

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKĒM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta 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. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne

(turpmāk tekstā – ieguldījumu plāns)

Šo ieguldījumu plānu pārvalda Luminor Asset Management IPAS, kas ir Luminor grupā ietilpstoša komercsabiedrība

Mērķi un ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus.

Ieguldījumu plāns tiek pārvaldīts pasīvi - neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, akciju ieguldījumu īpatsvars tiek uzturēts tuvu pie 100% līmeņa.

Ieguldījumu 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 ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi netiek koncentrēti kādā konkrētā valstī vai pasaules ekonomikas sektorā. Ieguldījumu plāna līdzekļus nav paredzēts ieguldīt finanšu instrumentos Latvijā, izņemot pastarpināti, ja tie tiktu iekļauti izmantoto ieguldījumu fondu replicētajos akciju tirgus indeksos. Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi var tikt veikti dažādās valūtās.

Ieguldījumu plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos akciju ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (turpmāk tekstā - 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. Detalizēta informācija par ilgtspējības risku integrēšanu ieguldījumu procesā ir pieejama internetā mājas lapā www.luminor.lv, sadaļā – *Pamatinformācija dalībniekiem*, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja telpās.

Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Ieguldījumu plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 18 gadi, vai kuri ir gatavi uzņemties būtisku ieguldījumu plāna vērtības svārstīgumu, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Ieguldījumi plāna līdzekļi tiek ieguldīti galvenokārt ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, ievērojot, ka:

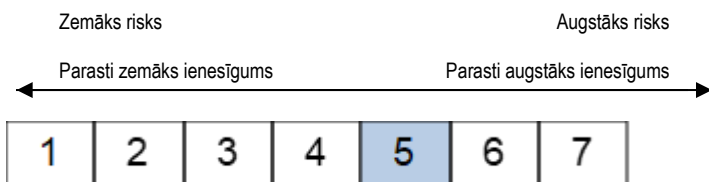
1. vienā ieguldījumu fondā drīkst ieguldīt līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem;
2. vienā ieguldījumu fondā drīkst ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna aktīviem, ja ieguldījumu fonda ieguldījumu politika paredz akciju tirgus indeksa replicēšanu;
3. viena emitenta kapitāla vērtspapīros drīkst ieguldīt līdz 5% no ieguldījumu plāna aktīviem;

Ieguldījumu plāns drīkst ieguldīt ārvalstu valūtās, ievērojot, ka atklātā pozīcija kopumā visās Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts valūtās, kuras nav eiro, nedrīkst pārsniegt 100%, bet citās valūtās 20% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Daļa no Plāna līdzekļiem var tikt turēta naudas līdzekļu veidā Plāna likviditātes nodrošināšanai

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Riska un ienesīguma profils



Sintētiskais rādītājs atspoguļo ieguldījumu plāna riska kategoriju, balstoties uz ieguldījumu plāna daļas vērtības svārstīgumu pēdējos 5 gados.

Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāna darbības periods ir mazāks par 5 gadiem, aprēķinot riska kategoriju periodam, par kuru nav ieguldījumu plāna datu, tiek izmantoti ieguldījumu plāna reprezentatīvā ieguldījumu portfeļa ienesīguma dati, kur reprezentatīvais ieguldījumu portfelis modelēts, ņemot vērā ieguldījumu plāna mērķa aktīvu sastāvu. Reprezentatīvo ieguldījumu portfeli veido indeksi ar šādu īpatsvaru: 85% MSCI World SRI Filtered PAB Index, 15% MSCI Emerging Markets SRI Filtered PAB Index.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 5. riska kategorijā, jo no aprēķiniem izrietošais ieguldījumu plāna daļas vērtības un reprezentatīvā portfeļa svārstīgums pēdējo 4 kalendāro mēnešu laikā bija robežās no 10.0% līdz 15.0%.

Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties.

Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plānam būtisko risku apraksts:

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, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi.

Darījuma partnera risks tiek mazināts, pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājam veicot darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

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.

Valūtas risks: ieguldījumu plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ierobežojumus ieguldījumiem ārvalstu valūtās. Valūtas risks var tikt samazināts, izmantojot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

Likviditātes risks: risks, ka ieguldījumu plāna portfelī esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka ieguldījumu plānam tādējādi būs ierobežota daļu dzēšanas prasības izpilde.

