

Pielikums Nr.1 pie Līguma par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP-7/2003.
Līgums noslēgts 19.05.2003.
Līguma darbības termiņš 31.12.2012.
Līgums saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju 09.05.2003.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu
ieguldījumu plāna

**AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi””
ieguldījumu plāns
“JŪRMALA”**

prospekts

Lēmums par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “AS “ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “JŪRMALA”” (turpmāk – “Plāns”) dibināšanu pieņemts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” (turpmāk – “Sabiedrība” un “Līdzekļu pārvaldītājs”) akcionāru pilnsapulcē 2003. gada 17. martā, protokols Nr.03-02. Prospekts ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” valdes sēdē 2003. gada 25.martā. Plāna prospekta grozījumi apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” valdes sēdē 2003. gada 11.novembrī, protokols Nr.03-07. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 9. decembrī. Ieguldījumu plāna prospekts jaunā redakcijā ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2006. gada 09.martā, protokols Nr. 06-01. un reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2006.gada 5. aprīlī. Ieguldījumu plāna pēdējie grozījumi ir apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2007. gada 24.septembrī, protokols Nr. 07-03. un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2007.gada 6.decembrī. Ieguldījumu plāna prospekta pēdējie grozījumi ir apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. gada 14.aprīlī, protokols Nr.01-08 un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 08.maijā. Ieguldījumu plāna prospekta pēdējie grozījumi ir apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. Gada 09.maijā, protokols Nr.05-08 un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 02.jūnijā. Ieguldījumu plāna prospekta pēdējie grozījumi ir apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. Gada 30.jūnijā, protokols Nr.06-08 un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 30.jūlijā. Ieguldījumu plāna prospekta pēdējie grozījumi ir apstiprināti AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hipo Fondi”” valdes sēdē 2008. Gada 17.oktobrī, protokols Nr.10-08 un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008.gada 28.novembrī.

Plāna Turētājbanka ir AS “Hansabanka”.

Šis dokuments ir pielikums 2003. gada 19.maijā noslēgtajam līgumam Nr.LP-7/2003, kas noslēgts līdz 2012. gada 31.decembrim (turpmāk – Līgums), starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi””. Līgumā ir veikti grozījumi 2003.gada

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI”” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

30.decembrī, 2005.gada 30.decembrī un 2006. gada 20. aprīlī, 2007.gada 17.decembrī, 2008.gada 26.maijā, 30.jūnijā, 11.augustā, 15.decembrī.

Prospektu, Plāna gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu informāciju par Plānu un Sabiedrību var saņemt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras filiālēs, AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” birojā (adrese: Doma laukums 4, Rīga, LV-1977, Latvija, tālrunis: 67774492, fakss: 67774496, internetā: www.supremafondi.lv), darba dienās no pulksten 9:00 līdz 17:00.

Pirms lēmuma pieņemšanas par šī ieguldījumu plāna izvēli, iepazīstieties ar šajā Prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo Prospektu un saglabājiet to kā galveno informācijas avotu par Plānu.

Prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet tekstam latviešu valodā ir noteicošais juridiskais spēks.

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

SATURS

1. PROSPEKTĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI UN LIETOTIE TERMINI	4
2. DARĪJUMU AR PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS	5
3. PLĀNA IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI	6
3.1. Darbības mērķis	6
3.2. Ieguldījumu politika	6
3.3. Ieguldījumu objekti un veidi	7
3.4. Ieguldījumu ierobežojumi	7
4. IEGULDĪJUMU RISKI	12
5. PLĀNA DALĪBNIEKA TIESĪBAS	13
5.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam	13
5.2. Tiesības saņemt informāciju	13
5.3. Dalībnieka tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu	13
6. PLĀNA PĀRVALDE	14
6.1. Sabiedrība	14
6.2. Turētājbanka	18
6.3. Plāna zvērinātu revidentu komercsabiedrība	21
6.4. Citi maksājumi	21
7. PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA	22
7.1. Plāna līdzekļu uzskaites principi	22
7.2. Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs	22
7.3. Vērtības noteikšana ieguldījumiem parāda vērtspapīros	22
7.4. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības noteikšana	23
7.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos vērtības noteikšana	23
7.6. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu	23
7.7. Darījumi ārvalstu valūtā	24
7.8. Plāna ienākumu atkārtotā ieguldīšana	24
8. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM	24
9. SABIEDRĪBAS PĀRVALDES INSTITŪCIJAS LOCEKĻU (AMATPERSONU) APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU	24

