</p>	<p>Svārstību apjoms tiek samazināts, ieguldot ievērojamu daļu aktīvu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksiem.</p>
<p><b>Likviditātes risks</b> — 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><b>Tiešais valūtas risks</b> — 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 procentus no Plāna aktīviem (turklāt vienas konkrētas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem).</p>
<p><b>Netiešais valūtas risks</b> — Ņemot vērā Plāna portfeļa globālo diversifikāciju, daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuri tālāk iegulda ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos.</p> <p>Lai uzlabotu gaidāmo Plāna ilgtermiņa ienesīgumu un samazinātu izmaksas, kas ietekmē Plāna peļņu, Pārvaldītājs nepielieto atvasinātus finanšu instrumentus, lai mazinātu valūtu svārstību iespaidu uz Plāna daļas vērtību.</p> <p>Tas nozīmē, ka Plāns ir pakļauts netiešajam valūtas riskam, kas var būtiski palielināt tā daļas vērtības svārstīgumu, it īpaši īstermiņā.</p>	<p>Svārstību apjoms tiek samazināts, nosakot Plāna indikatīvajā aktīvu sadalījumā mērķi ieguldīt Plāna parāda vērtspapīru portfeli eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.</p> <p>Pārvaldītājs rūpīgi seko Plāna netiešajam valūtas riskam, izmantojot Pārvaldītāja izstrādātus kvantitatīvus riska rādītājus.</p> <p>Plāna netiešā valūtas riska iespaids uz daļas vērtības svārstīgumu ir atspoguļots riska kategorijas rādītājā, kas iekļauts Plāna ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā.</p>
<p><b>Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldnieka risks</b> — rodas gadījumā,</p>	<p>Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos</p>

<p>ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldnieks kvalitatīvi nepilda savas saistības.</p>	<p>ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma vai alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti, un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu likumdošanas normām. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību pārvaldnieka maksātnespējas gadījumā.</p> <p>Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā Plāna Pārvaldnieks rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību.</p>
<p><b>Operacionālais risks</b> — iespēja Plānam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu līdzekļu pārvaldītāja iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku.</p>	<p>Risks tiek samazināts, līdzekļu pārvaldītājam izstrādājot un ievērojot stingrus iekšējās kontroles mehānismus, kā arī nodrošinot kvalificētu darbinieku piesaisti.</p>
<p><b>Citi riski</b> — nepārvarama vara (karš, dabas katastrofas, streiki, traucējumi infrastruktūras darbībā un saziņas līdzekļos u.c.), valsts regulācijas riski, informācijas riski, biznesa riski, sadarbības partneru riski utt. utml.</p>	<p>Līdzekļu pārvaldītājs seko stingrai iekšējai risku pārvaldīšanas politikai un nodrošina augstas kvalitātes iekšējās kontroles procesu, lai pēc iespējas samazinātu ar Plāna darbību saistītos riskus.</p>

Līdzekļu pārvaldītājs 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 negarantē Plāna ienākumu un aktīvu vērtību pieaugumu laika gaitā.

## **6 Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības**

### **6.1 Dalībnieku tiesības pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam**

Katram Shēmas dalībniekam ir tiesības brīvi izvēlēties savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu iespējams mainīt LR Ministru kabineta noteiktajā kārtībā.

Līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi kalendāra gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa — ne biežāk kā divas reizes kalendāra gadā, kā arī tad, ja:

- Komisija ir anulējusi ierakstu Shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā;
- ir notikusi Shēmas dalībnieka izraudzītā Shēmas līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;
- Shēmas līdzekļu pārvaldītājs Shēmas dalībnieka izraudzīto ieguldījumu plānu apvieno ar citu ieguldījumu plānu (plāniem) un ir Komisijā reģistrējis jaunu ieguldījumu plāna prospektu (ieguldījumu plāna prospekta jaunu redakciju) vai izraudzīto ieguldījumu plānu pievieno citam tā paša Shēmas līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajam ieguldījumu plānam;
- Shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodod tā pārvaldīto ieguldījumu plānu citam Shēmas līdzekļu pārvaldītajam.

