

INDEXO¹

Vietējais var. Mēs to pierādām!

Vebinārs "Kāpēc un kā kļūt par INDEXO līdzīpašnieku?"

16.04.2025. | 11.00-12.00



Svarīga informācija

Šī prezentācija ir uzskatāma par reklāmu IPAS "Indexo" jaunajai akciju emisijai. Šī prezentācija ir paredzēta tikai informatīviem nolūkiem, un tā nav uzskatāma par piedāvājumu, lūgumu vai ieguldījumu padomu parakstīties uz INDEXO akcijām.

Apstiprinātais prospekts ir publicēts <https://indexo.lv/>.

Prospekta apstiprinājums nav uzskatāms par ierosinājumu akciju iegādei. Pirms investēt piedāvājuma akcijās rūpīgi izlasiet prospektu, lai uzzinātu par iespējamiem riskiem un ieguvumiem, kā arī nepieciešamības gadījumā konsultējieties ar ekspertu.

INDEXO¹

Vebinārs "Kāpēc un kā kļūt par INDEXO līdzīpašnieku"



Valdis Siksnis

AS INDEXO Banka
valdes priekšsēdētājs



Ivita Asare

AS INDEXO Banka
valdes locekle



Artūrs Roze

IPAS INDEXO
valdes loceklis

Šodien noskaidrosim:

1

INDEXO
paveikto
līdz šim

2

INDEXO iespējas
Latvijas banku
sektorā

3

INDEXO
Bankas produktu
papildinājumus
2025.gadā

4

Ko liecina
finanšu
prognozes?

5

Kāpēc kļūt
par INDEXO
akcionāru?

**Vebināra beigās parādīsim,
cik vienkārši ir parakstīties INDEXO
akcijām un kļūt par mūsu uzņēmuma
akcionāru!**



1

INDEXO paveiktais līdz šim

INDEXO izveidojām, reaģējot uz nejēdzībām
pensiju pārvaldītāju tirgū.

Šodien pensiju business ir stabili pelnošs

Klienti

01.2017. **0** Dibinām INDEXO

11.2018. **10 341** Sasniedzam 10 tūkstošus klientu

03.2019. **18 309** Sasniedzam 100 milj. uzticētajos klientu aktīvos

11.2019. **30 039** Sasniedzam 30 tūkstošus klientu

Klienti

03.2021.

50 896

Sākam piedāvāt pirmos robotizētos pensiju 3. līmeņa plānus

06.2022.

81 851

Kļūstam par publiski kotētu uzņēmumu

11.2022.

94 029

Līdzdibinām Provendi Asset Management, kas pārvalda INDEXO Real Estate Fund

Klienti

07.2023.

115 525

Kļūstam par 3. lielāko pensiju 2. līmeņa pārvaldītāju Latvijā pēc pārvaldītajiem klientu aktīviem

12.2023.

126 211

INDEXO papildu akciju emisija

03.2024.

130 426

Sasniedzam 1 miljardu pensiju 2. līmeņa pārvaldītajos klientu aktīvos

Klienti

05.2024.

132 445

Saņemam bankas licenci no ECB

08.2024.

