

Indeksu pensiju plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Apstiprināta ar
Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
valdes lēmumu
2024. gada 20.februārī, protokols Nr. 1.1/2024

1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

Pensiju fonds - Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, vienotais reģistrācijas Nr. 40103331798, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013.

Pensiju plāns – Indeksu pensiju plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50, kas ir noteikto iemaksu plāns bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves un bez biometrisku risku seguma - sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru Pensiju fondā tiek uzkrāta papildpensija, ieguldīti un izmaksāti uzkrātie līdzekļi.

Ieguldījumu politika – detalizēta Pensiju plāna ieguldījumu politika, kurā ir noteikti Pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principi, ar ieguldījumiem saistīto risku noteikšanas metodes un riska vadības sistēma. Pensiju fonda valde to izvērtē un apstiprina ne retāk kā reizi trijos gados, nepieciešamības gadījumā veicot tajā grozījumus.

Dalībvalsts – Latvija, cita Eiropas Savienības dalībvalsts un Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

Likums – Latvijas Republikas “Privāto pensiju fondu likums” un citi privāto pensiju fondu darbību regulējošie normatīvie akti.

Līdzekļu pārvaldītājs – akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS, vienotais reģistrācijas Nr. 40003699053, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013.

Līdzekļu turētājs – Luminor Bank AS (Igaunija), reģistrācijas Nr. 11315936, juridiskā adrese Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija, kuru Latvijā pārstāv Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģistrācijas Nr.40203154352, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, kas glabā Pensiju fonda aktīvus un veic citus Likumā un Pensiju fonda līgumā ar Līdzekļu pārvaldītāju noteiktos pienākumus..

Pensiju plāna saistību valūta – valūta, kurā tiek izmaksāts papildpensijas kapitāls.

Pārskatu un kontroles sistēma – pārskatu un kontroles sistēmas procedūra, ko izstrādā Pensiju fonds, lai kontrolētu, vai Līdzekļu pārvaldītājs Pensiju fonda administrēto pensiju plānu līdzekļus pārvalda saskaņā ar Pensiju fonda valdes un padomes noteiktajām politikām un Pensiju fonda procedūrām.

Regula - Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2088 Par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

2. IEGULDĪJUMU POLITIKAS MĒRĶIS UN NOSACĪJUMI

- 2.1. Pensiju plāna mērķis ir nodrošināt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no Pensiju plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot akciju ieguldījumu fondus, kuri replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus.
- 2.2. Pensiju plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa Pensiju plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām. Pensiju plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuri ir gatavi uzņemties būtisku Pensiju plāna vērtības svārstīgumu. Pensiju plāna noteikts ienesīgums netiek garantēts.
- 2.3. Indeksu pensiju plāns Luminor Ilgtspējīgā nākotne 16 - 50 ir viens no Pensiju fonda piedāvātajiem pensiju plāniem. Pensiju plāna dalībniekam ir jāizvērtē izvēlēta pensiju plāna atbilstība vecumam, plānotajam uzkrājuma veidošanas termiņam un savai spējai un vēlmei uzņemties risku, kā arī nepieciešamība laika gaitā mainīt izvēlēto pensiju plānu, lai piedalītos citā pensiju plānā, atbilstoši Pensiju plāna noteikumos aprakstītajai dzīves cikla pieejai pensiju 3.līmeņa uzkrājumam veidošanai.
- 2.4. Pensiju plāna saistību valūta ir *euro*.