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

1. PROSPEKTĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI UN LIETOTIE TERMINI

Aģentūra – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

Amortizētā iegādes vērtība (*amortised cost*) – summa, kādā finanšu aktīvs vai finanšu saistības sākotnēji atzītas aktīvu un saistību pārskatā, no kuras atskaitīta atmaksātā pamatsumma, atskaitīta vai pieskaitīta amortizētā starpība starp attiecīgā finanšu instrumenta iegādes vērtību un tā vērtību termiņa beigās, kā arī atskaitīta šā instrumenta vērtības samazināšanās vai atgūšanas neiespējamības dēļ veiktā korekcija.

Baltijas valsts - Latvijas Republika, Lietuvas Republika vai Igaunijas Republika.

ESAOD - Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā.

EEZ valsts - Eiropas ekonomiskās zonas valstis.

ES – Eiropas Savienība.

Ieguldījuma objekts – vērtspapīri un citi finanšu instrumenti, kurus saskaņā ar Likumu, Noteikumiem un Prospektu Sabiedrība ir tiesīga iegādāties par Plāna līdzekļiem.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Likums – Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums un citi valsts fondēto pensiju shēmas un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību regulējošie normatīvie akti.

Līgums – starp Aģentūru un Sabiedrību savstarpēji noslēgtais līgums par Shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

LR – Latvijas Republika.

LVL – Latvijas lati.

Noteikumi – normatīvie akti, kas nosaka Shēmas līdzekļu ieguldīšanas noteikumus.

Patiesā vērtība – naudas summa, pret kuru aktīvu objekts var tikt apmainīts vai ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

Plāna dalībnieks – persona, kura ir Shēmas dalībnieks un kura ir izvēlējusies šo Plānu.

Plāna daļa – Plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota Plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Plāna daļa nav vērtspapīrs.

Plāna līdzekļi – Shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar Plānu šķirti no Sabiedrības citiem aktīviem, pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem un citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošajiem līdzekļiem.

Plāns – sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek Shēmas līdzekļu ieguldīšana, šajā Prospektā – ieguldījumu plāns “AS “ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “JŪRMALA””.

Prospekts – šī Plāna prospekts.

Sabiedrība, Līdzekļu pārvaldītājs – akciju sabiedrība “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi””.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

Sabiedrības amatpersonas - sabiedrības valdes locekļi, ieguldījumu fondu un plānu pārvaldnieki, direktori rīkotāji un viņu vietnieki, kā arī citas personas, kuras ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz Plāna līdzekļiem vai rīkotie ar to Sabiedrības vārdā.

Sabiedrības ieinteresētās personas – Sabiedrības padomes locekļi, amatpersonas, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Sabiedrības balsstiesīgo akciju, kā arī visu šeit nosaukto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni.

Shēma – Valsts fondēto pensiju shēma.

Turētājbanka – banka, kura glabā Plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, darījumus ar Plāna līdzekļiem un citus Turētājbankas līgumā, LR normatīvajos aktos un Prospektā noteiktos pienākumus, šajā Prospektā – AS “Hansabanka”.