### **6.2 Dalībnieku tiesības saņemt informāciju**

Katram Plāna dalībniekam ir tiesības saņemt no Līdzekļu pārvaldītāja, Aģentūras vai tās pilnvarotām personām informāciju par Plānu, Līdzekļu pārvaldītāju un Turētājbanku. Šī informācija ir pieejama:

- Līdzekļu pārvaldītāja birojā Elizabetes ielā 13-1A, LV 1010, Rīgā darba dienās no 9:00 līdz 17:00;
- Līdzekļu pārvaldītāja mājas lapā [www.indexo.lv](http://www.indexo.lv);
- Aģentūrā un tās filiālēs, kuru kontaktinformācija pieejama Aģentūras mājas lapā [www.vsaa.lv](http://www.vsaa.lv).



## 7 Ieguldījumu plāna pārvalde

### 7.1 Līdzekļu pārvaldītājs

Sabiedrības nosaukums	IPAS "Indexo"
Juridiskā adrese	Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV 1010
Dibināšanas datums	2017. gada 10. janvāris
Reģistrācijas numurs	40203042988
Dibināšanas pamatkapitāls	125,000 EUR
Apmaksātais pamatkapitāls	3'568'511 EUR

### 7.2 Līdzekļu pārvaldītāja padome

#### Padomes priekšsēdētājs

Vārds, uzvārds: Valdis Vancovičs

Izglītība un specialitāte: Augstākā. 1992. gadā ieguvis Elektrozinību bakalaura grādu Rīgas Tehniskajā universitātē. 1997. gadā ieguvis Inženierzinātņu maģistra grādu telekomunikācijās Rīgas Tehniskajā universitātē. 2003. gadā ar izcilību ieguvis Biznesa vadības maģistra grādu IEDC Bledas menedžmenta skolā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): Tele2 valdes priekšsēdētājs kopš 2010. gada.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās (virs 10%):

**Valdes priekšsēdētājs:** SIA Tele2 (reģ. nr. 40003272854)

**Valdes loceklis:** Latvijas Telekomunikāciju asociācija (reģ. nr. 40008038986)

Rīgas jahtklubs (reģ. nr. 40008132429)

Latvijas Zēģelētāju savienība (reģ. nr. 50008003331)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Padomes priekšsēdētāja pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes priekšsēdētāja pienākumi.

**Padomes priekšsēdētāja vietnieks**

Vārds, uzvārds: Svens Dinsdorfs

Izglītība un specialitāte: Augstākā. 1998. gadā ieguvis Biznesa administrācijas bakalaura grādu no Rīgas Ekonomikas augstskolas. 2003. gadā ieguvis Starptautiskās Ekonomikas un Uzņēmējdarbības maģistra grādu ar specializāciju finansēs no Stokholmas Ekonomikas augstskolas.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): No 2006.-2015. gadam finanšu direktors uzņēmumā ELKO Grupa AS, un 2015. gadā kļuva par uzņēmuma direktoru. Kopš 2012. gada Revīzijas komitejas loceklis Latvenergo AS. Kopš 2011. gada restorāna "Neptūns" līdzīpašnieks.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmējdarbībās (virs 10%):

<b>Līdzdalības:</b>	100%	SIA Lendorf (reģ. nr. 40203140422)
	34%	SIA Antila (reģ. nr. 40003284251)
	34%	SIA Jaunķemeru Ceļš (reģ. nr. 40103936998)
	67%	SIA Līvmale (reģ. nr. 40003688350)
<b>Valdes loceklis:</b>		AS Elko Grupa (reģ. nr. 40003129564)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa pienākumi.

**Padomes loceklis**

Vārds, uzvārds: Renāts Lokomets

Izglītība un specialitāte: Augstākā. 1997. gadā ieguvis Biznesa administrācijas bakalaura grādu no Jeruzalemes Ebreju universitātes. 2002. gadā ieguvis MBA grādu no Jeruzalemes Ebreju universitātes. 2010. gadā ieguvis LLM grādu Rīgas Juridiskajā augstskolā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): 2012.-2016. gadam valdes loceklis un vecākais viceprezidents Rietumu Bankā. No 2010.–2016. gadam Valdes priekšsēdētājs SIA InCREDIT GROUP. No 2014.-2016. gadam padomes loceklis Rietumu Leasing

Minskas filiālē. No 2016.-2017. gadam padomes konsultants Rietumu Bankā Rīgas filiālē. No 2017. gada valdes loceklis Halom Holding SIA.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās (virs 10%):