136 734

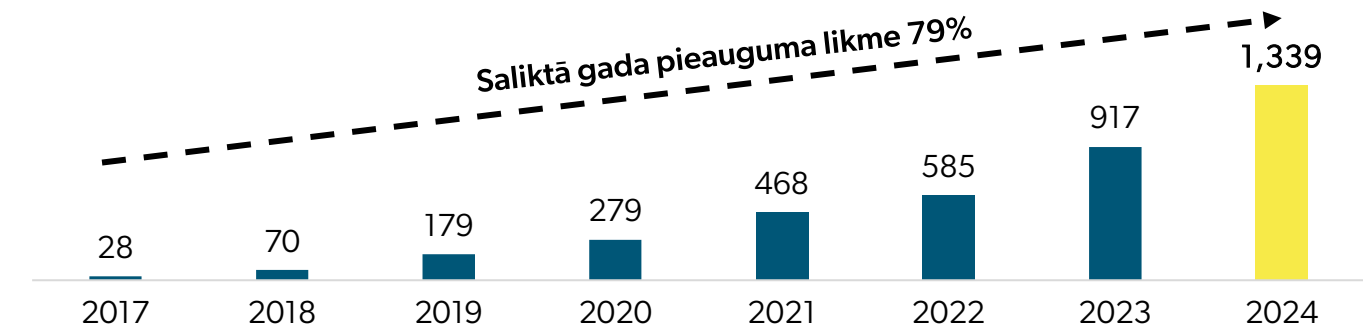
Atklājam INDEXO Banku

ŠODIEN

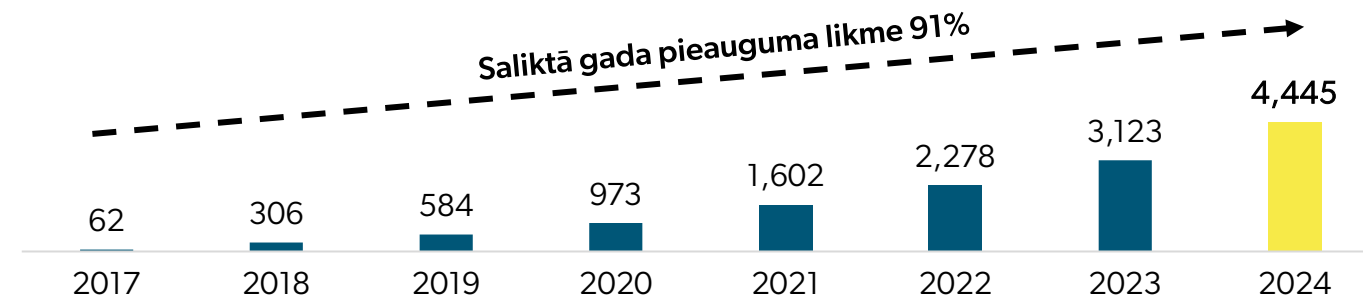
144 388

Turpinām strādāt, lai uzlabotu Latvijas finanšu vidi

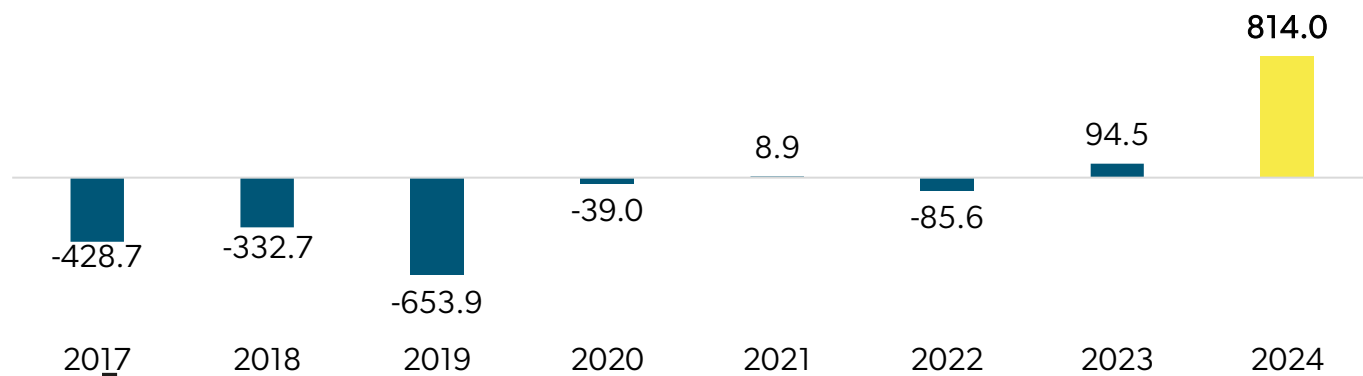
Pensiju business ir stabili pelnošs



Kopējie aktīvi pārvaldībā
Miljoni, EUR



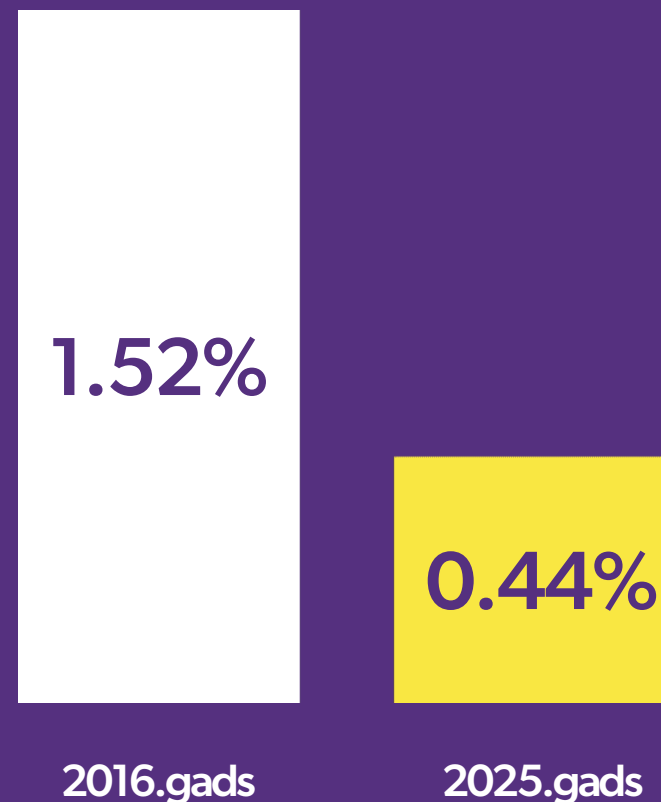
Pensiju lenākumi
Tūkstoši, EUR



Pensiju neto peļņa
Tūkstoši, EUR

INDEXO pamodināja konkurenci pensiju tirgū

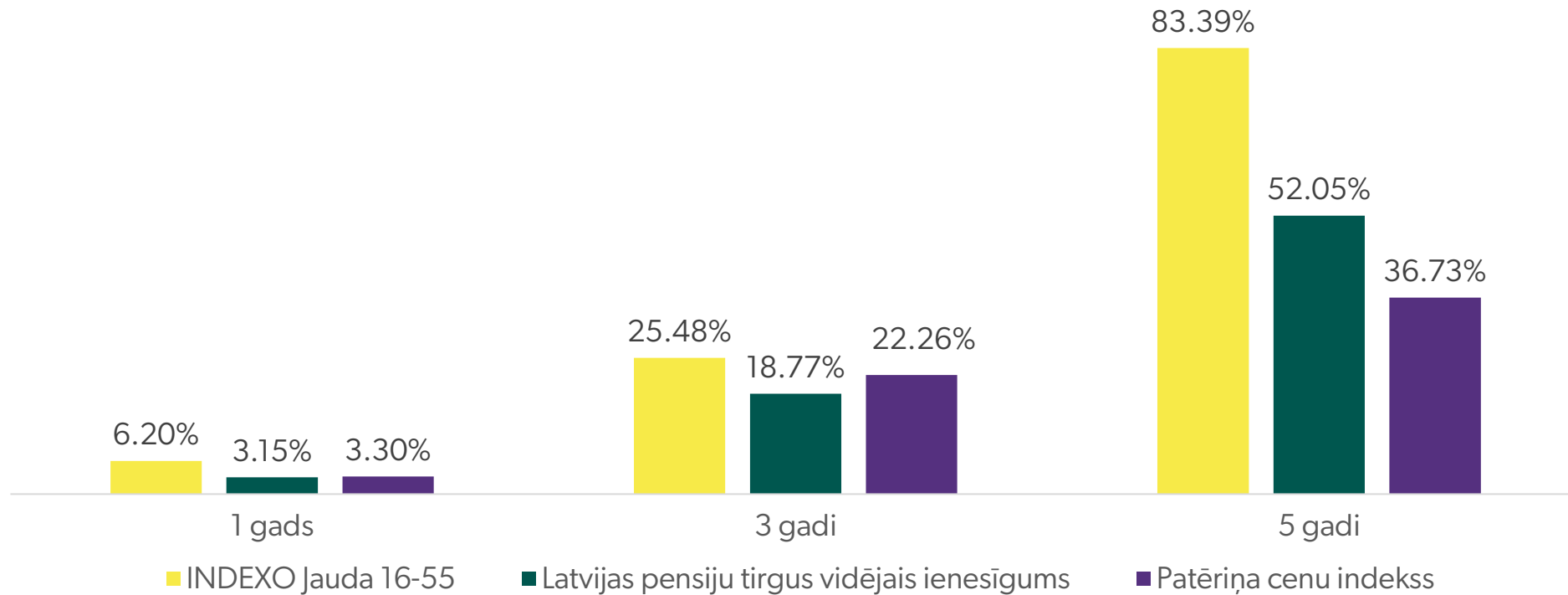
Vidējā komisija 2. pensiju līmenī



86+ miljoni eiro

par tik daudz vairāk ir Latvijas iedzīvotāju pensiju
2. līmeņa uzkrājumos – nevis aizgājuši komisijās
pensiju pārvaldniekiem

INDEXO ieviesa indeksu pieeju – tagad tas ir standarts veiksmīgākajiem pensiju plāniem





Kopumā IPAS Indexo publiski jau ir
piesaistījis vairāk kā 16,5 milj. eiro

Kas paveikts INDEXO Bankā?

Kopš INDEXO Bankas attīstības sākuma kopējie ieguldījumi Bankas izveidē sasnieguši ~13 miljonus EUR

Lielākās ieguldījumu pozīcijas Bankas izveidē 2022-2024, MEUR



Bankas izveide



Bankas atvēršana un darbības uzsākšana





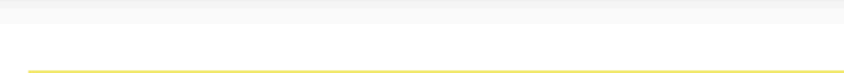
Apollo.lv > iTech > Bizness
Darbu sākusi "Indexo banka"

Labas ziņas Latvijai – banka uzsāk darbību!

INDEXO
Banka, kas maina ierasto

SKATIES ATKLĀŠANU

ziedot.lv/Ukrainai; 90204113 (5 €)
Līdz ar jaunu banku cer uz izmaiņām no



T, 28. augusts | Augusts, Gūste

Delfi | Ziņas | Bizness | Life | Sports | Kultūra | Auto | Tasty | Delfi TV

Jaunākais | Kriminālzīņas | Ārzemes | Versijas | Arhivs | ReTV ziņas | Campus | Ukraina | EP 2024 | Izlasīšanās 94 | Eiropas ziņas | Atmaskots

Tiešraide: INDEXO Bankas atklāšanas pasākums
28.08. | plkst. 9.00

Darbu sāks "Indexo banka". Kā banku klienti izjutīs jaunā spēlētāja ienākšanu?

Tiešraide: INDEXO Bankas atklāšanas pasākums

28.08. | plkst. 9.00

Beidzot banka, par kuru var teikt "BEIDZOT!"

Līdz tiešraides sākumam: 28 minūtes

Delfi Bizness | RU | Abonē

INDEXO – banka, kas maina ierasto

Beidzot banka, par kuru var teikt "BEIDZOT!"

Veicināt konkurenci ar izdevīgiem risinājumiem. Ko piedāvā jaunā "INDEXO Banka"?

Kāpēc "INDEXO" ir tev piemērotākais pensiju 2. līmeņa pārvaldītājs?

Banku sektors ir jāsapurina! Kā vērtē "INDEXO Bankas" ienākšanu tirgū?



Bankas

Eksperti: Konkurenci Latvijas banku tirgū ir jāpieaug

LETA, 28.08.2024

Foto: LETA

Beidzot banka, par kuru var teikt beidzot!

PIEVENIJOJIES TAGAD

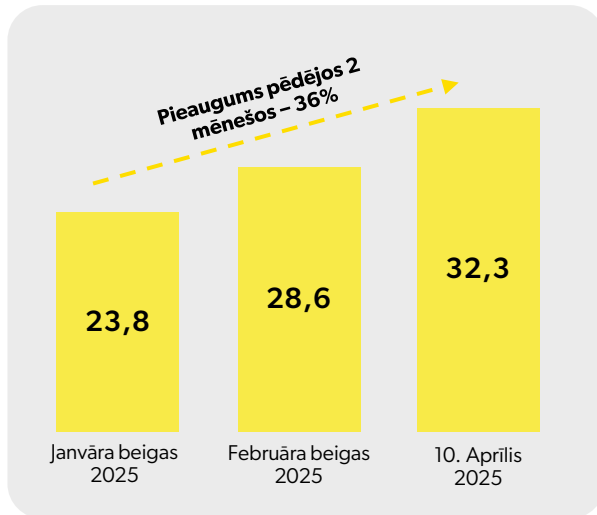
INDEXO

ziedot.lv/Ukrainai; 90204113 (5 €)
Kāda būs jaunās INDEXO bankas stratēģija?

