

Ieteikumi VFPS ieguldījumu plānu prospektu sagatavošanai

Ministru kabineta noteikumi Nr. 272

Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību (likumi.lv)



Prospekta titullapa

Titullapā tiek norādīts:

1	Nosaukums "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna ... (plāna nosaukums) prospekts" (12.1.)
2	Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums, darbības licences numurs un izsniegšanas datums (12.2.)
3	Turētājbankas nosaukums (12.3.)
4	Norāde par pēdējiem veiktajiem grozījumiem un to datumu (12.4.)
5	Norāde par to, kur un kādā veidā var saņemt plāna prospektu vai iepazīties ar to (12.5.)

Satura rādītājs

Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums (13.2.)		
1.	Informācija par ieguldījumu plānu pārvaldi (13.3.)	
1.1.	Informācija par līdzekļu pārvaldītāju (18.1.)	
1.2.	Informācija par turētājbanku (18.2.)	
1.3.	Informācija par ieguldījumu plāna zvērinātu revidentu (18.3.)	
2.	Informācija par ieguldījumu plānu (13.4.)	
2.1.	Ieguldījumu plāna mērķa dalībnieka raksturojums (13.4.1.)	
2.2.	Ieguldījumu plāna raksturīgākās pazīmes (13.4.2.)	
2.3.	Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika (13.4.3./15.)	
2.3.1.	Finanšu instrumenti un valūtas (15.)	
2.3.2.	Katra ieguldījuma veida un valūtas maksimālais īpatsvars kopējos aktīvos, ieguldījumu veidi un mērķa apjoms (15)	
2.3.3.	Ieguldījumu ģeogrāfiskie reģioni un nozares (15.2.)	
2.3.4.	Aizņēmumu darījumi (15.3.)	
2.3.5.	Principi un kārtība, kādā slēdz darījumus ar plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī slēgšanas ierobežojumi (15.4.)	
2.3.6.	Informācija par ieguldījumu plāna ilgtspējas aspektiem (15.)	
2.3.7.	Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība (13.4.8.)	
2.3.8.	Cita informācija (15.)	
2.3.9.	Ieguldījumu politikas neievērošanas sekas un kārtība, kādā novērtē un sedz radušos zaudējumus (13.4.4.)	
2.4.	Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu pārvaldītājam, turētājbankai un trešajām personām (13.4.5.)	
2.5.	Ieguldījumu plāna riski (13.4.6.)	
2.6.	Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības (13.4.7.)	
2.7.	Informācija par nodokļiem un nodevām, ja tādi ir paredzēti (13.4.9.)	
2.8.	Citu informācija (22.)	
3.	Cita informācija	

Prospekta saturs (saskaņā ar satura rādītāju)

Galvenais virsraksts		Apakšvirsraksts, detalizētāks skaidrojums	
1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	
Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums (13.2.)			
Informācija par ieguldījumu plāna pārvaldi (13.3.)			
	Informācija par līdzekļu pārvaldītāju (18.1.) Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese (18.1.1.) Ieguldījumu plāna pārvaldnieka (atbildīgās amatpersonas) vārds, uzvārds (18.1.2.) Informācija par atsevišķiem pakalpojumiem, kas saistīti ar fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu un ko līdzekļu pārvaldītājs plāno nodot citām personām (18.1.3.)		
	Informācija par turētājbanku (18.2.) Turētājbankas nosaukums un tās tiesību un pienākumu apraksts saistībā ar ieguldījumu plāna pārvaldi un uzskaiti (18.2.)		
	Informācija par ieguldījumu plāna zvērinātu revidentu (18.3.) Vārds, uzvārds un sertifikāta numurs vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības firma, reģistrācijas numurs un licences numurs (18.3.)		
Informācija par ieguldījumu plānu (13.4.)			
	Ieguldījumu plāna mērķa dalībnieka raksturojums (13.4.1.) Piemēram, dalībnieka vecums un kādai riska pakāpei dalībnieks (šajā vecumā) dod priekšroku		
	Ieguldījumu plāna raksturīgākās pazīmes (13.4.2.) Kas pamato ieguldījumu plāna piemērotību attiecīgajiem mērķa dalībniekiem (13.4.2.)		
	Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika (13.4.3./15.)		

