

Šajā dokumentā ir sniepta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakam to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais 16+"

Līdzekļu pārvaldītājs ir IPAS "INVL Asset Management", kas ir AB "Invalda INVL" grupā ietilpst oša komercsabiedrība

MĒRKI UN IEGULDĪJUMU POLITIKA

Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pastāvīgu pieaugumu, kas ļautu uzkrāt papildus pensijas kapitālu.

Ieguldījumu mērķi ir atkarīgi no finanšu instrumentu veida, un paredz gan saņemt likumiskās naudas plūsmas, gan realizēt finanšu instrumentus atbilstoši tirgus apstākliem un portfelim noteiktajai ieguldīšanas politikai.

Ieguldījumi tiek veikti gan īstermiņa, gan ilgtermiņa finanšu instrumentos.

Ieguldījumu plānam ir aktīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti valstu, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldīmos kreditiestādēs. Ieguldījumu plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos, riska kapitāla tirgū un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu plāna ieguldījumi tiek veikti Latvijā, citās Eiropas Savienības dalīvalstīs, Eiropas Ekonomikas zonas valstīs, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalīvalstīs.

Ieguldījumu politika neparedz leguldījumu plāna līdzekļu koncentrāciju kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē vai ģeogrāfiskā rajonā.

Līdzekļu pārvaldītājs var nemt aizņēmumus uz leguldījumu plāna līdzekļu rēkina, ja šie aizņēmumi tiek nemti īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nepārsniedz 50% no leguldījumu plāna aktīviem.

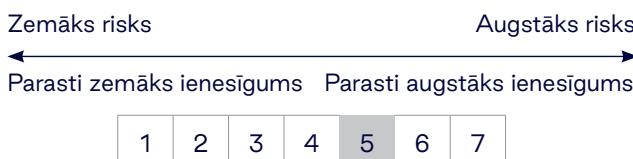
Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti sekojošos finanšu instrumentos (% no leguldījumu plāna aktīviem):

- a) noguldījumos kreditiestādēs (līdz 50%);
- b) valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos parāda vērtspapīros (līdz 50%);
- c) komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kā arī ieguldījumu fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros (līdz 50%);
- d) komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu fondos, kas iegulda akcijās un citos kapitāla vērtspapīros (līdz 75%);
- e) riska kapitāla tirgū, ieguldīt gan tieši, gan ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību (līdz 10%);
- f) alternatīvo ieguldījumu fondos (līdz 15%)

Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos (*forward, non-deliverable forward, swap*) tiks izmantoti tikai ārvalstu valūtas riska ierobežošanai.

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ieteikmēt ienesīgumu.

RISKA UN IENESĪGUMA PROFILS



Riska kategorija parāda leguldījumu plāna dajas vērtības vēsturisko svārstīgumu. Riska kategoriju nosaka, balstoties uz leguldījumu plāna ienesīguma svārstīgumu, kuru aprēķina, izmantojot datus par leguldījumu plāna ienesīguma svārstīgumu iepriekšējo piecu gadu periodā.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 5. riska kategorijā, jo leguldījumu plāna pēdējo piecu gadu ienesīguma svārstīgums ir bijis intervālā starp 10% un 15%. Nemot vērā to, ka ieguldījumu plāns darbojās mazāk par 5 gadiem, periodam pirms leguldījumu plāna darbības sākuma svārstīgums aprēķināts, izmantojot atsauces ieguldījumu portfeli, kuru veido atsauces indeksi, atbilstoši ieguldījumu politikā paredzētajiem ieguldījumu ierobežojumiem.

Norādīta riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties.

Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījuma plānam būtisku risku apraksts:

Kreditisks – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti leguldījumu plāna aktīvi, nevar izpildīt savas saistības. Risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, sekojot emitentu finansiālajai situācijai ieguldījuma laikā, kā arī nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju.

Likviditātes risks – nespēja noteiktā laika periodā realizēt kādu no leguldījumu plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām par pakalpojumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu leguldījumu plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā.