<b>Valdes loceklis:</b>	Halom Holding SIA (reģ. nr. 40103952634) Rīgas Ebreju Kopiena (reģ. nr. 40008000511)
<b>Padomes loceklis:</b>	SIA Eterna International (reģ. nr. 40203338383) Summus Capital OU (reģ. nr. 12838783)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Padomes locekļa pienākumos, cita starpā, ietilpst Līdzekļu pārvaldītāja valdes darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzība, Līdzekļu pārvaldītāja iekšējā revidenta darbības pārraudzība, kā arī citi Likumā un Līdzekļu pārvaldītāja statūtos minētie padomes locekļa pienākumi.

### **Padomes loceklis**

Vārds, uzvārds: Toms Kreicbergs

Izglītība un specialitāte: 2007. gadā ieguvis Rīda Universitātes (*Reed College*) bakalaura grādu fizikā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): No 2017. gada līdz 2020. gadam valdes loceklis un izpilddirektors. No 2020. gada ir Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS padomes loceklis. No 2011. līdz 2016. gadam neatkarīgs treneris un konsultants. Pasniedzis biznesa kursus Latvijas vadošo uzņēmumu vidējam un augstākajai vadībai. Konsultējis uzņēmumus par investoru piesaisti, finanšu tirgu analīzi, korporatīvo komunikāciju, biznesa vadību un citiem jautājumiem. No 2007. līdz 2011. gadam strādājis kā finanšu speciālists ASV investīciju bankās UBS Investment Bank un Scotia Capital.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās (virs 10%):

<b>Līdzdalība:</b>	100%	SIA CROSSHILL CAPITAL (reģ. nr. 40203341487)
	75%	SIA Crosshill Global Solutions (reģ. nr. 45403058991)

**Valdes priekšsēdētājs:** SIA CROSSHILL CAPITAL (reģ. nr. 40203341487)  
SIA Crosshill Global Solutions (reģ. nr. 45403058991)

**Padomes loceklis:** Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (reģ. nr. 40203248944)

### 7.3 Līdzekļu pārvaldītāja valde

#### Valdes priekšsēdētājs

Vārds, uzvārds: Valdis Siksnis

Izglītība un specialitāte: 2000. gadā ieguvis Helsinku Ekonomikas augstskolas (tagad Älto Universitāte) *Executive MBA* biznesa vadības maģistra grādu. 1994. gadā ieguvis Latvijas Universitātes bakalaura grādu datorzinātnēs.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): Kopš 2013. gada oktobra valdes priekšsēdētājs un vadošais partneris SIA Callidus Capital. No 2011. gada oktobrim līdz 2013. gada oktobrim Nordea bankas biznesa attīstības vadītājs Baltijas Valstīs un Polijā, kā arī Nordea bankas Latvijas filiāles vadītājs. No 2003. gada aprīlim līdz 2011. gada oktobrim Nordea Bank Finland Latvijas filiāles vadītājs.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmēj sabiedrībās (virs 10%):

<b>Līdzdalība:</b>	100%	SIA VSCAP (reģ. nr. 50103872951)
	100%	SIA Callidus Capital (reģ.nr. 40103733345 )
<b>Valdes priekšsēdētājs:</b>		SIA Callidus Capital (reģ. nr. 40103733345)

<b>Valdes loceklis:</b>	SIA VSCAP (reģ. nr. 50103872951)
	SIA IDX1R (reģ.nr. 40203448611)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes priekšsēdētājs kopīgi ar pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļiem pārzina un vada Līdzekļu pārvaldītāja darbību, atbild par Līdzekļu pārvaldītāja komercdarbības attīstību, kā arī tam ir visi Likumā un Pārvaldītāja statūtos minētie valdes priekšsēdētāja pienākumi. Valdes priekšsēdētājs ir atbildīgs par risku vadības un darbības atbilstības funkciju, juridisko funkciju un citām biznesa atbalsta funkcijām.