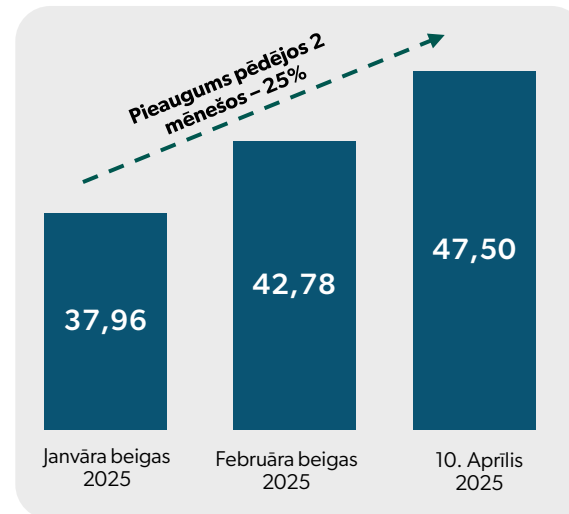
ŠODIENAS JAUTĀJUMS

INDEXO Bankai jau vairāk nekā **32 000 klienti**

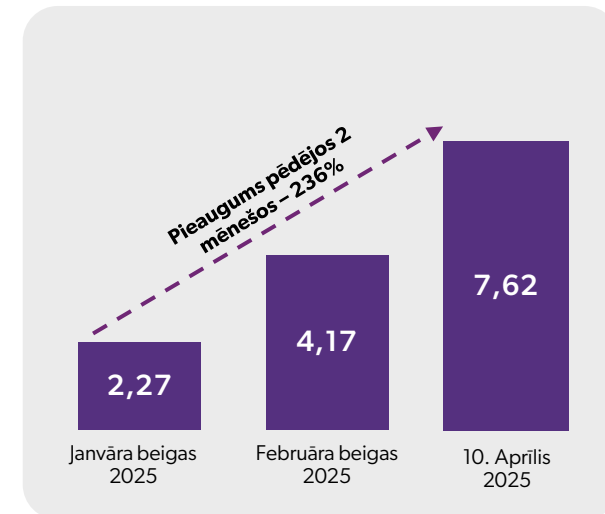
Klientu skaits, tūkstoši



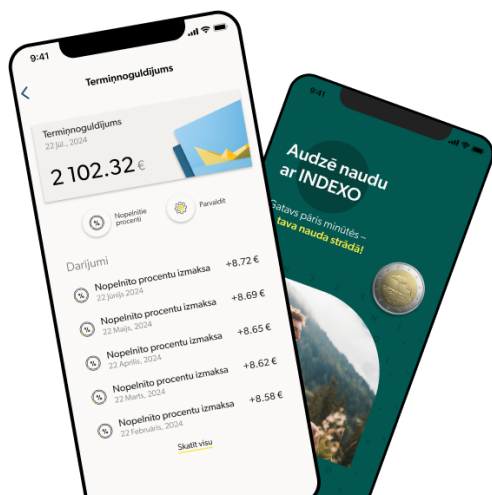
Depozīti, miljoni EUR



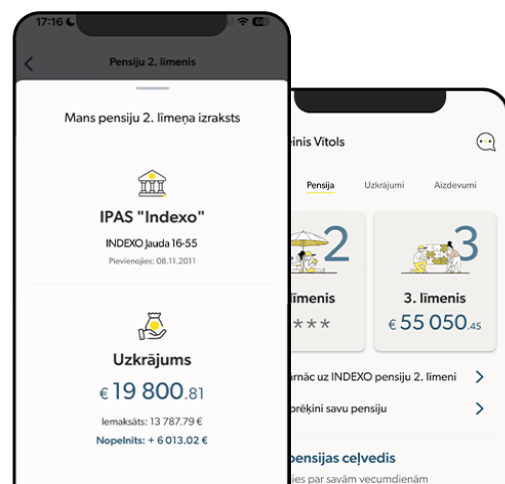
Patēriņa kredīti, miljoni EUR



INDEXO Bankā – ērti pakalpojumi, inovatīvi produkti un izdevīgi nosacījumi



Godīgi uzkrājumu produkti, pievilcīgas procentu likmes, motivējoši risinājumi



Viegli un ērti izmantojama mobilā aplikācija. Pirmā API, kas ļauj redzēt savu pensiju 2. līmeņa uzkrājumu