i Norādot un raksturojot šajā punktā noteiktās ieguldījumu plāna svarīgākās iezīmes, līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai iezīmes, kas minētas dalībniekiem DPPD ar skaidrojumiem, tiktu iekļautas, respektīvi, skaidrotas arī prospektā. Pieļaujamas arī citas iezīmes, kas, pēc līdzekļu pārvaldītāja viedokļa, īpaši atšķir šo ieguldījumu plānu no jebkura cita un kas varētu sakrist ar mērķa dalībnieka izvēles kritērijiem.

1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis
		Finanšu instrumenti un valūtas , kuros tiek veikti ieguldījumi (15.)
		Katra ieguldījuma veida un valūtas maksimālais īpatsvars kopējos aktīvos, ieguldījumu veidi un mērķa apjoms kopējiem ieguldījumiem Latvijā (15.) Maksimāli pieļaujamo kapitāla vērtspapīru vai tiem pielīdzināmu finanšu instrumentu apmēra īpatsvaru aktīvos, kur ietver arī šī veida investīcijas ar ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību (15.1.1.) Maksimālo ieguldījuma apmēru katrā no alternatīvo ieguldījumu fondu veidiem, kuri norādīti kā dominējošie alternatīvo ieguldījumu fondu veidi Eiropas Komisijas 2012. gada 19. decembra Deleģētajā regulā (ES) Nr. 231/2013, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz atbrīvojumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, saistību īpatsvaru, pārskatāmību un uzraudzību (15.1.2.)
		Ieguldījumu ģeogrāfiskie reģioni un nozares (15.2.), ņemot vērā: • Veiktās investīcijas ar ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību (15.2.1.) • Iedalījumu ģeogrāfiskajos reģionos – Eiropas Ekonomikas zona, Eiropa, izņemot Eiropas Ekonomikas zonu, Āzija, Āfrika, Tuvie Austrumi, Ziemeļamerika, Dienvidamerika (15.2.2.) • Fondiem ģeogrāfiskos reģionus nosaka saskaņā ar fonda ieguldījumu portfeli esošo ieguldījumu izvietojumu. Attiecīgi finanšu instrumentiem tas ir reģions, kurā reģistrēts finanšu instrumenta emitents, nekustamajam īpašumam – reģions, kurā tas atrodas, noguldījumiem kredītiestādēs – reģions, kurā kredītiestāde reģistrēta (15.2.3.) • Ieguldījumu mērķa apjoms visos reģionos kopā nedrīkst pārsniegt 100 procentus no kopējiem ieguldījumiem (15.2.4.)
		Aizņēmumu darījumi (15.3.) Ja tādi paredzēti (15.3.) Skaidrojot specifiski šim plānam uz plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principus un kārtību, kā arī aizņēmumu izdarīšanas ierobežojumus (15.3.)
		Principi un kārtība, kādā slēdz darījumus ar plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu un darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī darījumu slēgšanas ierobežojumi (15.4.)



Lūdzam skatīt šī dokumenta sadaļu **PIELIKUMI**, kurā izklāstīti Latvijas Bankas ieteikumi informācijas atklāšanai.



Par aizņēmumu darījumiem prospektā līdzekļu pārvaldītājs atklāj informāciju tikai gadījumos, ja viņš pieļauj, ka realizēsies likviditātes risks un būs jāizmanto aizņēmumu darījumi likviditātes nodrošināšanai.

Teksta izstrādē var izmantot šādus kontroles jautājumus:

- Kādos gadījumos var tikt/tiek veikti aizņēmumu darījumi?
- Ar kādiem nosacījumiem (pie kāda likviditātes deficīta) izmantos aizņēmuma darījumus (izvērtējot darījuma izmaksas un iespējamus interešu konfliktus, izvēloties vispiemērotāko/visizdevīgāko darījuma partneri)?
- Vai aizņēmuma termiņš būs optimāls, vērtējot portfeli esošo finanšu instrumentu realizācijas iespējas?
- Vai aizņēmumi būs ar vai bez nodrošinājuma?
- Ar kādiem riskiem saistīti aizņēmumu darījumi?