#### Valdes loceklis

Vārds, uzvārds: Henrik Karmo

Izglītība un specialitāte: 1997. gadā ieguvis Biznesa administrācijas bakalaura grādu no Rīgas Ekonomikas augstskolas.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): No 2015. līdz 2018. gadam partneris un dibinātājs Karu Capital, Igaunija. No 2012. līdz 2015. gadam partneris, investīciju komitejas

loceklis SAGA Family Office, Igaunija. No 2011. līdz 2014. gadam padomes loceklis, investīciju komitejas loceklis EEREIF Management, Igaunija. No 2010. līdz 2012. gadam padomes loceklis, investīciju komitejas loceklis GAFM, Igaunija. Kopš 2016. gada viens no dibinātājiem un padomes locekļiem Igaunijas 2. pensiju līmeņa pārvaldītājā Tuleva.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmējdarbībās (virs 10%):

<b>Līdzdalība:</b>	100%	SIA Perfect Match (reģ. nr. 40003663126)
	100%	Beacon Properties OU (Igaunija, reģ. nr. 12058105)
	50%	TPP Holdings OU (Igaunija, reģ. nr. 11831260)
<b>Valdes loceklis:</b>		SIA Perfect Match (reģ. nr. 40003663126)
		Beacon Properties OU (Igaunija, reģ. nr. 12058105)
<b>Padomes loceklis:</b>		Gdynia Invest OU (Igaunija, reģ. nr. 14070027)
		OU Capital Coordination (Igaunija, reģ. nr. 10889440)
		Dagny OU (Igaunija, reģ. nr. 12347401)
		Tulundusühistu Tuleva (Igaunija, reģ. nr. 14041764)
		Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (reģ. nr. 40203248944)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes loceklis kopīgi ar pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļiem pārzina un vada Līdzekļu pārvaldītāja darbību, atbild par Līdzekļu pārvaldītāja komercdarbības attīstību, kā arī tam ir visi Likumā un Pārvaldītāja statūtos minētie valdes locekļa pienākumi. Valdes loceklis ir atbildīgs par finanšu vadības, aktīvu pārvaldes un pārdošanas funkcijām.

### Valdes locekle

Vārds, uzvārds: Ieva Margeviča

Izglītība un specialitāte: 2020. gadā ieguvusi Rīgas Tehniskās universitātes maģistra grādu uzņēmējdarbībā un vadīšanā. 2017. gadā ieguvusi Rīgas Tehniskās universitātes bakalaura grādu finanšu inženierijā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 10 gadiem): No 2017. gada jūnija līdz 2021. gada jūlijam SIA "Enefit" mārketinga vadītāja. No 2016. gada marta līdz 2017. gada jūnijam SIA "Enefit" Projektu vadītāja. No 2015. gada oktobrim līdz 2016. gada martam AS "Latvijas Pasta banka" IT projektu vadītāja.

Darbība un būtiska līdzdalība citās uzņēmējdarbībās (virs 10%): Nav.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Valdes locekle kopīgi ar pārējiem Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļiem pārzina un vada Līdzekļu pārvaldītāja darbību, atbild par Līdzekļu pārvaldītāja komercdarbības attīstību, kā arī tam ir visi Likumā un

Pārvaldītāja statūtos minētie valdes locekļa pienākumi. Valdes locekle ir atbildīga par mārketinga un klientu apkalpošanas funkcijām.

#### 7.4 Plāna pārvaldnieks

Līdzekļu pārvaldītāja valde Plānam ieceļ Investīciju komiteju trīs locekļu sastāvā. Investīciju komiteja ir atbildīga par Plāna līdzekļu ieguldīšanu atbilstoši šajā prospektā iekļautajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem.

Investīciju komiteja tiekas sēdēs, kurās:

- Pieņem lēmumus par Plāna aktīvu ilgtermiņa sadalījumu;
- Nosaka Plāna aktīvu ieguldīšanas principus;
- Novērtē Plāna darbību iepriekšējā periodā;
- Pieņem lēmumus par nepieciešamiem uzlabojumiem Plāna darbībā;
- Pieņem citus ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītus lēmumus.

Darbības ar Plāna līdzekļiem un rīkojumu iesniegšanu veic Investīciju komitejas locekļi.

Investīciju komitejas locekļi:

##### **Vārds, uzvārds: Valdis Siksnis**

Izglītība un specialitāte: 2000. gadā ieguvis Helsinku Ekonomikas augstskolas (tagad Ālto Universitāte) *Executive MBA* biznesa vadības maģistra grādu. 1994. gadā ieguvis Latvijas Universitātes bakalaura grādu datorzinātnēs.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): Kopš 2013. gada oktobra valdes priekšsēdētājs un vadošais partneris SIA Callidus Capital. No 2011. gada oktobrim līdz 2013. gada oktobrim Nordea bankas biznesa attīstības vadītājs Baltijas Valstīs un Polijā, kā arī Nordea bankas Latvijas filiāles vadītājs. No 2003. gada aprīlim līdz 2011. gada oktobrim Nordea Bank Finland Latvijas filiāles vadītājs.