Patērīga kredīti – labāka klientu pieredze par samērīgām likmēm



Unikāla karte, kas pieejama arī jau Google Pay digitālajā maciņā

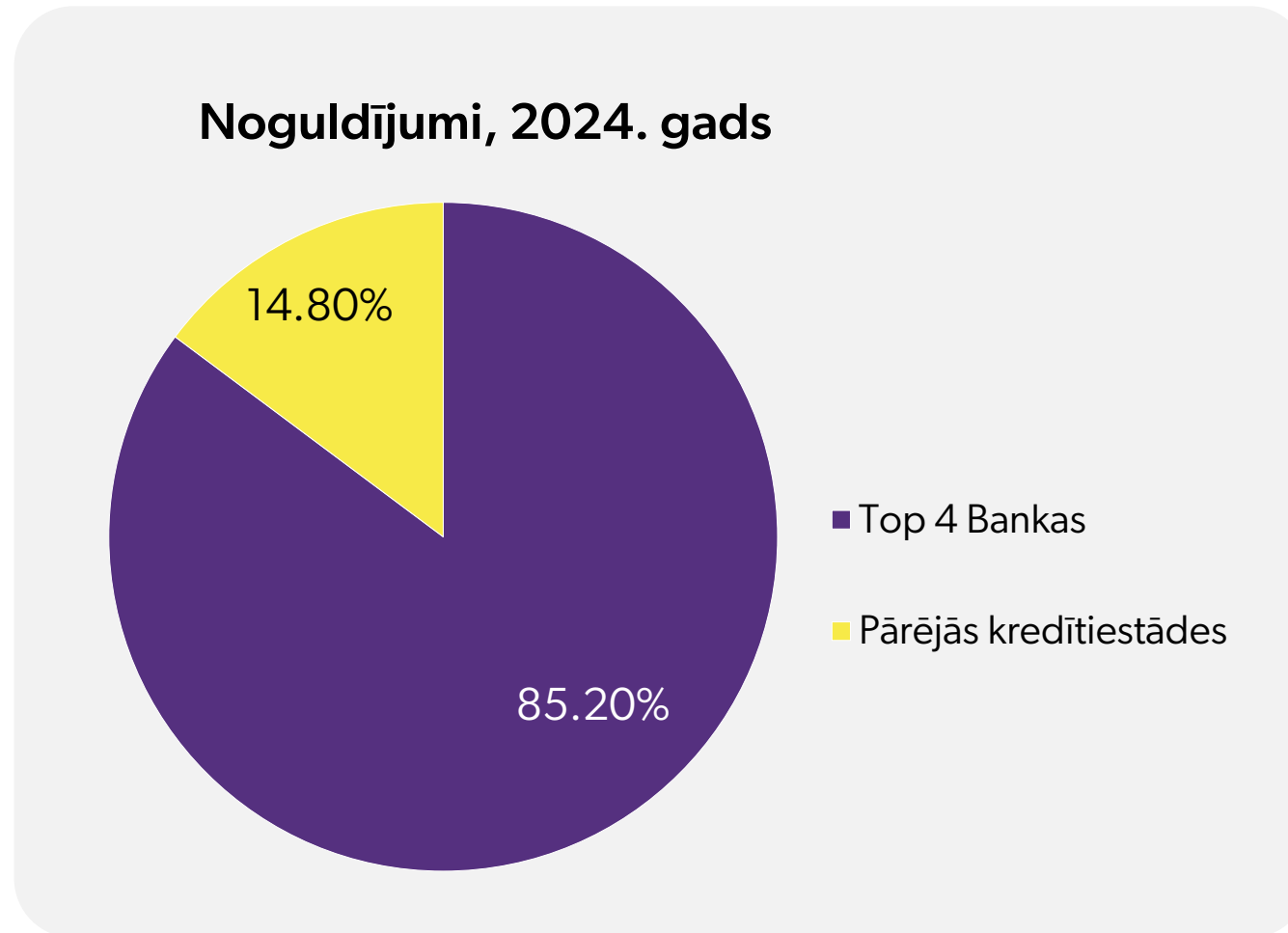
2

INDEXO iespējas Latvijas banku sektorā



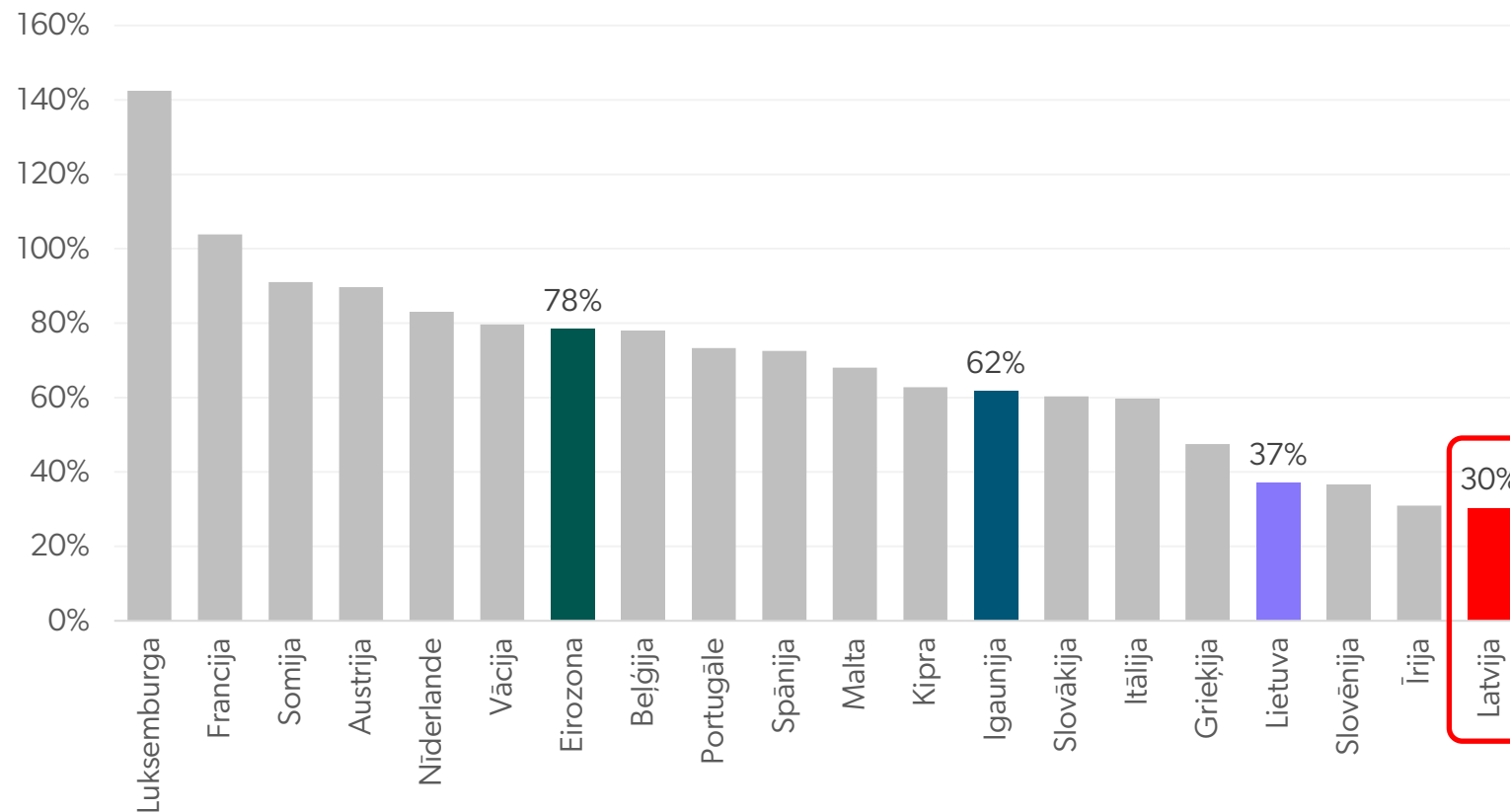
Situācija Latvijas banku sektorā ir līdzīga
kā pensiju nozarē pirms INDEXO
ienākšanas: **vāja konkurence, augstas
izmaksas, dominē ārzemju kapitāls**

Tirgū dominē četras ārzemniekiem piederošas bankas

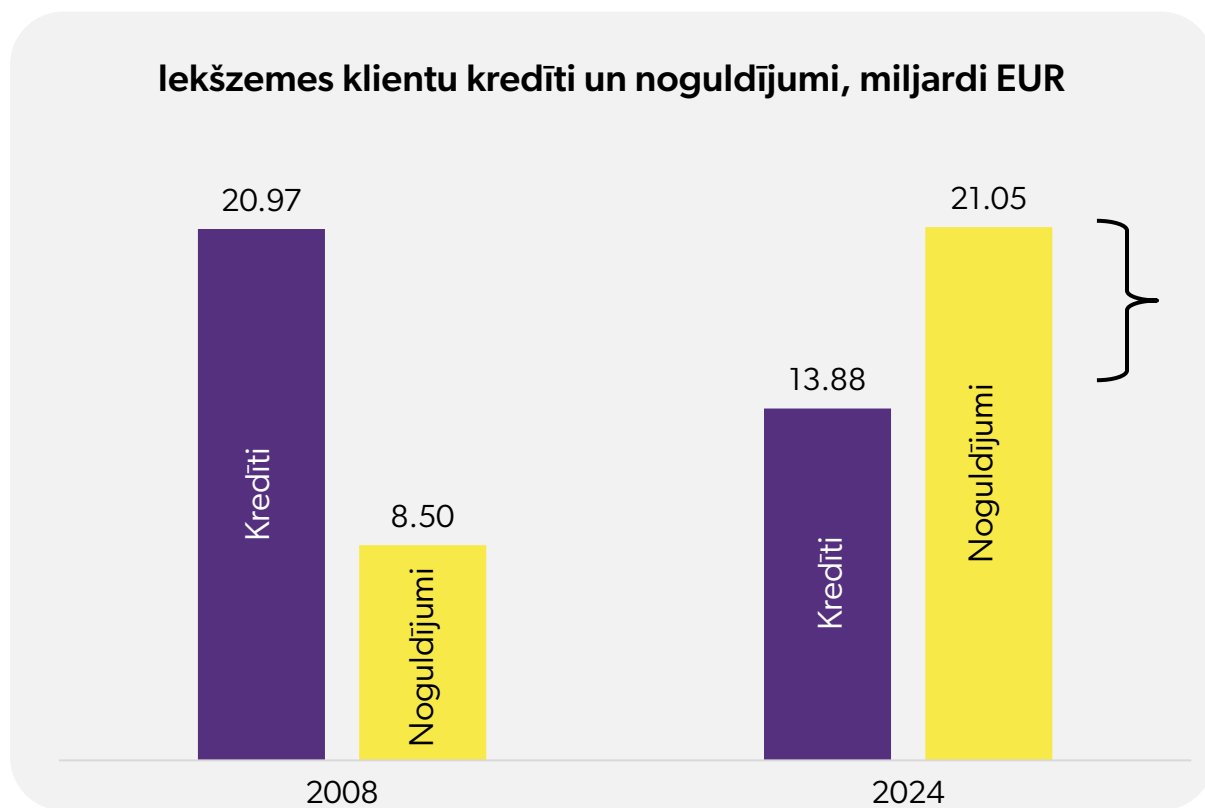


Latvijā ir zemākā kredītu un IKP attiecība eirozonā

Latvijas banku aizdevumu portfelis pret IKP ir mazākais Baltijā, un kreditēšanas iztrūkums pārsniedz 5 miljardus eiro