3. AKTĪVU IZVIETOŠANAS STRATĒGIJA

- 3.1. Ieguldīt Pensiju plāna aktīvus, Līdzekļu pārvaldītājs rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks vienīgi Pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju interesēs, ņemot vērā ieguldījumu vides, sociālo un pārvaldības (ESG) faktoru raksturlielumus, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši pensiju plāna saistībām izmaksāt papildpensiju pensiju plāna dalībniekiem.
- 3.2. Pensiju plāns tiek pārvaldīts pasīvi - neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, akciju ieguldījumu īpatsvars tiek uzturēts tuvu pie 100% līmeņa.
- 3.3. Pensiju plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos akciju ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Tādējādi Plāna līdzekļi tiek ieguldīti uzņēmumos ar augstāku par vidējo ESG novērtējumu akciju tirgū un netiek ieguldīti uzņēmumos, kuru produktiem vai pakalpojumiem ir negatīva sociālā vai vides ietekme. Detalizētāka informācija par ilgspējības risku integrēšanu ieguldījumu procesā, kā arī cita ar ilgspēju saistītā informācija, ir pieejama Pensiju fonda mājaslapā www.luminor.lv, Pensiju 3.līmenis sadaļas "Pamatinformācija dalībniekiem" apakšsadaļā "Ar Ilgtspēju saistītā informācija", kā arī Līdzekļu pārvaldītāja telpās.

4. AKTĪVU IZVIETOŠANAS TAKTIKA

- 4.1. Pensiju plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules akciju tirgos, tajā skaitā gan attīstīto valstu (angliski - *developed markets*), gan attīstības valstu (angliski - *emerging markets*) akciju tirgos, saskaņā ar indeksu administratora MSCI iedalījumu. Tādējādi Plāna līdzekļu ieguldījumi netiek koncentrēti kādā konkrētā valstī vai pasaules ekonomikas sektorā.
- 4.2. Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi var tikt veikti dažādās valūtās.
- 4.3. Noteikti kritēriji aktīvu izvietojuma taktikai pa tirgiem, sektoriem un darījumu partneriem netiek piemēroti.
- 4.4. Aktīvu izvietojuma taktika neparedz Pensiju plāna aktīvu ieguldījumu koncentrāciju noteiktos tirgos un sektoros.
- 4.5. Līdzekļu pārvaldītājam ieguldījumi jāveic tā, lai pastāvīgi būtu pietiekama likviditāte Pensiju plāna dalībnieku pieteiktajām papildpensijas kapitāla izmaksām.

5. VISPĀRĒJĀ POLITIKA IEGULDĪJUMU IZVĒLEI

- 5.1. Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir iegūt pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai esošajiem ieguldījumu objektiem, kā arī pastāvīgi uzraudzīt un analizēt to personu finansiālo un ekonomisko stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos vai noguldījumos ir vai tiks ieguldīti vai noguldīti Pensiju plāna līdzekļi.

6. IEGULDĪJUMU VEIDI

- 6.1. Pensiju plāna aktīvus drīkst ieguldīt:
 - 6.1.1. ieguldījumu fondos;
 - 6.1.2. naudas līdzekļu atlikumos Pensiju plāna kontā pie Līdzekļu turētāja.
- 6.2. Nav paredzēts veikt tiešos ieguldījumus kapitāla vai parāda vērtspapīros.

7. IEGULDĪJUMU KVANTITATĪVIE IEROBEŽOJUMI

- 7.1. Pensiju plāna aktīvi ieguldāmi, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:
 - 7.1.1. ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem un 30 procentus no attiecīgā fonda neto aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25 procentiem no Pensiju plāna aktīviem, ja ieguldījumu fonda ieguldījumu politika paredz kapitāla vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu.
- 7.2. Vismaz 70 procentus no Pensiju plāna ieguldījumiem ieguldījumu fondu vai tiem pielīdzināmu kopīgo

ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu daļās iegulda tādos ieguldījumu objektos (finanšu instrumentos), kuri ir iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū.