2. DARĪJUMU AR PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

**MAKSIMĀLIE IKGADĒJIE MAKSĀJUMI PAR PLĀNA PĀRVALDI (GADA
PROCENTOS NO PLĀNA AKTĪVU VIDĒJĀS VĒRTĪBAS) = 1.38%***

**ATLĪDZĪBAS LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJAM, TURĒTĀJBANKAI UN TREŠAJĀM
PERSONĀM, KURĀM ATLĪDZĪBA TIEK MAKSĀTA NO PLĀNA LĪDZEKĻIEM**

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms (gada procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	1.00%
Atlīdzība Turētājbankai	0.18%
Izmaksas, kas saistītas ar ieguldījumu plāna darbību (brokeru komisijas, komisijas par operācijām ar Plāna norēķinu un vērtspapīru kontiem, Plāna zvērināts revidents, utt) **	0.20%

* Šajā tabulā ir sniegti maksimālie izmaksu apmēri, kas sedzami no Ieguldījumu plāna līdzekļiem. Faktiskie atlīdzības apjomi var būt mazāki nekā šeit uzrādītie.

** Gadījumā, ja faktiskas izmaksas ir lielākas par šajā punktā norādīto maksimālo atlīdzības apjomu, starpību starp faktiskām izmaksām un šajā punktā norādīto maksimālo apjomu segs Sabiedrība.

Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem Shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam jāsedz, piedaloties šajā Plānā. Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta 6.sadaļā “PLĀNA PĀRVALDE”, kā arī 7.sadaļā “PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA”.

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

3. PLĀNA IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

3.1. Darbības mērķis

Plāns īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku, ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie pēc iespējas zemākās riska pakāpes. Plāna investīciju ilgtermiņa mērķis ir pensiju kapitāla saglabāšana un ienesīguma nodrošināšana, kas ir lielāks par ilgtermiņa latu depozītu likmēm.

3.2. Ieguldījumu politika

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti saskaņā ar Likumu, Līgumu un šo Prospektu.

Plānā saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās), noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos.

Šāda ieguldījumu politika ilgtermiņā nodrošina stabilu ienesīguma līmeni un ir vairāk piemērota vecākiem cilvēkiem, kuru galvenais mērķis ir pensiju līdzekļu saglabāšana.

Ieguldījumi tādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kas veic ieguldījumus tikai parāda vērtspapīros, banku noguldījumos un atvasinātos līgumos, tiks pielīdzināti ieguldījumiem parāda vērtspapīros. Savukārt ieguldījumi tādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, tiks pielīdzināti ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu fondiem ir vairākas pozitīvas iezīmes salīdzinot ar tiešiem ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros:

- lielāka ieguldīto līdzekļu diversifikācija;
- mazāks ieguldījumu vērtības svārstīgums;
- pasaules vadošo līdzekļu pārvaldītāju pieredzes izmantošanas iespējas.

Tāpēc ir paredzēta aktīva Plāna līdzekļu ieguldīšana ārvalstu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās.

Plāna aktīvi netiks ieguldīti kapitāla vērtspapīros un ieguldījumos fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Plāna ieguldījumu politika neparedz noteiktus līdzekļu izvietojuma proporcijas pa ģeogrāfiskiem reģioniem, tomēr uzsvāru tiks likts uz ieguldījumiem Eiropas ekonomiskās zonas valstīs (turpmāk - EEZ valsts), ASV un Latvijā.

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti gan ilgtermiņa, gan īstermiņa parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs.

Ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētajā tautsaimniecības nozarē.

Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, lai nodrošinātos pret noteiktu ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās;
- 2) valsts, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros;
- 3) komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 4) noguldījumos kredītiestādēs;
- 5) atvasinātos finanšu instrumentos.

Izvēloties Plāna ieguldījumu portfeļa struktūru Līdzekļu pārvaldītājs arī ņems vērā situāciju Latvijas un ārvalstu finanšu tirgos un dažādu aktīvu veidu salīdzinošās vērtības un šo vērtību izmaiņu prognozes.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

Pārvaldot Plāna līdzekļus Līdzekļu pārvaldītājs ievēro sekojošus vispārējus ieguldījumu ierobežojumus:

Instruments	Īpatsvars kopējos Plāna līdzekļu aktīvos
Terminnoguldījumi	0% - 80%
Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri, kā arī tādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus tikai minētajos vērtspapīros	0% - 80%
Komercsabiedrību emitētie parāda vērtspapīri, kā arī tādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus minētajos vērtspapīros	0% – 80%
Kapitāla vērtspapīri un tādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus kapitāla vērtspapīros	0 %

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

3.4.1. Ieguldījumi valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju vērtspapīros

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja šos vērtspapīrus ir emitējusi vai garantējusi:

- 1) Latvija, cita Eiropas Savienības dalībvalsts vai EEZ valsts;
- 2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā (turpmāk - ESAOD investīciju kategorijas valsts);
- 3) Starptautiska finanšu institūcija, kuras locekle ir viena vai vairākas Eiropas Savienības vai EEZ valstis.

Ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 35% no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt sešus mēnešus pēc pirmās veiktās iemaksas Plānā, ja Plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 100,000 latu. Minēto ierobežojumu drīkst arī pārsniegt, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru vērtība atsevišķi nepārsniedz 20% no Plāna aktīviem.

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros, ja:

- 1) vērtspapīrus ir emitējusi vai garantējusi pašvaldība, kas atrodas Latvijā, citā Eiropas Savienības valstī, EEZ valstī vai ESAOD investīciju kategorijas valstī;
- 2) vērtspapīri atbilst šā Prospekta prasībām par iekļaušanu fondu biržu oficiālajos sarakstos, kas ir izvirzītas komercsabiedrību finanšu instrumentiem un kas ir aprakstītas šī sadaļas 3.4.2.punktā.

Ieguldījumu kopsumma vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5% no Plāna aktīviem.

3.4.2. Ieguldījumi komercsabiedrību vērtspapīros

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja šie vērtspapīri:

- 1) ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības valstī, EEZ valstī vai ESAOD valstī reģistrētas fondu biržas, kura ir arī Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle, oficiālajā sarakstā (tālāk šajā sadaļā ES, EEZ vai ESAOD biržas oficiālajā sarakstā)
- 2) nav iekļauti fondu biržu oficiālajos sarakstos, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīru iekļaušana, Eiropas Savienības vai EEZ vai ESAOD biržas oficiālajā sarakstā notiks gada laikā no dienas, kad ir sākta parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros netiks veikti.

Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

3.4.3. Noguldījumi kredītiestādēs

Plāna līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Eiropas Savienības valstī vai EEZ valstī.

Noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem. Noguldījumu kopējais apjoms kredītiestādēs nedrīkst pārsniegt 80% no Plāna aktīviem. Šie ierobežojumi neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

3.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondos

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ieguldījumu fondos, ja:

- 1) ieguldījumu fonda līdzekļi nevar tikt investēti kapitāla vērtspapīros;
- 2) ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā, citā Eiropas Savienības valstī vai EEZ valstī;
- 3) fondam ir pienākums pēc ieguldītāja pieprasījuma atpirkt attiecīgā ieguldījumu fonda daļas.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nepārsniegs 5% no Plāna aktīviem un 10% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldot Plāna līdzekļus ārvalstu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, Plāna līdzekļi galvenokārt tiks ieguldīti ieguldījumu fondos, kurus pārvalda sekojošie līdzekļu pārvaldītāji:

- Fidelity Investments,
- Merrill Lynch Investment Managers,
- J.P. Morgan Fleming,
- Invesco GT,
- HSBC,
- Credit Suisse,
- Goldman Sachs,
- State Street Global Advisors,
- Morgan Stanley,
- EVLI,
- Lannebo,
- HQ,
- Banco.

Plāna līdzekļi var tikt investēti arī ieguldījumu fondos, kurus pārvalda citi, šajā prospektā neminēties, līdzekļu pārvaldītāji, ja tādi ieguldījumi nav pretrunā ar likumdošanas un normatīviem aktiem un šo Prospektu.