Kopš 2008. gada krīzes ārvalstu bankas kļuvušas īpaši piesardzīgas



7,2 miljardi –
nauda, kas netiek ieguldīta
Latvijas ekonomikā

Latvijas sabiedrība netiek pienācīgi atalgota par naudu, ko glabā bankās

$$8,2 \text{ Miljardi €} \times 1,5\% = 123 \text{ miljoni €}$$



Banku tirgus biznesa iespēja ir acīmredzama

39.7 milj. EUR

2PL pārvaldītāju kopējie
paredzētie* komisijas
ienākumi 2024. gadā



571 milj. EUR


Banku kopējā **peļņa**
2024. gadā



*- Q3 fakts + Q4 mūsu prognoze

3

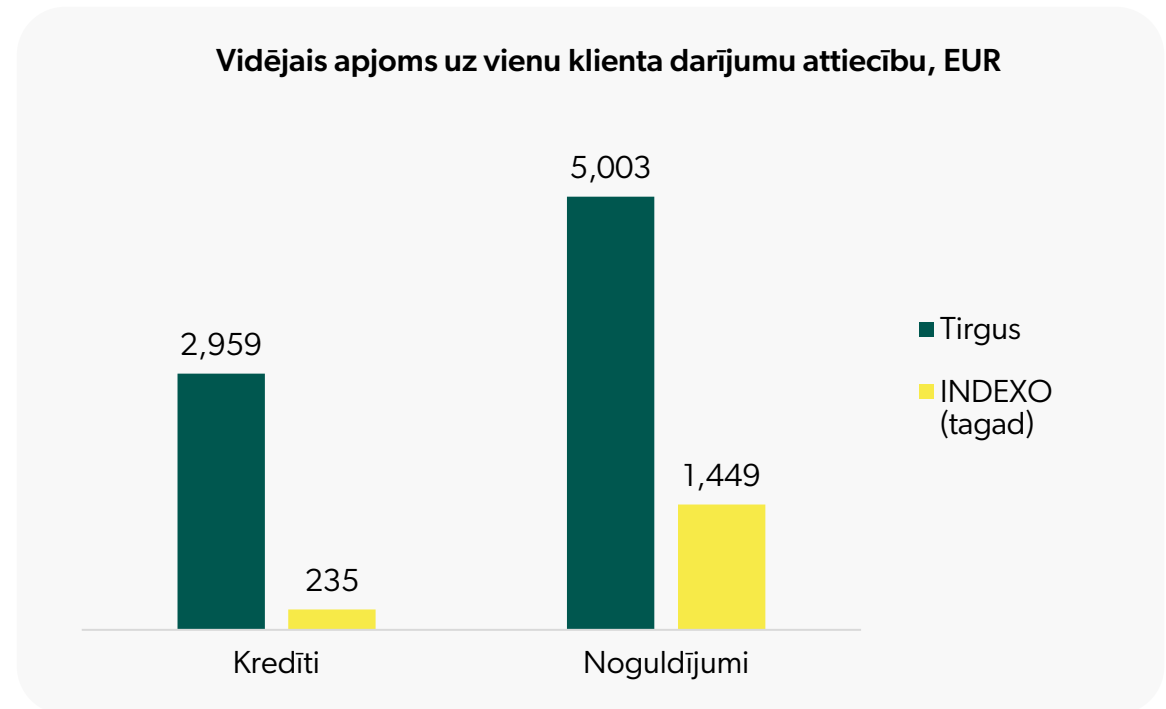
INDEXO Bankas produktu papildinājumi 2025.gadā



INDEXO ir nodibinājis **modernu, Latvijas investoriem piederošu** banku ar mērķi lauzt mūsu atkarību no ārzemju bankām un kreditēt Latvijas ekonomiku

Banka ir veiksmīgi spērusi pirmo soli, un mēs turpināsim. Jau esošajā klientu bāzē ir **liels potenciāls!**

2025.gada laikā mēs **būtiski papildināsim** savu **piedāvājumu** privātpersonām, lai samazinātu atšķirību ar tirgus vidējiem darījumu apjomiem



* Avots Tirgus datiem: Latvijas Bankas statistika, mājsaimniecību kredīti un noguldījumi EUR uz 31.01.2025. Klientu darījumu attiecību skaits (kopējais privātpersonu banku klientu skaits) – Finanšu asociācijas dati 2023.gada beigās (1.94 miljoni) [Banku-statistikas-apkopojums-2023.pdf](#)

INDEXO maksā Tev, nevis otrādāk

Nevienā citā bankā Latvijā šādu pakalpojumu un ieguvumu klāstu pamatkomplektam bez maksas nevar saņemt.

Sudrabs

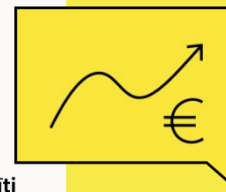
Ja vēlies gudri uzkrāt gan ikdienā, gan pensijai



nav kartes

- › Norēķinu konts, kas pelna
- › 5 naudas pārskaitījumi ārpus INDEXO bez maksas
- › INDEXO pensiju 3. līmeņa pārvaldīšana
- › 3 krājķases
- › Termiņdepozīti, patēriņa kredīti

0 €/mēn.




Sudrabs ir lielisks, bet Zelts vēl labāks

INDEXO Zelts – viss Tavām ikdienas vajadzībām tikai par **2,99 EUR/mēn.**

Citās bankās par šādu pakalpojumu un ieguvumu klāstu Tu maksāsi 3,99 EUR – 6,70 EUR*, turklāt nesaņemsi % par konta atlikumu un maksāsi augstāku uzcenojumu par valūtas maiņu

Zelts

Ja vēlies INDEXO Banku par savu ikdienas banku





1 karte

Visas plāna Sudrabs iespējas

+

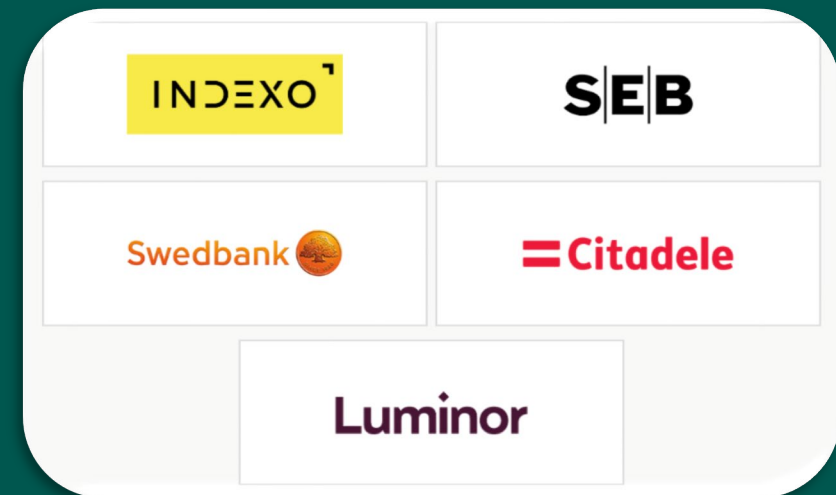
- › VISI naudas pārskaitījumi bez maksas
- › Pirkumu apdrošināšana
- › 5 krājkares
- › Skaidras naudas izņemšana visā pasaulē 3x mēnesī bez maksas



Norēķināties ar **INDEXO** kļūst arvien ērtāk

Šobrīd jau vairāk kā **1000 veikalos** visā Baltijā var ērti norēķināties ar INDEXO:

- vivi.lv
- bezrindas.lv
- e-menessaptieka.lv
- buvniecibas-abc.lv
- biletes.opera.lv
- LU studiju maksa u.c.

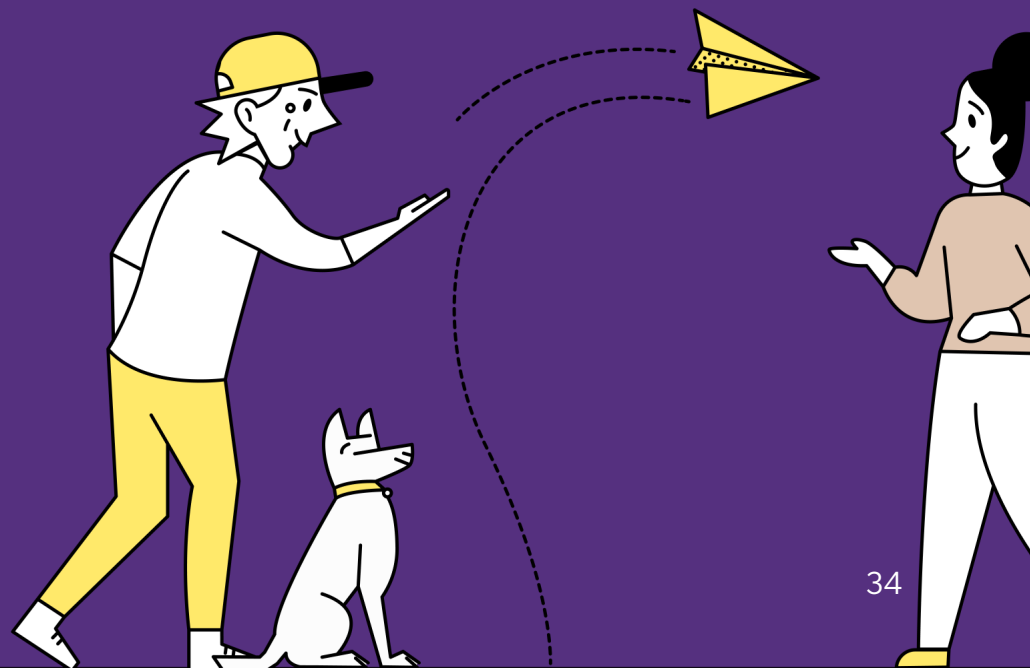


Drīzumā papildināsim Sudraba un Zelta labākos piedāvājumus tirgū ar Junioru konta piedāvājumu