##### **Vārds, uzvārds: Mārtiņš Strautiņš**

Izglītība un specialitāte: 2005. gadā ieguvis Latvijas Universitātē dabaszinātņu bakalaura grādu fizikā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): No 2020. līdz 2021. gadam strādāja SIA TIETO LATVIA par grupas finanšu kontrolieri. No 2018. līdz 2019. gadam strādāja SWEDBANK AB Zviedrijā par grupas iekšējās cenošanas principu daļas vadītāju. Pirms tam – ilgstoša pieredze vairāku Latvijas finanšu iestāžu aktīvu un pasīvu pārvaldes vai nodaļu vadītāja amatos.

**Vārds, uzvārds: Artūrs Roze**

Izglītība un specialitāte: 2017. gadā ieguvis Rīgas Ekonomikas augstskolā bakalaura grādu ekonomikā un finanšu vadībā.

Profesionālā biogrāfija (par pēdējiem 5 gadiem): No 2018. līdz 2021. gadam strādāja SIA CALLIDUS CAPITAL par finanšu analītiķi. No 2016. līdz 2018. gadam strādāja SWEDBANK AS par biznesa analītiķi.

Visu investīciju komitejas locekļu ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: Visi Likumā un šajā prospektā paredzētie Plāna pārvaldnieka pienākumi, tai skaitā, pieņemt lēmumus par Plāna aktīvu ilgtermiņa sadalījumu, noteikt Plāna aktīvu ieguldīšanas principus, novērtēt Plāna darbību iepriekšējā periodā, pieņemt lēmumus par nepieciešamiem uzlabojumiem Plāna darbībā, pieņemt citus ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu saistītus lēmumus.

**7.5 Citi Līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu un pensiju plāni, kurus pārvalda Plāna pārvaldnieks**

Līdzekļu pārvaldītāja Investīciju komiteja pārvalda Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu "INDEXO Izaugsme 47–57", Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu "INDEXO Konservatīvais 55+", pensiju plānu "INDEXO Akciju plāns" un pensiju plānu "INDEXO Obligāciju plāns".

**7.6 Līdzekļu pārvaldītāja akcionāri, kuriem pieder vairāk nekā 10% sabiedrības akcijas vai no akcijām izrietošu balsstiesību**

Prospekta apstiprināšanas brīdī nevienam akcionāram nepieder vairāk kā 10% sabiedrības akciju. Kopš 2022.gada 15.jūlija IPAS "Indexo" ir biržā kotēts uzņēmums. Vairāk informācijas meklēt ["Nasdaq Baltic" mājaslapā](#).

**7.7 Citi Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošie ieguldījumu plāni**

Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda arī Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu "INDEXO Izaugsme 47–57" un Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu "INDEXO Konservatīvais 55+".

**7.8 Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība**

Līdzekļu pārvaldītājs saņem maksājumus par Plāna līdzekļu pārvaldi šī prospekta 3. punktā noteiktajā apjomā. Līdzekļu pārvaldītājs saņem pastāvīgo atlīdzību, kas ir 0,50% no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Turētājbankai kā arī maksājumus trešajām personām, kuri tiek veikti no Plāna līdzekļiem un ietverami maksājuma pastāvīgajā daļā. Ņemot vērā Plāna pasīvo pārvaldes politiku un uzsvāru uz zemām izmaksām, Līdzekļu pārvaldītājs nesaņem mainīgo atlīdzību.

Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta ik dienu. Tā tiek segta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā 3 darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

Kārtību, kādā aprēķināma un izmaksājama atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam, nosaka Likums.

### 7.9 Pakalpojumi, kas saistīti ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un ko Pārvaldītājs plāno nodot (deleģēt) citām personām

Likumā paredzētajā kārtībā Līdzekļu pārvaldītājs ir noslēdzis vairākus līgumus ar kvalificētām un pieredzējušām juridiskām personām ar kurām tas nodod šīm personām tiesības sniegt atsevišķus Plāna pārvaldē ietilpstošus pakalpojumus.