- 7.3. Izņemot šīs ieguldījumu politikas 7.4. punktā minēto gadījumu, Pensiju plāna aktīvus nedrīkst izmantot aizņēmumam, un Pensiju plāna naudas līdzekļus aizliegts piešķirt aizdevumos, kā arī izsniegt garantijas.
- 7.4. Pensiju plāna aktīvus drīkst izmantot aizņēmumam līdz 10 procentiem no Pensiju plāna aktīviem īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem. Pensiju plāna aktīvus drīkst izmantot darījumos ar atpakaļpirkuma nosacījumiem vienīgi Pensiju plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem. Aizņēmumu īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai un darījumu ar atpakaļpirkuma nosacījumiem saistību kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Pensiju plāna aktīviem.
- 7.5. Pensiju plāna ārvalstu valūtā, kas nav plāna saistību valūta, atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:
 - 7.5.1. atsevišķā ārvalstu valūtā (izņemot eiro) — 10 procentus no Pensiju plāna aktīviem, izņemot šīs ieguldījumu politikas 7.5.2. punktā noteikto;
 - 7.5.2. atsevišķā Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts valūtā – 50 procentus no Pensiju plānā paredzētā maksimāli pieļaujamā kapitāla vērtspapīru un tiem pielīdzināmu finanšu instrumentu apmērā;
 - 7.5.3. kopumā visās ārvalstu valūtās (izņemot eiro) — 20 procentus no Pensiju plāna aktīviem, izņemot šīs ieguldījumu politikas 7.5.4. punktā noteikto;
 - 7.5.4. kopumā visās Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu valūtās – 100 procentus no Pensiju plānā paredzētā maksimāli pieļaujamā kapitāla vērtspapīru vai tiem pielīdzināmu finanšu instrumentu apmērā.
- 7.6. Latvijas Banka nosaka ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas aprēķināšanas kārtību.
- 7.7. Atsevišķas robežas, kuras sasniedzot, konkrētu aktīvu turēšana tiek izbeigta vai ierobežota, netiek noteiktas.
- 7.8. Ieguldījumu kvantitatīvo ierobežojumu ievērošana ir Līdzekļu pārvaldītāja pienākums, ko tas veic atbilstoši savām iekšējām procedūrām. Pensiju fonds kontrolē, kā Līdzekļu pārvaldītājs ievēro ieguldījumu politikā noteiktos kvantitatīvos ierobežojumus saskaņā ar Pārskatu un kontroles sistēmu, kas paredz, ka Līdzekļu turētājs nodrošina Pensiju fondam ik dienas pieeju portfeļa stāvokļa un aktīvu novērtējumam, kā arī pilnīgu informāciju par Pensiju plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, izmantojot Pensiju fondam pieejamos Līdzekļu turētāja attālinātos pakalpojumus, jebkurā laikā pieprasot norēķinu un vērtspapīru kontu izrakstus par veiktajām operācijām. Pensiju fonds izskata iepriekš minēto informāciju un pārbauda, vai Līdzekļu pārvaldītāja veiktajos darījumos ir ievēroti Likuma, Pensiju plāna un tā ieguldījumu politikas noteikumi. Pēc Pensiju fonda pieprasījuma, Līdzekļu turētājs izsniedz darījumu apliecinājošu dokumentu kopijas, kuras ir saņemtas no Līdzekļu pārvaldītāja. Pensiju fonda valde regulāri (bet ne retāk kā reizi ceturksnī) izvērtē Līdzekļu pārvaldītāja darbību. Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums pēc Pensiju fonda pieprasījuma sniegt visu nepieciešamo papildus informāciju Līdzekļu pārvaldītāja darbības izvērtēšanai.

8. LĒMUMU PIENĒMŠANA

- 8.1. Pensiju fonda valde saskaņā ar Pensiju plāna ieguldīšanas noteikumiem apstiprina Pensiju plāna ieguldījumu politiku.
- 8.2. Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda Pensiju plāna aktīvus saskaņā ar Likuma, Pensiju plāna un šīs ieguldījumu politikas noteikumiem.
- 8.3. Lēmumu pieņemšanas tiesības par darījumiem ar Pensiju plāna līdzekļiem piešķir Līdzekļu pārvaldītāja valde, atbilstoši savām attiecīgām iekšējām procedūrām un noslēgtajiem līgumiem.
- 8.4. Līdzekļu pārvaldītājs ieceļ Pensiju plāna līdzekļu pārvaldnieku, kas ir atbildīgs par Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu. Plāna pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar Pensiju plāna līdzekļiem, ievērojot Likumu, Pensiju plāna noteikumus un ieguldījumu politikā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

9. IEGULDĪJUMU RISKU NOTEIKŠANA, KONTROLE UN VADĪBA

- 9.1. Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no ieguldīšanas. Ieguldījumu riskus kontrolē Līdzekļu

pārvaldītājs, atbilstoši savām iekšējām pārvaldes un kontroles procedūrām un saskaņā ar līguma, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Līdzekļu pārvaldītāju, noteikumiem. Ieguldījumu atbilstību Likumā, Pensiju plānā un ieguldījumu politikā noteiktajiem kvantitatīvajiem ierobežojumiem kontrolē Līdzekļu pārvaldītājs un Līdzekļu turētājs.