Junioru konts

Pieejams no 7 gadu vecuma, savs konts ar karti un krājkasi, kas mācīs krāšanas pamatus jau no agras bērnības



Saņem patēriņa kredīta piedāvājumu mūsu lietotnē **5 minūtēs**

Patēriņa kredīti

Drīzumā:

- Iespēja esošajiem klientiem saņemt papildu aizdevumu pie esošā kredīta;
- Maksimālais termiņš pieejams līdz 7 gadiem;
- Refinansēšanas produkta ieviešana

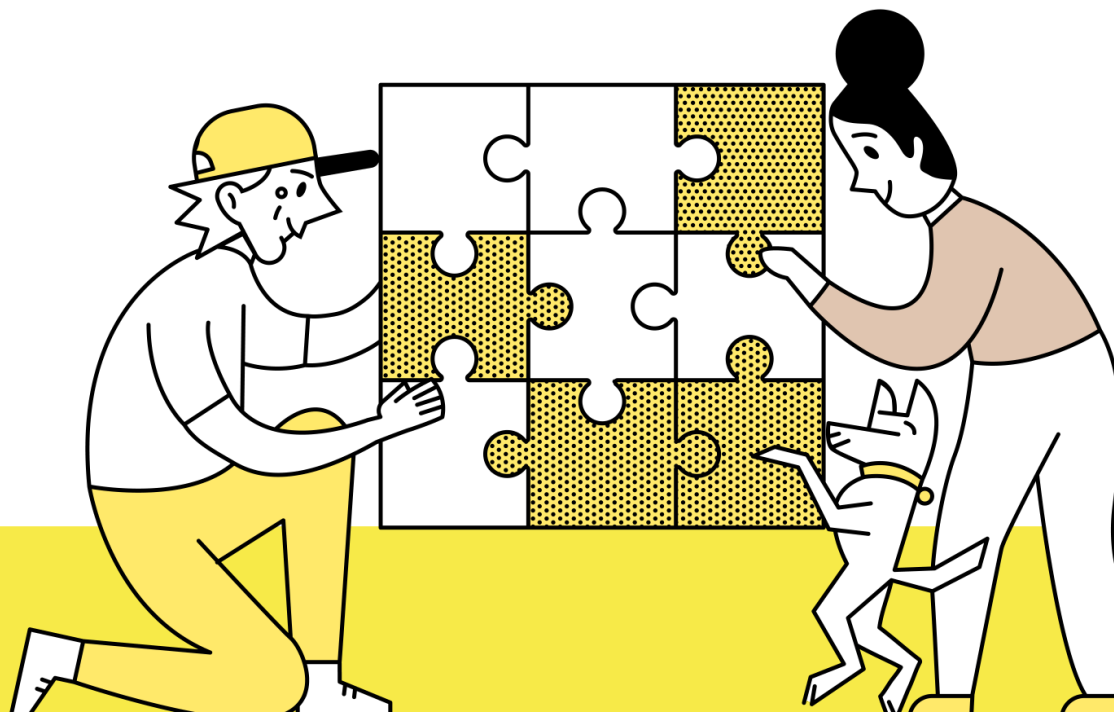


Varēsi saņemt hipotekārā kredīta piedāvājumu dažu minūšu laikā



Hipotekārie kredīti

- Pirmie kredīti jau izmaksāti
- Hipotēkas pārkreditēšanās produkts pieejams visiem no maija
- Jauna hipotekārā kredīta piedāvājums
- Mājokļa kapitāla produkts



Turētājbankas pakalpojums – vismaz miljons eiro gadā



IPAS Indexo pārvaldītie pensiju uzkrājumi



Iespēja izmantot šo pakalpojumu arī citiem aktīvu pārvaldītājiem



Nākotnē ieguvumi un iespējas, apkalpojot privātpersonas



INDEXO produktu klāsts nodrošina Tavas ikdienas banku vajadzības

Izvēloties INDEXO, Tu palīdzi mums veidot labāku finanšu vidi Latvijā



Ikdienas pakalpojumi



Debet / kredīt karte



Uzkrājumu produkti

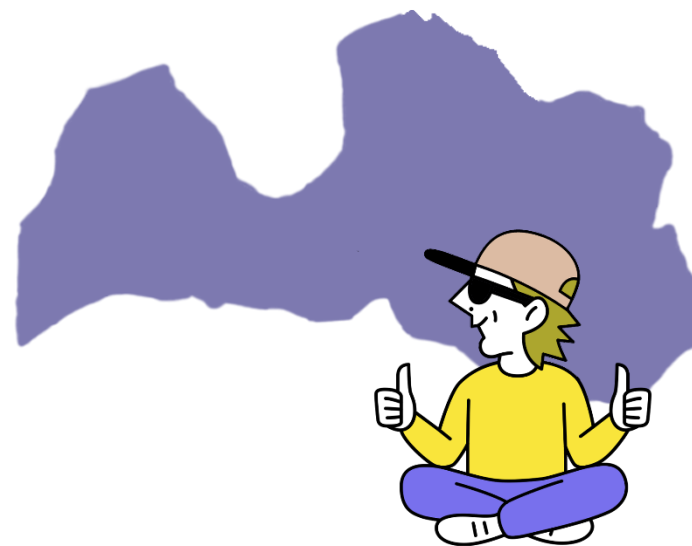


Patēriņa kredīts



Mājokļa kredīts

Drīzumā

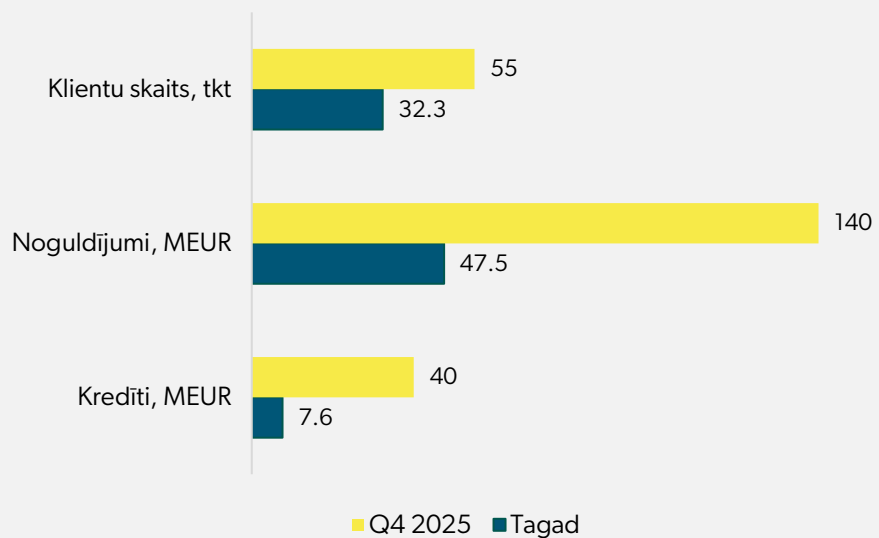


4

**Ko liecina finanšu
prognozes?**

Pat ar piesardzīgiem pieņēmumiem plānojam sasniegt būtisku apjomu un klientu skaita pieaugumu jau šī gada beigās

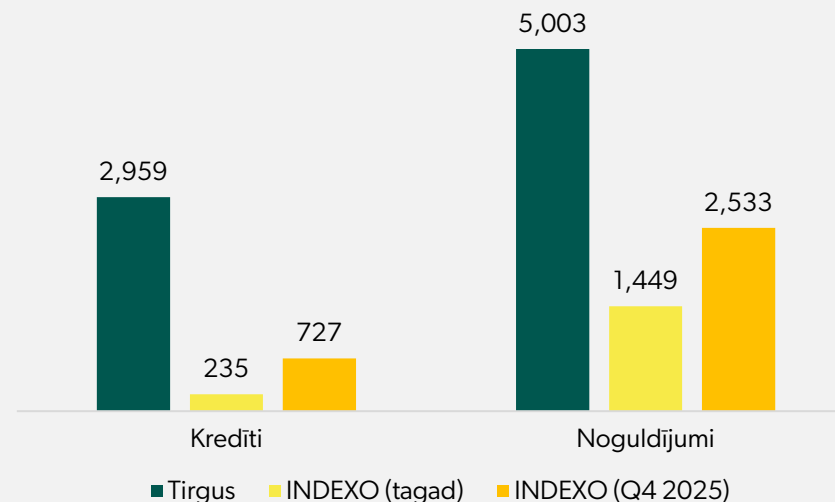
INDEXO plānotie darījumu apjomi un klientu skaits Q4 2025 ietvaros