Ieguldījumi fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus tikai parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs, ieguldījumu politikas izpratnē tiek pielīdzināti tiešajiem ieguldījumiem parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs, bet ieguldījumi fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumu kapitāla vērtspapīros, tiek pielīdzināti tiešajiem ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

3.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, ievērojot šādus nosacījumus:

- 1) Šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai EEZ valstī reģistrētas fondu biržas (regulēta tirgus) oficiālajā sarakstā vai arī iekļauti Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas tādas fondu biržas (regulēta tirgus) oficiālajā sarakstā, kura ir arī Starptautiskās fondu biržas federācijas pilntiesīga locekle; vai
- 2) ja atvasinātajā finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā Eiropas Savienības valstī vai EEZ valstī.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai tāpēc, lai nodrošinātos pret noteiktu ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam.

3.4.6. Noteikumi ieguldījumiem ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros

Līdzekļu pārvaldītājs var ieguldīt līdz 30% no Ieguldījumu plāna aktīviem ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaskaņotās valūtās. Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi eiro netiek uzskatīti par ieguldījumiem ar fondētā pensijas kapitāla izmaksas valūtu nesaskaņotās valūtās

3.4.7. Uz Ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumus uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina ar nolūku nodrošināt Ieguldījumu plāna dalībnieku interešu aizsardzību. Piemēram, ja Aģentūra iesniedz rīkojumu par ievērojama daudzuma Ieguldījumu plāna daļu dzēšanu, kā rezultātā varētu būt jāveic ieguldījumu pirmstermiņa pārdošana un varētu samazināties Ieguldījumu plāna darbības efektivitāte.

Lēmumu par aizņēmumu uz Ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina veikšanu pieņem Plāna pārvaldnieks saskaņā ar Prospektu un Līdzekļu pārvaldītāja valdes lēmumiem.

Aizņēmumi var tikt ņemti uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 10% no Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības.

3.4.8. Citi Shēmas līdzekļu ieguldījumu ierobežojumi un nosacījumi

Ar Sabiedrības koncernā esošo komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros ieguldījumus drīkst veikt tikai ar fondu biržas starpniecību un ieguldījumi šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 2% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi ar Līdzekļu pārvaldītāju koncernā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 5% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma vienas komercsabiedrības vai viena koncerna komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10% no Plāna aktīviem.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

Noguldījumi vienā kredītiestādē un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes parāda un kapitāla vērtspapīros un atvasinātajos līgumos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15% no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.

Plāna pārvaldnieks daļu no Plāna līdzekļiem var turēt Plāna norēķinu kontā Turētājbankā, lai nodrošinātu Plāna līdzekļu likviditāti.

Ārkārtēju tirgus vai ekonomisko situāciju gadījumos Plāna pārvaldnieks var īslaicīgi turēt līdz pat 100% no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā (Plāna norēķinu kontā Turētājbankā) un noguldījumos kredītiestādēs.

Lai nodrošinātu likviditāti, Plāna pārvaldnieks var veikt aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumus.

Plāna līdzekļus nedrīkst ieguldīt nekustamajā īpašumā, piešķirt aizdevumus, kā arī ieguldīt Sabiedrības emitētajos vērtspapīros un Sabiedrības pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos.

Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumus ar Plāna līdzekļiem saskaņā ar Likumu, Līgumu, Noteikumiem un šo Prospektu.

Līdzekļu pārvaldītājam nav tiesību uzņemties saistības uz Plāna līdzekļu rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz Plānu. Līdzekļu pārvaldītājs nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar Plāna līdzekļiem. Prasījumi pret Līdzekļu pārvaldītāju un Plāna līdzekļiem ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.

Ieguldījumu portfeļa ieguldījumu atbilstība šī Prospekta noteikumiem un ierobežojumu ievērošanas kontrole tiek veikta pamatojoties uz Plāna līdzekļu vērtību, kas noteikta saskaņā ar šī Prospekta 7. sadaļu **PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA**.

3.4.9. Ieguldījumu objektu izvēle

Ieguldījumu objektu izvēle notiek saskaņā ar šajā Prospektā noteiktajiem Plāna ieguldījumu politikas un ieguldījumu ierobežojumu principiem, kā arī ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus.