- 9.2. Pensiju plāna ieguldījumu risks tiek samazināts, ievērojot Likumā un ieguldījumu politikā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus attiecībā uz finanšu instrumentu grupām, ieguldījumu ierobežojumus viena emitenta vērtspapīros, ierobežojumus riska darījumiem ar vienu kredītiestādi un citus ierobežojumus, kādus Pensiju fonds un Līdzekļu pārvaldītājs uzskata par nepieciešamiem.
- 9.3. Galvenie riski ir: cenu svārstību risks, procentu likmju svārstību risks, kredītrisks, norēķinu risks, likviditātes risks, ārvalstu valūtas risks, Līdzekļu turētāja risks, emitenta risks, inflācijas risks, politiskais risks, darījuma partnera risks un operacionālais risks.
 - 9.3.1. **Cenu svārstību risks** - risks, ka vērtspapīru cenu svārstības var negatīvi ietekmēt plāna daļas vērtību dažādu tirgus apstākļu un nosacījumu izmaiņu dēļ. Risks tiek mazināts, nodrošinot ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādejādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi.
 - 9.3.2. **Norēķinu risks** – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.
 - 9.3.3. **Likviditātes risks** – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Pensiju plāna līdzekļiem to paredzētajā Patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Pensiju plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti.
 - 9.3.4. **Ārvalstu valūtas risks** – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, tiek noteikti ierobežojumi ieguldījumiem ārvalstu valūtās, Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs.
 - 9.3.5. **Līdzekļu turētāja risks** – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Līdzekļu turētāja turējumā esošos Pensiju plāna līdzekļus Līdzekļu turētāja maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Līdzekļu turētāja risku, rūpīgi izvēlas Līdzekļu turētāju, piemēram, par Līdzekļu turētāju izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.
 - 9.3.6. **Emitenta risks** – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.
 - 9.3.7. **Inflācijas risks** – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Pensiju plāna līdzekļu reālā vērtība. Pensiju plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.
 - 9.3.8. **Politiskais risks** – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Pensiju plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Pensiju plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Pensiju plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Pensiju plāna līdzekļi.
 - 9.3.9. **Darījuma partnera risks** - risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma. Darījuma partnera risks tiek mazināts, pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājam veicot darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.
 - 9.3.10. **Operacionālais risks** - risks dalībniekam 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 dalībnieka vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām. Operacionālais risks tiek mazināts, Līdzekļu pārvaldītājam ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.
 - 9.3.11. **Ilgtspējas (ESG) risks** - ilgtspējas risks ir notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgtspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, koncentrācijas risku, kredītrisku, aktīvu-pasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgtspējas riska faktori var

būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu. Lai mazinātu ilgtermiņa risku, plāna aktīvi tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie finanšu tirgus indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus.

- 9.3.12. **Citi riski** – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karstāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

10. IEGULDĪJUMU ATDEVES NOVĒRTĒJUMS

Ieguldījumu atdeve tiek vērtēta, salīdzinot to ar publiski pieejamo informāciju par citu Latvijā reģistrēto privāto pensiju fondu administrēto pensiju plānu, kuriem ir līdzīga ieguldījumu politika, ieguldījumu atdevi, kā arī salīdzinot to ar mērķa rādītāju (*benchmark*). Mērķa rādītājs ir starptautiski atzīts vai īpaši izveidots vērtspapīru tirgus indekss, vairāku šādu indeksu proporcionāls apkopojums, vai arī cits ienesīguma rādītājs, kurš atbilst šai ieguldījumu politikai.