Likviditātes risks tiek mazināts, turot daļu ieguldījumu plāna aktīvu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, kā arī nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju.

Darījuma partnera risks: risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma.

Operacionālais risks tiek mazināts, Līdzekļu pārvaldītājam ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.

Lai mazinātu ilgspējības risku, plāna aktīvi tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie finanšu tirgus indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus.

Papildu informācija par riskiem atrodama ieguldījumu plāna prospekta 4. sadaļā.

Ilgspējas (ESG) risks - ilgspējas 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. Ilgspējas 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.). Ilgspējas riska faktori var būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu.

Maksājumi

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

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, tajā skaitā:	0.32% gadā
- Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.25% gadā
- Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.07% gadā
- Atlīdzība trešajām personām	0.00% gadā
Maksājuma mainīgā daļa netiek piemērota.	
Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem, ir 0.32% gadā no ieguldījumu plāna neto aktīvu vidējās vērtības.	

Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu. Maksājuma mainīgās daļas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa.

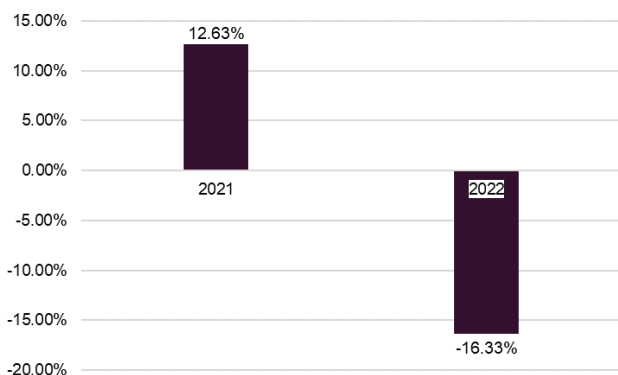
Atlīdzība trešajām personām tiek veikta no Līdzekļu pārvaldītāja līdzekļiem.

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

KIK = 0.32% (par periodu no 2021. gada 16. Jūnija līdz 2022. gada 16. Jūnijam, ņemot vērā, ka Plāns savu darbību uzsācis no 16.06.2021).

Papildu informācija par maksājumiem atrodama ieguldījumu prospekta 4. lappusē (2. sadaļā), kas elektroniski pieejama www.luminor.lv

Līdzšinējās darbības rādītāji



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

Ieguldījumu plāns darbību ir uzsācis 2021. gadā. Ieguldījumu plāna daļas vērtības pieaugums 2021. gadā ietver periodu kopš 16. jūnija, kad ieguldījumu plāns saņēma pirmās iemaksas.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: Luminor Bank AS (Igaunija), kuru Latvijā pārstāv Luminor Bank AS Latvijas filiāle

Ieguldījumu plāna valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas dokumentu ir iespējams saņemt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās, Luminor Bank AS (Igaunija) Latvijas filiāles klientu apkalpošanas centros (tāl. 1880, +371 6717 1880), kā arī tīmekļa vietnēs www.luminor.lv un www.manapensija.lv.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības reizi kalendārajā gadā mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un divas reizes kalendārajā gadā veikt vienu un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš nav vēl pieprasījis vecuma pensiju, ir tiesīgs izvēlēties, kā tiks izmantots viņa pensiju 2.līmenī uzkrātais kapitāls gadījumā, ja viņš nomirst līdz vecuma pensijas piešķiršanai:

- 1) nodot mantojumā Civillikumā noteiktajā kārtībā;
- 2) pievienot citas personas pensiju 2.līmeņa kapitālam;
- 3) ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā.

Veikt ieguldījuma plāna maiņu, kā arī veikt izvēli, sava uzkrāta pensiju-2.līmeņa kapitāla izmantošanai nāves gadījumā pirms vecuma pensijas var portāla www.latvija.lv, izvēloties sadaļu "VSAA informācija un pakalpojumi".

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, ir tiesības izvēlēties:

- 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārreķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām"; vai
- 2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.

Informācija par ilgspējības risku integrēšanu ieguldījumu procesā publicēta tīmekļa vietnēs www.luminor.lv

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka. Luminor Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 29.06.2023.