Pakalpojums	Ārpakalpojuma sniedzējs, tā reģistrācijas numurs
Pakalpojumi, kas saistīti ar Plāna administratīvo vadību, ieskaitot: <ul style="list-style-type: none"> <li>• grāmatvedība</li> <li>• aktīvu uzskaitē</li> <li>• Plāna vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšana</li> </ul>	"Cipari Baltic" SIA, reģ. nr. 40003597297
Iekšējā audita pakalpojums	"KPMG Baltics SIA", reģ. nr. 40003235171
Ieguldījumu plānu mārketinga (piedāvāšana)	SIA "BPO", rēk. nr. 42103062967
Virtuālā servera pakalpojums	rigIT, SIA, reģ. nr. 40103712521



## 7.10 Turētājbanka

Sabiedrības nosaukums	"Swedbank" AS
Dibināšanas datums	14.05.1992.
Reģistrācijas numurs	40003074764
Juridiskā adrese	Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048

## 7.11 Turētājbankas tiesību un pienākumu apraksts saistībā ar Plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Plāna līdzekļu glabāšanu un Plāna kontu apkalpošanu.

Turētājbankas pienākums ir:

- glabāt Plāna līdzekļus saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt, lai Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu un Prospektu;
- izpildīt Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Prospektu un Turētājbankas līgumu;
- nodrošināt, lai Plāna ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar Likumu un Prospektu;
- nodrošināt, lai darījumos ar Plāna mantu atlīdzība fondam tiek izmaksāta laikus;
- pēc Komisijas pieprasījuma sniegt informāciju, ko Turētājbanka saņēmusi, pildot Plāna Turētājbankas pienākumus.

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Plāna pārvaldītāja un vienīgi Plāna dalībnieku interesēs.

Turētājbankai ir pienākums sadarboties ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, pēc Aģentūras pieprasījuma sniegt izrakstus no Līdzekļu pārvaldītāja kontiem saistībā ar Plāna līdzekļu pārvaldīšanu, bet Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem (Līdzekļu pārvaldītāja pārbaudēm) padarīt pieejamus visus dokumentus par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir Turētājbankas rīcībā; iespējami ātri, taču ne vēlāk kā nākamajā darbdienā rakstiski ziņot Komisijai par jebkuru Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, ar kuru pārkāptas Likuma prasības shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai, kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild Plānam, Plāna dalībniekiem un Līdzekļu pārvaldītājam par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi Likumu vai Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus. Turētājbanka atbild Plānam un Plāna dalībniekiem par to finanšu instrumentu zudumu, kuri turēti pie Turētājbankas vai trešās personas.

### **7.12 Turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība**

Turētājbanka reizi mēnesī par Turētājbankas līgumā noteikti pakalpojumu sniegšanu saņem samaksu, kas noteikta šā prospekta 3.2. sadaļā.

### **7.13 Plāna zvērināts revidents**

Zvērināta revidenta nosaukums:	PricewaterhouseCoopers SIA
Reģistrācijas numurs:	40003142793
Juridiskā adrese:	Krišjāņa Valdemāra iela 21, LV-1010, Latvija

## 8 Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība

### 8.1 Plāna līdzekļu novērtēšanas vispārīgie principi

Plāna vērtība tiek aprēķināta kā starpība starp Plāna aktīvu un pasīvu vērtību. Aprēķins veikts saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Likumu un citiem LR normatīvajiem aktiem, ievērojot Līdzekļu pārvaldītāja procedūras un iekšējos dokumentus.

Plāna daļas vērtība tiek aprēķināta, dalot Plāna līdzekļu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz aprēķina brīdi. Plāna līdzekļu un tā daļas vērtību aprēķina brīdis ir Turētājbankas katras darba dienas plkst. 24:00.

Jaunas Plāna daļas Pārvaldītājs nosaka, izsakot Plāna daļās līdzekļus, kas no Aģentūras konta ieskaitīti Plāna kontā Turētājbankā. Aprēķinātais jauno Plāna daļu skaits vienāds ar attiecību starp vienā aprēķina periodā no Aģentūras ieskaitītajiem līdzekļiem un Plāna daļas vērtību šajā aprēķina periodā. Plāna daļu skaitu aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir 1 eiro. Plāna daļas vērtību aprēķina un noapaļo ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Informāciju par daļas vērtību ir pieejama Līdzekļu pārvaldītāja birojā, kā arī sazinoties ar Līdzekļu pārvaldītāju norādītajā darba laikā, kā arī mājas lapā [www.indexo.lv](http://www.indexo.lv). Daļas vērtība tiek noteikta katru dienu un publiskota katru darbadienu līdz plkst. 10:00.

