

INFOMĀCIJA PAR ATALGOJUMA POLITIKU UN PRAKSI
IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju Fonds AS
2025

Informācija par IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju Fonds AS atalgojuma politiku un praksi ir sagatavota atbilstoši Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumu Nr. 324 "Noteikumi par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" un Latvijas Bankas 2024. gada 16. decembra noteikumu Nr. 372 "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi" prasībām.

IEVADS

Šajā dokumentā ir ietverta informācija par IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju fonds AS 2025. gadā īstenoto atalgojumu politiku un praksi.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Indexo" (turpmāk – IPAS INDEXO)	Reģistrācijas numurs: 40203042988 Juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga. LV-1045
Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (turpmāk – INDEXO Pensiju Fonds)	Reģistrācijas numurs: 40203248944 Juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga. LV-1045

Iekšējie normatīvie dokumenti, kas regulēja IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju fonds AS atalgojuma politiku 2025. gadā:

- INDEXO Grupas atalgojuma politika - apstiprināta IPAS INDEXO 2024.gada 25.marta akcionāru sapulcē, spēkā līdz 2025. gada 28. martam;
- IPAS INDEXO Valdes un padomes atalgojuma politika – apstiprināta IPAS INDEXO 2025. gada 28. marta akcionāru sapulcē;
- INDEXO Grupas atalgojuma politika, apstiprināta 2025. gada 4. aprīļa IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais pensiju Fonds AS padomes sēdēs.

Iepriekš minētie dokumenti turpmāk šajā dokumentā kopā tiek saukti par Atalgojuma politiku.

Ar Atalgojuma politikas dokumentiem var iepazīties INDEXO mājaslapā www.indexo.lv.

INDEXO Grupa šī dokumenta izpratnē ir IPAS INDEXO un tās meitas uzņēmumi, izņemot AS "DelfinGroup" un tās meitas uzņēmumus.

Izmaiņas Atalgojuma politikas dokumentos 2025. gadā ir veiktas, pielāgojot ar atalgojumu saistīto lēmumu pieņemšanas kārtību akcionāru sapulces kompetences ietvaram. Turpmāk IPAS INDEXO akcionāru sapulce, atbilstoši tiesību aktos noteiktajai kārtībai, pieņems lēmumus par IPAS INDEXO padomes atlīdzības apmēru un IPAS INDEXO valdes un padomes locekļu atlīdzības noteikšanas vispārējiem principiem. Savukārt citi ar atalgojuma politiku saistītie

lēmumi attiecībā uz IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais pensiju Fonda AS amatpersonām un darbiniekiem tiks pieņemti attiecīgo sabiedrību padomēs vai akcionāru sapulcēs.

Turklāt, Atalgojuma politikas dokumentos ir precizēta kārtība atalgojuma nemainīgās daļas noteikšanai. Ir ieviesta atalgojuma sistēma, kuras ietvaros notiek amatu vērtēšana un to iekļaušana noteiktā algu grupā. Katrai algu grupai tiek noteikts atalgojuma nemainīgās daļas diapazons.

ATALGOJUMA POLITIKA

Atalgojuma politika tika veidota tā, lai palīdzētu piesaistīt, saglabāt un attīstīt profesionālus un talantīgus cilvēkus, motivēt tos rīkoties atbilstoši INDEXO Grupas vērtībām, ētikas standartiem un ilgtermiņa mērķiem, vienlaicīgi atturot tos uzņemties risku virs noteiktiem riska apetītes līmeņiem un palīdzētu izvairīties no interešu konfliktiem.

Atalgojuma politikas mērķis ir definēt pamatprincipus darbinieku un amatpersonu atalgojuma noteikšanai, nodrošinot konkurētspējīgu un taisnīgu atalgojumu, pārdomātu risku pārvaldību, ilgtspējīgu attīstību un INDEXO Grupas vērtības pieaugumu ilgtermiņā.

Atalgojuma politika nodrošina šādu uzdevumu īstenošanu:

- atalgojuma atbilstība darbinieka un amatpersonas profesionālajam ieguldījumam;
- atalgojuma taisnīgums un saskaņotība, nepieļaujot nekādu diskrimināciju;
- atalgojuma konkurētspēja, kas ļautu piesaistīt, motivēt un noturēt profesionālus un talantīgus cilvēkus;
- darbinieku un amatpersonu interešu saskaņošana ar akcionāru, klientu un ieguldītāju ilgtermiņa interesēm;
- darbinieku un amatpersonu interešu saskaņošana ar INDEXO Grupas attīstības ilgtermiņa stratēģiju, vērtībām un ētikas normām;
- riska apetītei neatbilstošu risku uzņemšanās novēršana.