Ar Plāna līdzekļiem rīkojas, pieņem lēmumus un izdod rīkojumus Līdzekļu pārvaldītāja valdes iecelta Plāna Investīciju komiteja, kas veic Plāna pārvaldnieka funkcijas, ievērojot Prospekta nosacījumus, Līdzekļu pārvaldītāja valdes lēmumus, Plāna ieguldījumu politiku un kārtībā, kādā to paredz LR spēkā esošie tiesību akti.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

4. IEGULDĪJUMU RISKI

Pamatrisks - Plāna dalībniekiem skaidri jāapzinās, ka ieguldījumi finanšu instrumentos, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē valsts fondētās pensijas kapitāla vērtību.

Likviditātes risks – risks, kas saistīts ar reālajām iespējām noteiktā laika posmā realizēt kādu no pārvaldāmajiem aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Likviditātes risks tiek samazināts turot daļu Plāna līdzekļu norēķinu kontā, kā arī ieguldot daļu Plāna līdzekļu īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi. Lai samazinātu risku, Līdzekļu pārvaldītājs izmantos aizņēmumus, kā arī pārdošanas ar atpirkšanu darījumus.

Darījumu partnera kredītrisks – risks, ka darījuma partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Plānu. Darījumu partnera risks tiek samazināts veicot darījuma partnera kredītriska analīzi pirms darījuma veikšanas.

Emitenta kredītrisks - saistīts ar emitentu iespējām nepildīt savas saistības. Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot pienācīgu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālam stāvoklim ieguldījumu laikā.

Informācijas risks - patiesas vērtspapīru tirgus informācijas, kura atspoguļo emitenta un kredītiestādes reālo situāciju, nepieejamība vai trūkums.

Valūtas risks – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Plāna aktīvu vērtība var vai nu palielināties vai samazināties. Valūtas risks tiek samazināts slēdzot atbilstošus atvasinātus līgumus.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo finanšu instrumentu cenas samazinās, un otrādi. Risks tiek ierobežots ieguldot noteiktu Plāna līdzekļu daļu instrumentos, kas tiek turēti līdz dzēšanai vai termiņa beigām un novērtēti pēc amortizācijas metodes.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), juridiskais, valsts regulācijas riski un tamlīdzīgi.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu 4. sadaļā minētos riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem. Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka negarantē ieguldījumu Plāna daļas vērtības pieaugumu vai saglabāšanu.

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

5. PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS

5.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam

Ieguldījumu plāna dalībnieks ir tiesīgs, iesniedzot Aģentūrā attiecīgu iesniegumu, pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam. Ieguldījumu plāna vai līdzekļu pārvaldītāja maiņa notiek Likumā paredzētajā kārtībā.

5.2. Tiesības saņemt informāciju

Ieguldījumu plāna dalībniekam ir tiesības Likumā noteiktajā kārtībā saņemt no Aģentūras informāciju par Ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju. Citas plāna dalībnieku tiesības nosaka Likums un šis Prospekts.

5.3. Dalībnieka tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu

Fondēto pensiju shēmas dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties:

1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai

2) 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 nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām".

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

6. PLĀNA PĀRVALDE

6.1. Sabiedrība

6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un tās izpildinstitūcijas atrašanās vieta

Akciju sabiedrība “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi””. Sabiedrības juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta ir Doma Laukums 4, Rīga, LV-1977.

Sabiedrība ir akciju sabiedrība.

6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība tika dibināta kā akciju sabiedrība 1998. gada 23. jūlijā un reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru 000340304.

Sabiedrības vienotais reģistrācijas numurs ir 40003403040.

Licence ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai izsniegta 2003.gada 31.janvārī un pārreģistrēta 2004. gada 30. decembrī.

6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Sabiedrības dibināšanas kapitāla apjoms ir LVL 125,000. Sabiedrības apmaksātais un reģistrētais pamatkapitāls ir LVL 340,000.