Nosakot Plāna līdzekļu vērtību, tiek ievēroti šādi vispārīgie principi:

- darbības turpināšanas princips – tiek pieņemts, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- piesardzības princips – novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- konsekves princips – tiek lietotas tās pašas novērtēšanas un grāmatvedības metodes, kas lietotas, iepriekšējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā;
- uzkrāšanas princips – darījumu un citu notikumu ietekme tiek atzīta pārskata periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- būtiskuma princips – finanšu pārskatos tiek atspoguļota visa būtiskā informācija par darījumiem un notikumiem pārskata gadā;
- darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, tos uzskaitot un uzrādot atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem grāmatvedības principiem un pieņēmumiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro finanšu pārskatu un citu pārskatu

pielikumos, norādot, kā tas ietekmēs Plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

No Plāna līdzekļu ieguldījumiem saņemtie ienākumi tiek fiksēti Plāna daļas vērtības pieaugumā un tiek atkārtoti ieguldīti finanšu instrumentos, ņemot vērā Plāna ieguldījumu politiku un ievērojot Plāna prospekta noteikumus.

Atlaides, kas saņemtas no to ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldīšanas izmaksām, tiek iekļautas Plāna daļas vērtības pieaugumā saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja apstiprinātajiem noteikumiem.

## 8.2 Plāna līdzekļu novērtēšanas metodes

Aktīvu pirkšana vai pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Plānā iekļautie finanšu instrumenti tiek klasificēti 3 kategorijās:

- 1) tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi;
- 2) pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- 3) līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi.

Plāna finanšu aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes vērtībā. Iegādes vērtība ietver arī ar darījumu tieši saistītos izdevumus.

### Naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana:

Ieguldījumi naudas tirgus instrumentos var tikt klasificēti kā pārdošanai pieejami vai līdz termiņa beigām turēti:

1) Pārdošanai pieejami – uzskaita patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem (piemēram, Bloomberg, Reuters, Markit, tirgus dalībnieku mājas lapām vai citiem ticamiem informācijas avotiem). Ja iepriekš aprakstītajā kārtībā tirgus cenu nav iespējams noteikt, tad šo instrumentu novērtēšanu veic, izmantojot attiecīgās tirgus procentu likmes, kas iegūtas no iepriekš uzskaitītiem informācijas avotiem.

2) Līdz termiņa beigām turēti - novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktisko procentu metodi.

Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs: Procentus par noguldījumiem kredītiestādēs aprēķina par katru dienu un uzkrāj līdz termiņnoguldījuma beigām. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta uzkrāto procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek

saņemti uzkrātie procenti, uzkrātā procentu summa tiek samazināta par saņemto procentu summu.

Vērtības noteikšana ieguldījumu fondu apliecībām: Ieguldījumi ieguldījumu fondos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir fonda daļas pēdējā pieejamā (zināmā) vērtība, ko noteicis attiecīgā fonda pārvaldnieks.

Vērtības noteikšana biržā tirgoto fondu daļām (akcijām): Biržā tirgoto fondu daļu (akciju) patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz pēdējo zināmo šo fondu tirgus cenu. Tirgus cena tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku pirkšanas cenas vai attiecīgās biržas cenas.

## 9 Informācija par nodokļiem un nodevām

Saskaņā ar Likumu Plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Gadījumos, kad nodokļi ir piemērojami Plāna ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Plāna līdzekļiem, nodokļu maksājumi tiek segti no Plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju, Shēmas dalībniekiem nodokļi netiek piemēroti.

Pensijas, kas tiks izmaksātas, balstoties uz Shēmas dalībnieka pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā kārtībā.

## 10 Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) 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.

IPAS "Indexo" vārdā:

Valdes priekšsēdētājs  
/Valdis Siksnis/

Valdes loceklis  
/Henrik Karmo/