Atklāto valūtas pozīciju risks – leguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, leguldījumu plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Šis risks tiek ierobežots, nosakot limitus ārvalstu valūtās izvietotiem naudas līdzekļiem un ārvalstu valūtu denominētiem finanšu instrumentiem. Nepieciešamības gadījumā Līdzekļu pārvaldītājs izmanto atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties leguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ieteikmēt leguldījumu plāna darbības rezultātus. Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu terminu līdz dzēšanai.

Operacionālais risks – risks ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no leguldījumu plāna vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām, kā arī no leguldījumu plāna līdzekļu glabāšanas. Risks tiek ierobežots, Līdzekļu pārvaldītājam izstrādājot un ievērojot attiecīgas operacionālās riska pārvaldišanas procedūras.

MAKSĀJUMI

Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu leguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt leguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī

Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.: 0,6%

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam 0,5%

Atlīdzība līdzekļu turētājam 0,1%

Atlīdzība trešajām personām lekļauta pastāvīgajā dalā, izņemot darījumu izmaksas, kas tiek segtas atbilstoši faktiskajam apmēram

Maksājuma mainīgo daļu ietur reizi gadā

Mainīgā maksājuma daļa 0,5%

Maksimālā summa, ko var ieturēt no leguldījuma plāna līdzekļiem, ir 1,1 % gadā no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

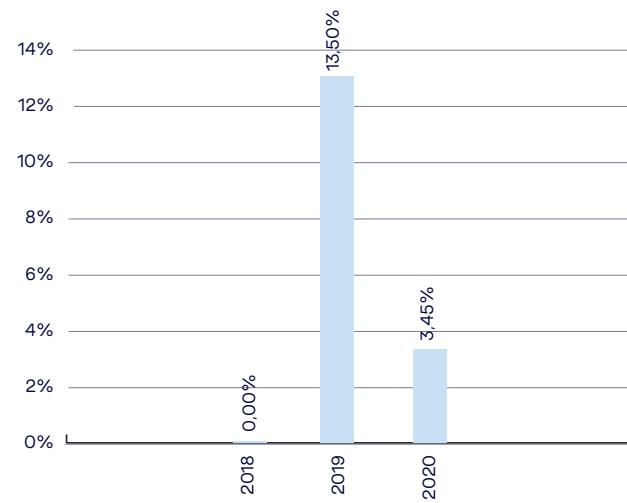
Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, kad leguldījumu plāna ienesīgums ir negatīvs vai tā ienesīgums nepārsniedz atskaites indeksa pieaugumu, kas tiek aprēķināts saskaņā ar MK noteikumi Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaite un ieturēšana".

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

KIK 1,1% (par 2020. gadu)

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospektā 1. nodaļā, kas elektroniski pieejama: www.invl.lv.

LĪDZSINĒJĀS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI



leguldījumu plāna ienesīgumu aprēķina kā leguldījumu plāna dalas vērtības izmaiņu pārskata gada laikā attiecību pret tās vērtību pārskata gada sākumā, izsakot procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

leguldījumu plāna līdzsinējās darbības rādītāji aprēķināti EUR. Līdzsinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

* Ienesīgums 2018. gadā (gads, kurā leguldījumu plāns uzsācis darbību) par periodu 05.11.2018. – 31.12.2018.

PRAKTISKA INFORMĀCIJA

Līdzekļu turētājbanka ir „SEB banka” AS.

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāki ieguldījumu plāni. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņa pielaujama ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna maiņa – ne biežāk kā divas reizes gadā.

Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, pieprasot vecuma pensiju (tai skaitā priekšlaicīgi), saskaņā ar LR tiesību aktiem ir tiesības izvēlēties:

- uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai
- par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Šādus mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumus izdod Ministru kabinets.

Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomirst pirms vecuma pensijas pieprasīšanas (tai skaitā priekšlaicīgi) dienas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek izmantots saskaņā ar viņa izvēli, kura noteikta Valsts fondēto pensiju likumā.

Papildus informāciju par leguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu) var iegūt Līdzekļu pārvaldītāja birojā Elizabetes ielā 10B-1, Rīgā, LV-1010, kā arī mājas lapā internetā www.invl.lv.

Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.