6.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

Padome

Padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, kas šī Prospekta apstiprināšanas brīdī sastāv no trīs locekļiem. Padomes darbojas saskaņā ar LR tiesību aktiem un Sabiedrības statūtiem.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

- Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Sabiedrības valdes pārskatu par Sabiedrības, t.sk. ieguldījumu plānu stāvokli;
- Padomei ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības, t.sk. ieguldījumu plānu, reģistrus un dokumentus, vērtspapīrus un citu mantu;
- Padome var šo pārbaudi uzticēt kādam no saviem locekļiem vai uzdot atsevišķu jautājumu noskaidrošanu pieaicinātam lietpratējam.
- Padome reizi ceturksnī no valdes saņem un apstiprina atskaiti par Sabiedrības darbības rezultātiem.

Padomes priekšsēdētājs

Rolands Paņko, Latvijas pilsonis (personas kods (271165-10505)

Izglītība: augstākā, inženieris organizators, inženieris elektromehāniķis.

Profesionālā biogrāfija: VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” - kredītresursu un aizdevumu departamenta direktora vietnieks (1993-1994), vērtspapīru departamenta direktors (1994-1996), Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks (pirmais viceprezidents) (1996. - šobrīd).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj-sabiedrībās: nav.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes locekļu pienākumus.

Padomes loceklis

Andris Riekstiņš, Latvijas pilsonis (personas kods 160160-12978).

Izglītība: augstākā, inženieris.

Profesionālā biogrāfija: VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” – Iekšējā audita daļas vadītājs (1997-2007), Valdes loceklis (2007.-šobrīd).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes locekļu pienākumus.

Padomes loceklis

Jēkabs Krieviņš, Latvijas pilsonis (personas kods 310369-10041).

Izglītība: augstākā, ekonomikas zinātņu bakalaurs.

Profesionālā biogrāfija: VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” - Vidzemes reģiona vadītājs (1997-1998), Filiāļu vadības vienības vadītājs (1998-2002), Kredītdirektors (2002-2007), Valdes loceklis (1998 – šobrīd); SIA „Hipolīzings” – valdes loceklis (2003-2007).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes locekļu pienākumus.

Valde

Valde ir Sabiedrības izpildinstitūcija, kas pārvalda Sabiedrības mantu un rīkojas ar tās kapitāliem atbilstoši likumu un statūtu noteikumiem un akcionāru pilnsapulču norādījumiem.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

- Valde pārzina un vada visas Plāna lietas. Tā atbild par Plāna pārvaldi, kā arī likumam atbilstošu grāmatvedību;
- Valde pārvalda Sabiedrības un Plāna mantu un rīkojas ar to kapitāliem. Pārvaldot Plāna mantu Valdei ir jārīkojas vienīgi saskaņā ar šī Prospekta noteikumiem;
- Valde ieceļ Plāna pārvaldnieku;
- Valde apstiprina Plāna gada ceturkšņa un gada pārskatus.

Valdes priekšsēdētājs

Vārds, uzvārds, Normunds Šuksts, Latvijas pilsonis (pers.k. 250573-10124).

Izglītība: augstākā ekonomiskā, kvalifikācija - starptautisko ekonomisko attiecību maģistrs.

Profesionālā biogrāfija: AKB “Dinastija” valūtas dīleris (1994-1996), VA/S “Hipotēku banka” ekonomists (1996), Valūtas darījumu departamenta vadītājs (1996-2000), Finanšu tirgus darījumu departamenta vadītājs (2000-šobrīd), A/S “Latvijas Centrālais depozitārijs” padomes loceklis (2001-2002), Lektors Banku Augstskolā (2006-šobrīd).

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

Ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes locekļu pienākumus.