Par principiem un kārtību līdzekļu pārvaldītājs atklāj informāciju, ja viņš plāno izmantot tos konkrētā ieguldījumu plānā.

Teksta izstrādē var izmantot šādus kontroles jautājumus:

- Kāds ir šo darījumu mērķis?
- Kādos gadījumos tos izmantos?
- Kādā apmērā izmantos (neatkārto likumā noteikto maksimālo apmēru, bet norāda konkrēti šim plānam saistošo apmēru) un šāda apmēra pamatojumu?
- Ar kādiem nosacījumiem izmantos repo darījumus (izvērtējot darījuma izmaksas un iespējamus interešu konfliktus, izvēloties vispiemērotāko/visizdevīgāko darījuma partneri)?
- Kādi ir šo darījumu ierobežojumi, pārdoto aktīvu izmantošanas un atpakaļpirkšanas nosacījumi?
- Kādi ir ar repo darījumiem saistītie riski?

1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis
		Informācija par ieguldījumu plāna ilgtspējas aspektiem (15.) Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulas (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām (15.)
		Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība (13.4.8.) Informācija par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas principiem, metodēm un kārtību (19.) Ieguldījumu plāna aktīvu vērtēšanas metodes un principi, ieskaitot (19.1.) likvīdo aktīvu vērtēšanu (19.1.1.); nelikvīdo aktīvu vērtēšanu (19.1.2.); atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanu (19.1.3.) Informācija par to, cik bieži un kādā veidā ziņas par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un līdzekļu daļas vērtību tiek nodotas atklātībā (19.2.) Kārtība, kādā ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti (19.3.)
		Cita informācija (15.) Par citām ieguldījumu plānu raksturojošām pazīmēm un ierobežojumiem (15.)
		Ieguldījumu politikas neievērošanas sekas un kārtība, kādā novērtē un sedz radušos zaudējumus (13.4.4.)



Atklājamā informācija ir balstīta uz SFDR 6. un 7. panta prasībām, kā arī attiecīgā gadījumā uz 8. un 9. panta prasībām. ai vienkāršotu informācijas atklāšanas ietvaru, līdzekļu pārvaldītājs var izmantot Latvijas Bankas mājaslapā publicēto [informatīvo materiālu](#).

Uz visiem ieguldījumu plāniem attiecināma atklājamā informācija:

- Informācija par risku integrēšanu lēmumu pieņemšanas procesā un līdzekļu pārvaldītāja vērtējums par šo risku ietekmi uz finanšu produktu atdevi vai līdzekļu pārvaldītāja paziņojums, ka ilgtspējas riski ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā netiek ņemti vērā, norādot iemeslus
- Līdzekļu pārvaldītāja paziņojums par to, ka tas ņem/ņem vērā būtiskāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, un atsauce uz to, ka informācija par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ir/būs pieejama periodiskajā ziņojumā

Uz SFDR 8. pantā noteiktajiem produktu sniedzējiem attiecināma atklājamā informācija:

- Informācija par vides vai sociālajiem mērķiem, kuru sasniegšanu līdzekļu pārvaldītājs veicina ar savu finanšu produktu, un par metodoloģiju, ar kuru tas vērtē, mēra un uzrauga attiecīgā vides vai sociālā mērķa sasniegšanas pakāpi

Uz SFDR 9. pantā noteiktajiem produktu sniedzējiem attiecināma atklājamā informācija:

- Ilgtspējīga ieguldījuma mērķa apraksts un metodoloģija, ko līdzekļu pārvaldītājs izmanto, lai novērtētu, izmērītu un uzraudzītu ilgtspējīga ieguldījuma mērķa sasniegšanas pakāpi, un informācija par to, kādus ilgtspējas rādītājus tas izmanto, lai izmērītu finanšu produkta vispārējo ar ilgtspēju saistīto ietekmi



Informācijas atklāšanas galvenie aspekti ir atzīmēti treknrakstā:

- a) **principi, metodes un kārtība:** apraksta secību, kontroles, atbildību, sniedz atbildi uz jautājumu, uz kādiem principiem balstīta metode;
- b) **likvidie aktīvi:** apraksta ieguldījumu plāna finanšu instrumentus, kas ir attiecināmi uz likvidajiem aktīviem;
- c) **nelikvidie aktīvi:** apraksta ieguldījumu plāna finanšu instrumentus, kas ir attiecināmi uz nelikvidajiem aktīviem;
- d) **atvasinātie finanšu instrumenti:** apraksta ieguldījumu plāna finanšu instrumentus, kas ir attiecināmi uz nelikvidajiem aktīviem, konkrētā ieguldījumu plāna pieļaujamo nelikvīdo aktīvu apmēru un riskus, kas ir saistīti ar nelikvidajiem aktīviem.

Minētā prasība izriet no Latvijas Bankas 2024. gada 21. oktobra noteikumiem Nr. 327 "[Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskatu noteikumi](#)"; šos noteikumus nav ieteicams pārrakstīt; līdzekļu pārvaldītājs var norādīt atsauci uz tiem.

Līdzekļu pārvaldītājs sniedz precīzas ziņas par "nodošanu atklātībā", norādot vietu, laiku un (ja nepieciešams) formātu.

1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis
	Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu pārvaldītājam, turētājbankai un trešajām personām, kā arī atlīdzības kopsavilkums (13.4.5.) Informācija par ieguldījumu plānu pārvaldi, līdzekļu pārvaldītājam un turētājbankai maksājamajām atlīdzībām un citiem maksājumiem trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, par to maksimālajiem apmēriem (procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības) un par to ieturēšanas kārtību (14.) Minēto informāciju sniedz šādā secībā: • maksājumu kopējais apmērs par ieguldījumu plāna pārvaldi, kurš ietver šo noteikumu 14.2., 14.3. un 14.4. apakšpunktā norādīto atlīdzību un maksājumus; (14.1.) • pastāvīgā un mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam (14.2.) • atlīdzība turētājbankai (14.3.) • atlīdzība trešajām personām, ja tā nav segta no šo noteikumu 14.2. un 14.3. apakšpunktā minētajiem maksājumiem, norādot, kāda veida maksājumi tie ir (14.4.)	
	Ieguldījumu plāna riski (13.4.6.) Galveno risku faktoru, kuri negatīvi ietekmē ieguldījumu plāna darbības rezultātus, raksturojums; riska faktoru, to ietekmes un pārvaldītāja rīcības riska faktoru mazināšanai skaidrojums (16.)	
	Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības (13.4.7.) Shēmas dalībnieku tiesību skaidrojums (17.), ieskaitot: • tiesības pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam (17.1.) • saņemt informāciju par ieguldījumu plānu, līdzekļu pārvaldītāju un turētājbanku (17.2.)	
	Informācija par nodokļiem un nodevām, ja tādi ir paredzēti (13.4.9.) Informācija par nodokļiem un nodevām, kas būtu jāmaksā no ieguldījumu plāna līdzekļiem, kā arī par ieguldījumu plāna dalībniekiem piemērojamiem nodokļu un nodevu maksājumiem un to veikšanas kārtību (20.)	
Citu informācija (22.) kas pēc līdzekļu pārvaldītāja viedokļa nepieciešama shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem		



Skat. šī dokumenta **PIELIKUMUS**, kurā izklāstīti Latvijas Bankas ieteikumi informācijas atspoguļošanai par atlīdzību veidiem



Šajā sadaļā līdzekļu pārvaldītājs atklāj informāciju:

1. Norādot riskus, kas negatīvi ietekmē ieguldījumu plāna darbības rezultātus;
 2. Raksturojot šos riskus, skaidrojot to izpausmi;
 3. Raksturojot ietekmi uz ieguldījumu plānu;
 4. Norādot konkrētu pārvaldītāja rīcību, kas vērsta uz riska ietekmes samazināšanu
 5. Atklājot informāciju, ja riska samazināšanas nolūkos pārvaldītājs nerīkojas un akceptē riska ietekmi, norādot uz iemesliem.
- Ja līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka jebkādu risku iestāšanās varbūtība ir augsta, bet ietekme ir iespējama nākotnē, viņš sniedz skaidrojumu par risku un to, kā rīkosies/nerīkosies, lai šo ietekmi mazinātu un kā notiks komunikācija ar dalībnieku par to, piemēram, sniedzot atskaiti ieguldījumu plāna ceturkšņa ziņojumā.
- Papildus jāņem vērā informācija, kas atklāta par riskiem pie aizņēmumiem, repo darījumiem un nelikvidajiem aktīviem.