11. BALSĒŠANAS POLITIKA

Pensiju plāns ir pielīdzināms pasīvam mazākuma investoram, kas aktīvi nepiedalās to emitentu, kuru vērtspapīros ir ieguldīti Pensiju plāna līdzekļi, pārvaldes lēmumu pieņemšanā. Tomēr gadījumos, kad tas nepieciešams Pensiju plāna dalībnieku interešu aizstāvēšanai Līdzekļu pārvaldītājs var, bez atsevišķa Pensiju fonda pilnvarojuma, piedalīties emitentu, kuru vērtspapīros ir ieguldīti Pensiju plāna līdzekļi, akcionāru un obligacionāru sapulcēs.

12. LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJS UN LĪDZEKĻU TURĒTĀJS

- 12.1. Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina Pensiju plānā un ieguldījumu politikā noteikto ieguldīšanas noteikumu realizēšanu, pieņem lēmumus par Pensiju plāna līdzekļu ieguldīšanu, slēdz darījumus ar Pensiju plāna aktīviem un dod rīkojumus Līdzekļu turētājam par norēķinu veikšanu par attiecīgiem darījumiem saskaņā ar Likumu, Pensiju plāna noteikumiem, ieguldījumu politiku un līgumu, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Līdzekļu pārvaldītāju.
- 12.2. Pensiju fonds novērtē Līdzekļu pārvaldītāja darbību, veicot tās salīdzināšanu gan ar citu Latvijā reģistrēto privāto pensiju fondu administrēto pensiju plānu, kuriem ir līdzīga ieguldījumu politika, ieguldījumu atdevi, gan arī ar Pensiju plāna mērķa rādītāju (skat. 10. sadaļu), kā arī ņemot vērā Pensiju plāna ieguldījumu ierobežojumu ievērošanu un sadarbību ar Pensiju fondu atskaišu sagatavošanā par Pensiju plāna ieguldījumu rezultātu.
- 12.3. Līdzekļu pārvaldītājam ir tiesības deleģēt Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu, saņemot Pensiju fonda rakstisku piekrišanu. Ja Līdzekļu pārvaldītājs deleģē kādu no Pensiju plāna pārvaldīšanā ietilpstošajiem pakalpojumiem trešajai personai, tad Pensiju fonda un Līdzekļu pārvaldītāja attiecības tiek kontrolētas saskaņā ar principu, ka Līdzekļu pārvaldītājs paliek atbildīgs par Pensiju plāna pārvaldīšanā ietilpstošo pienākumu izpildi.
- 12.4. Līdzekļu turētājs Pensiju fonda labā veic Pensiju plāna kontu apkalpošanu, Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumu kontroli un Pensiju plāna aktīvu turēšanu, glabāšanu un uzskaiti saskaņā ar Likumu, Pensiju plāna noteikumiem, ieguldījumu politiku un līgumu, kas noslēgts starp Pensiju Fondu un Līdzekļu turētāju. Līdzekļu turētāja darbība tiek vērtēta pēc ieguldījumu ierobežojumu kontroles kvalitātes, savlaicīgas ziņošanas par pārkāpumiem, kā arī citu Likumā un līgumā starp Pensiju fondu un Līdzekļu turētāju noteikto pienākumu izpildes.

13. POTENCIĀLĀ INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS POLITIKA

Pensiju fonds nodrošina to, ka Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti tikai un vienīgi Pensiju plāna dalībnieku interesēs arī potenciāla Līdzekļu pārvaldītāja interešu konflikta gadījumā. Šādi potenciālie interešu konflikti tiek novērsti, Līdzekļu pārvaldītājam ievērojot atbilstošu tā darbības organizatorisko struktūru un iekšējās kontroles sistēmas noteikumus, kuros paredzēta Līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu pienākumu nodalīšana, kā arī nepārkāpjot citas atbilstošās iekšējās procedūras un saskaņojot tās ar Pensiju fondu. Līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos ar nosacījumu, ka šādi ieguldījumi tiek veikti, ievērojot ieguldījumu politikas un Likuma normas un tikai un vienīgi Pensiju plāna dalībnieku interesēs.