Samazināsim atšķirību vidējos apjomos



Vidējais apjoms uz vienu klienta darījumu attiecību, EUR



INDEXO Grupa plāno sasniegt mēneša bez-zaudējumu punktu (pirms kredītzaudējumiem) Q4 2025



Pensiju biznesa neto peļņa ~160 tkt EUR

Turētājbankas pakalpojuma ieviešana**

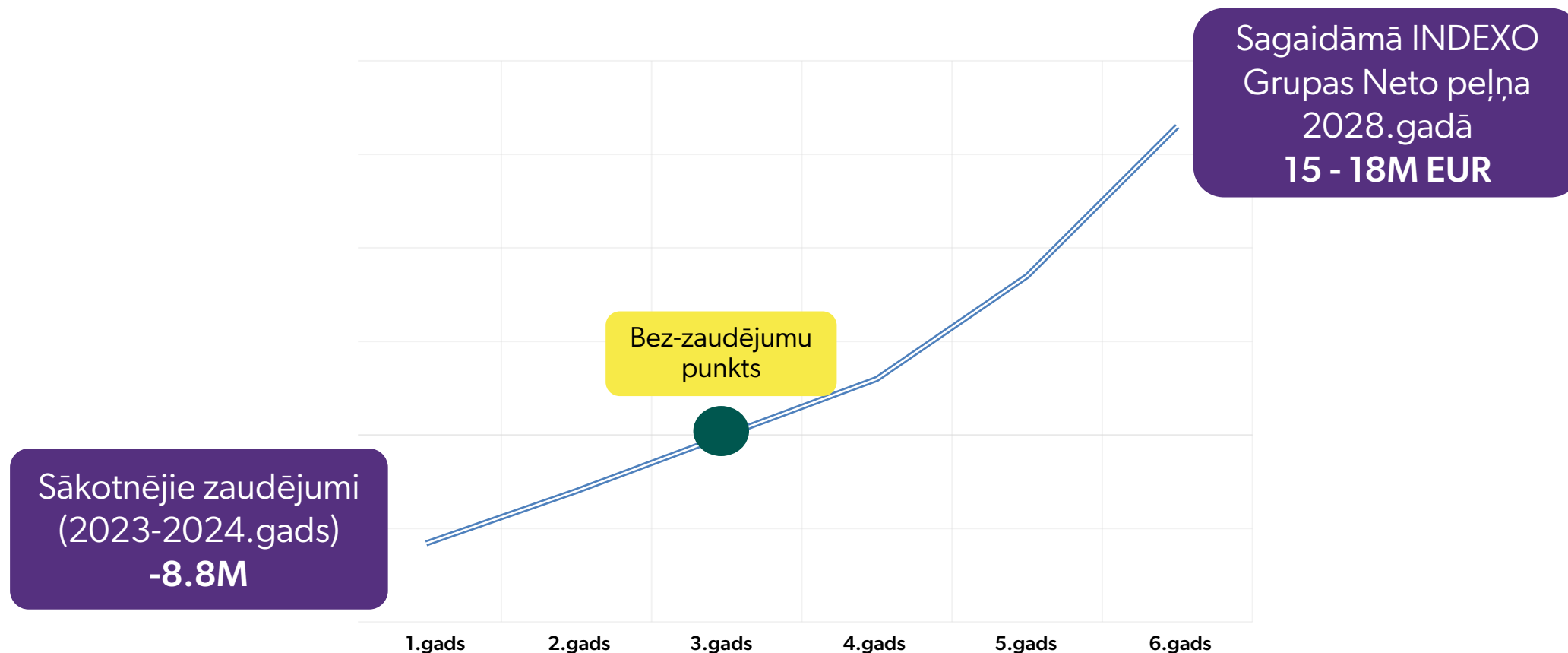
Jauni klienti mēnesī 3 tkt

Jaunu noguldījumu apjoms mēnesī 10M EUR

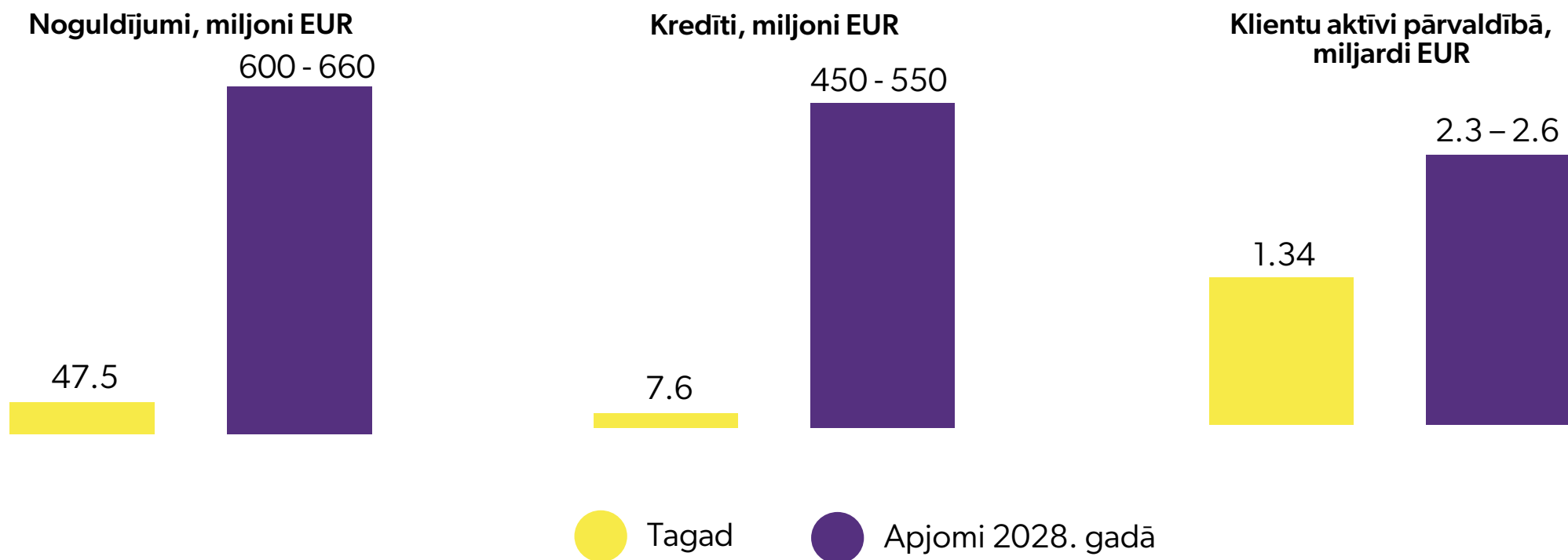
Jaunu mājokļa kredītu apjoms mēnesī 1.5M EUR*