INFORMĀCIJA PAR LĒMUMU PIENĒMŠANAS PROCESU ATALGOJUMA POLITIKAS NOTEIKŠANAI

Atalgojuma politika ir izstrādāta, ievērojot INDEXO Grupas stratēģiskos mērķus un normatīvo aktu prasības.

IPAS INDEXO Valdes un padomes atalgojuma politiku apstiprina IPAS INDEXO akcionāru sapulcē un šī politika regulē IPAS INDEXO valdes un padomes locekļu atlīdzības noteikšanas vispārējos principus.

INDEXO Grupas atalgojuma politika nosaka INDEXO Grupas uzņēmumu amatpersonu un darbinieku atalgojuma veidošanas pamatprincipus. Politikas darbība attiecas uz visiem INDEXO Grupas uzņēmumu darbiniekiem un valdes un padomes locekļiem, bet attiecībā uz IPAS INDEXO valdes un padomes locekļiem tā attiecas tik tālu, cik tā nav pretrunā ar IPAS INDEXO Valdes un padomes atalgojuma politiku, kuru apstiprina IPAS INDEXO akcionāru sapulce.

Ņemot vērā to, ka INDEXO Grupas uzņēmums AS INDEXO Banka, reģistrācijas numurs 40203448611 (turpmāk – INDEXO Banka) ir uzņēmums, kas atbild par prudenciālo prasību ievērošanu INDEXO Grupas līmenī, INDEXO Banka izstrādā INDEXO Grupas atalgojuma politiku, kā arī veic politikas īstenošanas uzraudzību INDEXO Grupas līmenī un politikas regulāru pārskatīšanu. INDEXO Grupas atalgojuma politika apstiprina katra INDEXO Grupas uzņēmuma padome.

Izstrādājot Atalgojuma politiku, nav izmantoti ārējo konsultantu pakalpojumi. Atalgojuma politikas izstrādē bija iesaistīti INDEXO Grupas personāla vadības, darbības atbilstības, risku vadības un juridiskas funkcijas darbinieki.

Izvērtējot INDEXO Grupas biznesa modeli, apmēru un organizatorisko struktūru, INDEXO Grupā un Grupas uzņēmumos atalgojuma komitejas netika veidotas.

Iekšējais auditors reizi gadā pārbauda un novērtē Atalgojuma politikā noteikto atalgojuma pamatprincipu ievērošanu un atalgojuma politikas piemērotību INDEXO Grupas darbībai un par rezultātiem ziņo INDEXO Grupas uzņēmumu padomēm. Padome, ja nepieciešams, pēc iekšējā auditora ziņojuma saņemšanas uzdod valdei atklāto trūkumu un nepilnību novēršanas plāna izstrādi un īstenošanu. Pēdējā veiktajā pārbaudē par 2025.gadu būtiski pārkāpumi netika konstatēti.

ATALGOJUMA STRUKTŪRA UN PIEŠĶIRŠANAS PRINCIPI

Atalgojums sastāv no:

- **Atalgojuma nemainīgās daļas**, kas tiek izmaksāta neatkarīgi no darbinieka vai amatpersonas individuālajiem darbības rezultātiem.

Parasti tā ir darba alga. Padomes locekļiem tā ietver fiksētu atalgojumu, kas tiek maksāts par dalību padomes un komiteju sēdēs. Akcionāru sapulce nosaka padomes locekļiem fiksētu atalgojumu par dalību katrā padomes sēdē. IPAS INDEXO akcionāru sapulce nosaka IPAS INDEXO revīzijas komitejas locekļu atalgojumu. Valdes locekļu un iekšējā audita vadītāja atalgojumu nosaka padome.

Atalgojuma nemainīgā daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka un amatpersonas izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni, amatu dalījumu algu grupās, algu grupai noteikto atalgojuma nemainīgās daļas diapazonu, INDEXO Grupas finanšu situāciju un atalgojuma budžetu.

- **Citiem papildu labumiem** monetārā un nemonetārā formā, kas tiek iekļauti standarta atalgojuma paketē darbiniekiem un amatpersonām.