PIELIKUMI

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika

i Līdzekļu pārvaldītājs sniedz atsauci uz Valsts fondēto pensiju likumā noteiktajiem ieguldījumu ierobežojumiem un to ievērošanu. Šeit iekļautais maksimālais īpatsvars izriet no Valsts fondēto pensiju likuma.

Līdzekļu pārvaldītājs aizpilda tikai tos laukus, kuri attiecas uz konkrētajā ieguldījumu plānā veiktajiem ieguldījumiem. Pozīcijas, uz kurām neattiecas, aizpilda, norādot "nav". Ja nepieciešams, sniedz papildu skaidrojumus par ieguldījumu politiku un ieguldījumu veidiem.

i Līdzekļu pārvaldītāja paredzētais minimālais līdz maksimālais īpatsvars ir tā ieguldījuma apmēra amplitūda, kuras ietvaros ir plānoti ieguldījumi attiecīgā ieguldījumu veida finanšu instrumentos. Paredzētajam diapazonam izmanto ~10–20 % novirzi/pielaidi no mērķa īpatsvara. Mainot paredzēto diapazonu (ailē "Līdzekļu pārvaldītāja paredzētais minimālais līdz maksimālais īpatsvars"), aktualizē prospektu, jo tā ir ieguldījumu stratēģijas maiņa. Norādīto maksimālo īpatsvaru izmanto maksājuma mainīgās daļas aprēķinam.

Ieguldījumu veidi un to maksimālais īpatsvars kopējos aktīvos

Nr.		Līdzekļu pārvaldītāja paredzētais minimālais – maksimālais īpatsvars (%)	Mērķa īpatsvars (%)
1	Kapitāla vērtspapīri vai tiem pielīdzināmi finanšu instrumenti (kapitāla vērtspapīri), t. sk.:	x	x
	ieguldījumi akcijās un tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos	x	x
	kapitāla vērtspapīri ar ieguldījumu fondu starpniecību	x	x
	ieguldījumi iespējkapitālā	x	x
	kapitāla vērtspapīri ar alternatīvo ieguldījumu fondu (arī privātā kapitāla) starpniecību	x	x
2	Parāda vērtspapīri un citi ieguldījumi, t. sk.:	x	x
	parāda vērtspapīri un tiem pielīdzināmie finanšu instrumenti	x	x
	parāda vērtspapīri ar ieguldījumu fondu starpniecību	x	x
	parāda vērtspapīri un citi ieguldījumi ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību	x	x
	noguldījumi kredītiestādēs		

i Mērķa īpatsvars ir prospektā paredzētais attiecīgā ieguldījumu veida apmērs procentos no ieguldījumu plāna aktīviem, uz kuru līdzekļu pārvaldītājs tiecas vai jau ir sasniegjis. Mērķa īpatsvara pārsniegšana (līdz plānotā maksimālā īpatsvara rādītājam) ir pieļaujama, ja iekļaujas minimālajā līdz maksimālajā diapazonā. Mērķa īpatsvars jāplāno tā, lai tas būtu realizējams un tiktu sasniegts. Norādīt mērķa īpatsvaru, kuram attiecīgie ieguldījumu veidi nekad neatbilst, nav lietderīgi. Kopējais mērķa īpatsvars ir 100%. Ja līdzekļu pārvaldītājs maina prospektā paredzēto mērķa īpatsvaru, prospekta grozījumi ir jāaskaidro ar Latvijas Banku. Mērķa īpatsvars netiek uzskatīts par ieguldīšanas noteikumu maiņu, tāpēc Valsts fondēto pensiju likuma 11. panta 4.1 punktā minētais trīs mēnešu prospekta grozījumu spēkā stāšanās nosacījums netiks piemērots.

i Līdzekļu pārvaldītājam ir jāsniedz detalizēts skaidrojums par attiecīgo fondu veidiem (stratēģijām).