Jaunu patēriņa kredītu apjoms mēnesī 3M EUR

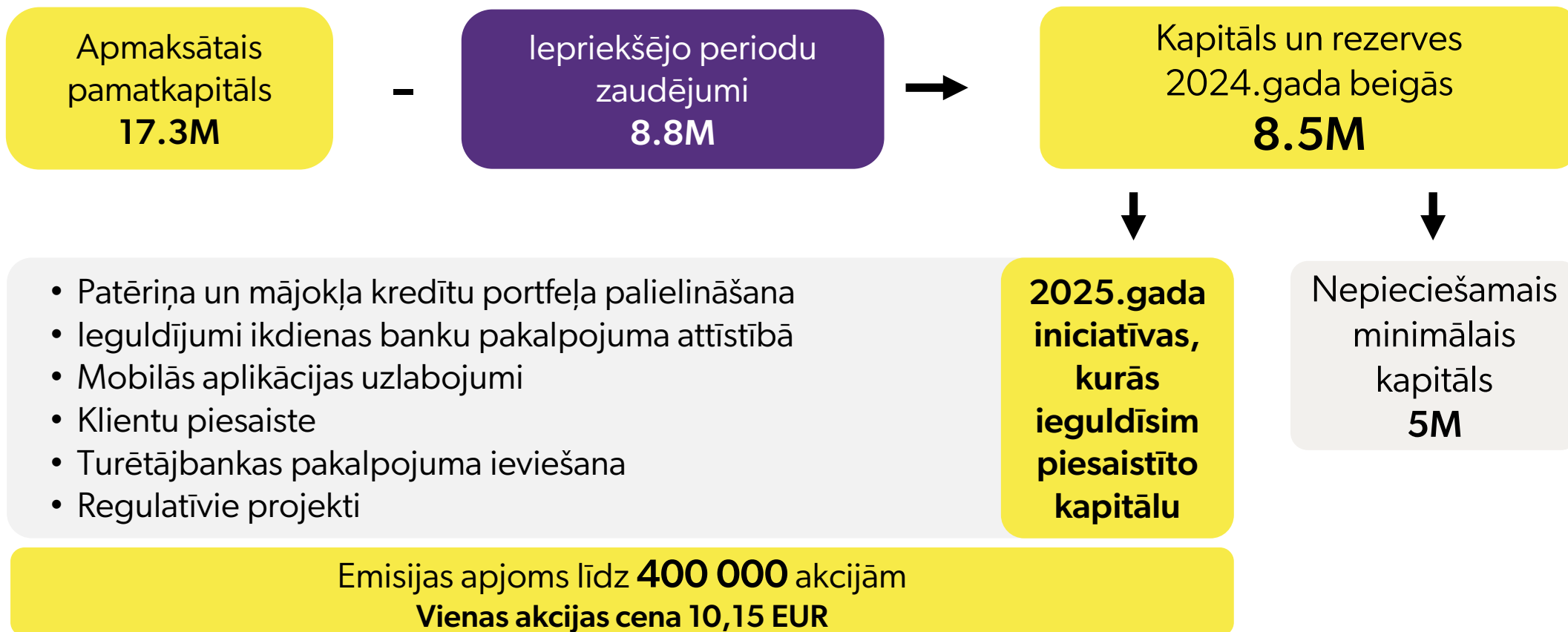
Tas prasīja ilgāku laiku, tas bija grūtāk, bet INDEXO Banka ir tirgū!
Nopērkot INDEXO akcijas, Tu veic ieguldījumu nākotnē



2028. gadā plānojam sasniegt ~4-5% tirgus daļu privātpersonu noguldījumos un mājokļu kredītos



IPAS INDEXO piesaista papildu kapitālu bankas attīstībai, lai sasniegtu ambiciozos ilgtermiņa mērķus



INDEXO Bankas pakalpojumu klāsts ir pietiekams vidējam privātpersonu klientam visām viņa ikdienas vajadzībām.

Izvēloties INDEXO, Tu iegūsti gandarījumu par to, ka vietējie pārņem kontroli pār Latvijas finanšu sistēmu.



85% no Latvijas noguldītāju naudas atrodas **ārvalstu bankās**.

Kuras **nemaksā** pienācīgus procentus Latvijas noguldītājiem.

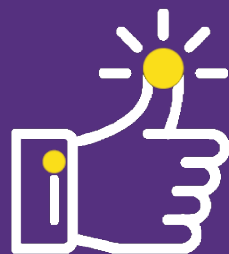
Un **nekreditē** Latvijas ekonomiku.

Laiks to mainīt!

Palīdzi INDEXO turpināt uzlabot
finanšu vidi Latvijā!

5

**Kāpēc kļūt par INDEXO
akcionāru?**



Mērķi noteikti ir sasniedzami.
Strādāsim, lai tos pārsniegtu!

Kāpēc vienas akcijas cena noteikta 10,15 eiro?



Vadības izpratne, kas balstīta uz konsultācijām ar lielākiem potenciāliem investoriem



Tirgus cena prospekta apstiprināšanas brīdī

Kāpēc šis ir izdevīgs darījums?

- 2028. gada beigās plānojam sasniegt ~4–5% no Latvijas privātpersonu noguldījumu un mājokļu kredītu tirgus.
- Grupas neto peļņa 2028. gada beigās plānojas ap 15 – 18 miljonu eiro.
- Sasniedzot šos mērķus, uzņēmuma vērtībai un akciju cenai būtu jāpieaug vairākas reizes.

Ko nozīmē kļūt par **INDEXO** akcionāru?



Tev piederēs daļa no INDEXO



Tu varēsi pelnīt, ja celsies INDEXO akciju cena
(un kad tālākā nākotnē tiks izmaksātas dividendes)



Tev būs iespēja ar balsstiesībām ietekmēt INDEXO
attīstību

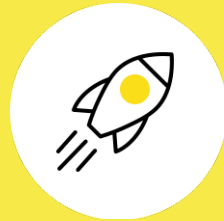


Tu palīdzēsi uzlabot Latvijas finanšu vidi

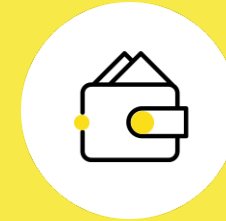
INDEXO jauno akciju publiskais piedāvājums:



15. – 25. aprīlis



Tiek piedāvātas līdz
400 000 akcijām
par cenu
10,15 EUR/akcija



Minimālais
ieguldījums ir
1 akcija

Parakstīties INDEXO akcijām ir viegli:

1

Iepazīsties ar prospektu un nolem, cik akcijas vēlies iegādāties

2

Atver vērtspapīru kontu vai ieguldījumu kontu

3

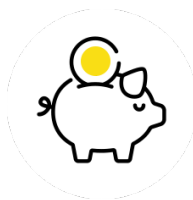
Iesniedz rīkojumu par parakstīšanos jaunās emisijas akcijām

1

Iepazīsties ar prospektu un izvēlies, cik akcijas vēlies iegādāties



Akcijas cena
10,15 EUR



Minimālais ieguldījums:
1 akcija

2

Atver vērtspapīru kontu vai ieguldījumu kontu savā internetbankā

Kā atvērt vērtspapīru vai ieguldījumu kontu?

Skati instrukcijā:

[Swedbank](#)

[SEB](#)

[Citadele](#)

[Luminor](#)

3

Iesniedz rīkojumu parakstīties uz akcijām

Kā iesniegt rīkojumu?

Skati instrukcijā:

[Swedbank](#)

[SEB](#)

[Citadele](#)

[Luminor](#)

Parakstīšanās brīdī Tavā kontā tiks **rezervēta nauda** pilnam akciju apjomam, uz kuru esi parakstījies.



Ap 28. aprīli, pēc parakstīšanās perioda beigām,
uzzināsi, **cik akcijas esi iegādājies.**
Neizmantotā naudas daļa tiks atgriezta.

www.indexo.lv/instrukcija



Bonuss akcionāriem



Akcionāri ar 200+ INDEXO akcijām saņems **bezmaksas īpašuma vērtējumu** hipotekārā kredīta pārkreditēšanai vai jaunam kredītam, ja INDEXO hipotekārā kredīta līgums tiks noslēgts līdz 2025. gada beigām

Kopsavilkums:

Kāpēc kļūt par INDEXO akcionāru?

1

Ir iespēja kļūt par akcionāru ienesīgajā Latvijas banku sektorā

2

Palīdzēt uzlabot Latvijas finanšu vidi, atbalstot vietējā kapitāla banku

3

Saņemt īpašu akcionāra piedāvājumu

Paraksties:

indexo.lv/instrukcija

Mums Latvijā ir **divas izvēles** iespējas:



Gausties par
**konkurences un
veiksmīgas vietējās
bankas** trūkumu

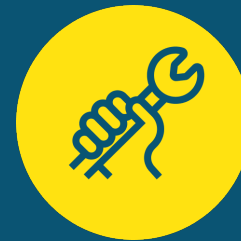


Darīt kaut ko
lietas labā
(un pie reizes nopelnīt)

Mums Latvijā ir divas izvēles iespējas:



Gausties par
**konkurences un
veiksmīgas vietējās
bankas trūkumu**



**Darīt kaut ko
lietas labā**
(un pie reizes nopelnīt)

**Tas ir INDEXO ceļš.
Nāc ar mums!**

indexo.lv/instrukcija

Kopsavilkums:

Kāpēc kļūt par INDEXO akcionāru?

1

Ir iespēja kļūt par akcionāru ienesīgajā Latvijas banku sektorā

2

Palīdzēt uzlabot Latvijas finanšu vidi, atbalstot vietējā kapitāla banku

3

Saņemt īpašu akcionāra piedāvājumu

Paraksties:

indexo.lv/instrukcija