Citi papildu labumi ir uzskatāmi par atalgojuma nemainīgās daļas sastāvdaļu un tie ir, piemēram, iemaksas par darbiniekiem un amatpersonām privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšana, balvas uzņēmuma ilgtspējas pasākumos, materiālie pabalsti ārkārtējos gadījumos (vienreizējais pabalsts ģimenes locekļa nāves gadījumā, vienreizējais pabalsts sakarā ar bērna piedzimšanu, laulību un citi pabalsti), uzņēmuma

iegādāta mobilā tālruņa izmantošana un/vai ar mobiliem sakariem saistīto izdevumu apmaksu, papildu brīvdienas, balvas personāla ilgtspējas pasākumos.

- **Atalgojuma mainīgās daļas**, kas var tikt noteikta:
 - pārdošanas un klientu apkalpošanas funkcijas darbiniekiem, kuri neieņem riska profila ietekmējošus amatus, prēmijas veidā. Nosakot šo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā ar darbinieka darbu saistītie kvantitatīvie kritēriji (piesaistīto klientu un pārdoto pakalpojumu apjoms) un kvalitatīvie kritēriji (iekšējo normatīvo aktu ievērošana, klientu apmierinātības mērījumu rezultāts, saņemtās atsauksmes/sūdzības no klientiem un citiem darbiniekiem). Šī atalgojuma daļa nevar pārsniegt 500 (pieci simti) procentus no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā;
 - citiem darbiniekiem un amatpersonām, tajā skaitā riska profilu ietekmējošo amatu veicējiem, kompensācijas veidā par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā un atlaišanas pabalsta veidā darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, kura apmērs pārsniedz Darba likumā noteikto apmēru. Kompensācija par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu gada laikā nevar sasniegt 100 (viens simts) procentus no attiecīgā personas iepriekšējā gadā saņemtā nemainīgā atalgojuma. Atlaišanas pabalsts, kas pārsniedz Darba likumā noteikto pabalsta apmēru darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, nevar pārsniegt personai noteikto 6 (sešu) mēnešu nemainīgo atalgojumu.

Padomes locekļiem atalgojuma mainīgā daļa netiek noteikta.

Atalgojuma mainīgā daļa prēmijas veidā nevar tikt noteikta valdes locekļiem un citiem darbiniekiem, kas ieņem riska profilu ietekmējošos amatus.

Atalgojuma mainīgo daļu nosaka arī ņemot vērā INDEXO Grupas un Grupas uzņēmumu finanšu un nefinanšu rādītājus. Atalgojuma mainīgā daļa var tikt samazināta, atlikta vai neizmaksāta, ja darbinieka vai amatpersonas darbībā ir konstatētas nepilnības, INDEXO Grupas vai Grupas uzņēmuma finanšu darbības rezultāti pasliktinās vai ir negatīvi, kā arī ņemot vērā ar darbības rezultātiem saistīto esošo un varbūtējo risku izvērtējumu, izdevumus, kas saistīti ar pašu kapitāla stiprināšanu vai likviditātes nodrošināšanu.

Garantēta atalgojuma mainīgā daļa netiek noteikta.

OPCIJU PROGRAMMAS

Papildus atalgojumam INDEXO Grupa saviem darbiniekiem un amatpersonām var piedāvāt iespēju piedalīties personāla akciju opciju programmās. Opcijas tiek piešķirtas saskaņā ar IPAS INDEXO akcionāru sapulces apstiprinātajiem personāla opciju izlaišanas noteikumiem. IPAS INDEXO opcijas nav uzskatāmas par atalgojumu, jo opciju izlaišanas noteikumi nosaka, ka opciju turētājs var iegādāties IPAS INDEXO akcijas par cenu, kas nav mazāka par akciju nominālvērtību, akciju iegādes cena opciju turētājam ir jāsedz no saviem līdzekļiem.

Personāla opciju programmas motivē opciju turētājus veicināt INDEXO Grupas ilgtermiņa vērtības pieaugumu.

Ar papildu informāciju par INDEXO personāla opciju programmām var iepazīties IPAS INDEXO 2025. gada individuālajā un konsolidētajā gada pārskatā.

RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠIE AMATI

Riska profilu ietekmējošie amati ir tādu amatpersonu vai darbinieku amati, kuru profesionālā darbība individuāli vai kolektīvi būtiski ietekmē IPAS INDEXO un INDEXO Pensiju Fonda vai IPAS INDEXO pārvaldīšanā esošo 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu un 3. pensiju līmeņa pensiju plānu riska profilu, tai skaitā:

- padomes locekļi un valdes locekļi;
- amati, kuros nodarbinātie darbinieki vai amatpersonas ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu;
- citi augstākā līmeņa vadītāji;
- amati, kuros nodarbināto darbinieku vai amatpersonu atalgojums ir vienāds ar padomes un valdes locekļiem un augstākā līmeņa vadītājiem piešķirtā vidējā atalgojuma līmeni vai lielāks par to;
- citi amati, kuros nodarbinātās amatpersonas vai darbinieki pēc risku izvērtējuma ar savu profesionālo darbību būtiski ietekmē IPAS INDEXO un INDEXO Pensiju Fonda vai IPAS INDEXO pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu un pensiju plānu riska profilu.

Saskaņā ar Atalgojuma politiku riska profilu amatu izvērtēšanas rezultātus apstiprina valde.

IPAS INDEXO riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2025.gadā:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Revīzijas komitejas locekļi
- Risku vadības pārvaldnieks
- Operacionālo risku pārvaldnieks
- Darbības atbilstības eksperts
- Darbības atbilstības vadītājs
- Datu aizsardzības speciālists
- NILLTPFN un sankciju pārvaldes vecākais eksperts
- Iekšējais auditors
- NILLTPFN datu analītiķis
- Kvalitātes kontroles komandas vadītāja
- Līdzekļu pārvaldnieks
- Galvenais grāmatvedis
- Pārdošanas vadītājs

- Darbinieku pieredzes vadītājs
- Investīciju komitejas locekļi

INDEXO Pensiju Fonda riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2025.gadā:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi

ATALGOJUMA SAIKNE AR DARBĪBAS REZULTĀTIEM

2025. gadā IPAS INDEXO pārdošanas funkcijas darbinieku mainīgā atalgojuma daļa tika noteikta, pamatoties uz darbinieka individuālo sniegumu, Atalgojuma politikas un citu IPAS INDEXO iekšējo normatīvo dokumentu noteikumiem. IPAS INDEXO pārdošanas funkcijas darbiniekiem 2025. gadā izmaksātais mainīgais atalgojums nepārsniedza Atalgojuma politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada nemainīgā atalgojuma. Mainīgais atalgojums pārdošanas funkcijas darbiniekiem 2025. gadā tika noteikts bez korekcijām saistībā ar IPAS INDEXO darbības rezultātu esošo un varbūtējo risku izvērtējumu.

Kopējie IPAS INDEXO pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas.

IPAS "Indexo" ir trešais lielākais pensiju pārvaldītājs Latvijā pēc aktīvu apjoma. Uz 2025. gada beigām IPAS INDEXO klientu skaits sasniedza 146 902. Sabiedrības aktīvi pārvaldībā pieauga par 10% līdz 1 475 milj. EUR.

2025. gadā 4. ceturksnī pensiju plāna "INDEXO Jauda 16-55" 12 mēnešu ienesīgums sasniedza 7.07% un 5 gadu ienesīgums pārsniedza 11.4% gadā. Kopš "INDEXO Jauda 16-55" dibināšanas 2018. gada 5. februārī 1 EUR ieguldītā vērtība ir pieaugusi līdz 2.12 EUR. Tāpat arī pārējie INDEXO pensiju plāni tirgū uzrādīja atzīstama ienesīguma rezultātus.

2025. gadā IPAS INDEXO piesaistīja 5 042 pensiju 2. un 3. līmeņa klientu, uz gada beigām sasniedzot 146 902 klientus, kas ir 4% pieaugums. IPAS INDEXO aktīvu pārvaldībā apjoms pēdējo 12 mēnešu laikā pieaudzis par 10%, sasniedzot 1 475 milj. EUR.

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 5.06 milj. EUR. Peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 2.88 milj. EUR, un neto peļņa sasniedza 1.32 milj. EUR.

2025. gadā mainīgais atalgojums netika izmaksāts IPAS INDEXO valdes un padomes locekļiem, kā arī citām personām, kas ieņēma riska profilu ietekmējošos amatus.

2025.gadā mainīgais atalgojums netika izmaksāts INDEXO Pensiju Fonda valdes un padomes locekļiem vai citiem darbiniekiem.

Skaitliskā informācija par INDEXO Grupas un IPAS INDEXO amatpersonām un darbiniekiem izmaksāto atalgojumu 2025.gadā ir pieejama 2025.gada IPAS INDEXO sabiedrības un konsolidētājā gada pārskatā.