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu pārvaldītājam, turētājbankai un trešajām personām

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms gadā, % no ieguldījumu plāna vidējās vērtības
KOPĀ:	VĒRTĪBA
Pastāvīgā atlīdzība:	Vērtība
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	Vērtība
Atlīdzība turētājbankai	Vērtība
Atlīdzība trešajām personām un citi maksājumi	Vērtība
Mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	Vērtība
Ar darījumiem saistītās izmaksas	Vērtība
Darbojoties kā gādīgs un rūpīgs saimnieks vienīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs, līdzekļu pārvaldītājs nodrošina šo izdevumu samērīgumu ar izvēlēto ieguldījumu veida vai finanšu instrumenta sagaidāmo ienesīgumu. Faktiskais trešo pušu izdevumu apmērs ir iekļauts līdzekļu pārvaldītāja ceturkšņa ziņojumā.	

i Līdzekļu pārvaldītājs un turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru, līdz ar to faktiskais pastāvīgās atlīdzības apmērs var būt mazāks par norādīto apmēru.
Maksimālo atlīdzības apmēru izsaka ar skaitli līdz 3 zīmēm aiz komata.

i Atlīdzība trešajām personām un citi maksājumi ir līdzekļu pārvaldītāja prognozētie izdevumi, kas ir saistīti ar ieguldījumu plāna pārvaldi. Piemēram: nodokļu un nodevu maksājumi; revidenta atlīdzība; ieguldījumu plāna LEI koda uzturēšana; maksas par dažādu izziņu saņemšanu revidenta vajadzībām u. c. Līdzekļu pārvaldītājs var uzņemties šo izmaksu segšanu no atlīdzības līdzekļu pārvaldītājam. Tādā gadījumā attiecīgo vērtību neuzrāda, bet zem tabulas pievieno skaidrojumu "Līdzekļu pārvaldītājs sedz atlīdzību trešajām personām no saviem līdzekļiem"

i Mainīgās atlīdzības apmērs Līdzekļu pārvaldītājam ir atkarīgs no tā, vai ieguldījumu plāna ienesīgums ir bijis augstāks par atskaites indeksa ienesīgumu. Mainīgās atlīdzības aprēķināšanas un uzskaites kārtību nosaka Ministru kabineta 2017. gada 19. decembra noteikumi Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana".

i Darījumu izmaksas ir izmaksas, kas ir saistītas ar ieguldījumu plāna ieguldījumu portfeli esoša aktīva iegādi vai atsavināšanu. Piemēram: brokeru komisijas; komisijas par operācijām ar ieguldījumu plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem; komisijas par vērtspapīru norēķinu veikšanu; komisijas par noguldījumu pārskaitījumiem; procentu maksājumi u. c.

Ieguldījuma valūtas un to maksimālais īpatsvars kopējos aktīvos

Nr.	Ieguldījumu valūtas	Maksimālais īpatsvars (%)
1.	Euro	
2.	ASV dolārs	
3.	Citas valūtas	

i Līdzekļu pārvaldītājs sniedz detalizētu informāciju par valūtām



Ieguldījumu ģeogrāfiskie reģioni un nozares



Norāda četras lielākās nozares, kurās veic ieguldījumus

Ģeogrāfiskais reģions	Ieguldījumu īpatsvars kopējos aktīvos (%)
Eiropas Ekonomikas zona	
Eiropa, izņemot Eiropas Ekonomikas zonu	
Āzija	
Āfrika	
Tuvie Austrumi	
Ziemeļamerika	
Dienvidamerika	



Ģeogrāfisko reģionu sarakstu ir iespējams papildināt, lai vienādotu tos ar prospektā un dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas dokumentā norādītajiem.

Ieguldījumi Latvijā

Mērķa īpatsvars ieguldījumiem Latvijā (%)	
Ieguldījumu veidi ieguldījumiem Latvijā	