Valdes locekle

Marina Baranovska, Latvijas pilsoņe, (pers.k.030979-11509)

Izglītība: augstākā ekonomiskā, kvalifikācija – uzņēmējdarbības vadītājs; uzņēmējdarbības maģistrs

Profesionālā biogrāfija: SIA “Finanšu Apdrošināšanas Aģentūra “Baltikums”” reklāmas nodaļas speciāliste (2001-2001); AS „Pirmais atklātais pensiju fonds” galvenā grāmatvede, valdes locekle (2001-2007); IPAS “Baltikums Asset Management” galvenā grāmatvede, valdes priekšsēdētāja (2003-2008), AS „IPS „Hipo fondi”” - galvenā grāmatvede, valdes locekle (šobrīd).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmēj sabiedrībās: nav.

6.1.5. Informācija par Ieguldījumu plāna pārvaldnieku

Sabiedrības valde ieceļ katram ieguldījumu plānam Plāna investīciju komiteju vismaz trīs locekļu sastāvā, kura rīkojas ar pārvaldāmā Ieguldījumu plāna mantu un atbild par Ieguldījumu plāna darbību saskaņā ar LR likumdošanas normām, šo Prospektu un Sabiedrības statūtiem, kā arī veic visus Prospektā, LR tiesību Sabiedrības statūtos aktos paredzētos Ieguldījumu plāna pārvaldnieka pienākumus.

Investīciju komitejas locekļi var būt tikai vienas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbinieki.

Investīciju komiteja:

- Izstrādā un apstiprina pensiju plāna ieguldījumu stratēģijas tuvākai un tālākai nākotnei;
- Nosaka investīciju politikas virzienus, tai ir tiesības brīvi rīkoties ar Plāna līdzekļiem – izvēlēties sadalījumu pa vērtspapīru veidiem un ģeogrāfiskiem reģioniem, noteikt ieguldījumu objektus un ieguldījumu termiņus, izmantojot finanšu instrumentus risku samazināšanai utt. – tiktāl, cik tiek ievērotas Likumā un Prospektā noteiktās prasības.
- novērtē informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai tikuši izvietoti Plāna līdzekļi.

Lēmumus par augstāk minēto informāciju Investīciju komiteja pieņem investīciju komitejas sēdēs, kas tiek sasauktas pēc nepieciešamības. Investīciju komiteja ir lemttiesīga, ja tās sēdē piedalās vismaz 2 (divi) no tās locekļiem. Investīciju komiteja lēmumus pieņem, ja par to nobalso vismaz 2 (divi) no Investīciju komitejas locekļiem. Lēmumi tiek sastādīti rakstveidā, investīcijas komitejas protokola veidā, un tos paraksta visi sēdē klātesošie Investīciju komitejas locekļi.

Apstiprinātās stratēģijas un ieguldījumu politikas ietvaros katram Investīciju komitejas loceklim atsevišķi ir tiesības pieņemt lēmumus par ieguldījumu veikšanu ar plāna līdzekļiem un parakstīt atbilstošus rīkojumus un darījumu apstipriņošanas dokumentus.

Ja Investīciju komitejas locekļi dod rīkojumus veikt darbības ar plāna līdzekļiem, kas ir pretrunā ar LR likumdošanu, šo Prospektu vai turētājbankas līgumu, Turētājbanka rīkojumu neizpilda.

Investīciju komitejas sastāvā ir iecelti: **Normunds Šuksts, Kārlis Purgailis un Sandis Kapitonovs.**

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

6.1.6. Informācija par Līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem

Līdzekļu pārvaldītāja akcionāri ir:

Nosaukums, reģistrācijas numurs, juridiskā adrese	Akciju skaits	Īpatsvars Līdzekļu pārvaldītāja kapitālā
SIA „Biznesa Sistēmas”, reģ. Nr. 40003864316, Elizabetes iela 33-10, Rīga, LV-1010	27 200	8%
SIA „NKK”, reģ. Nr. 40003750550, Ganu iela 4-37, Rīga, LV-1010	30 600	9%
SIA „Riska investīciju sabiedrība”, reģ. Nr. 40003952445, Doma laukums 4, Rīga, LV-1977	282 200	83%

6.1.7. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums

Patenti, licences un speciālas atļaujas

Sabiedrībai 2003.gada 31.janvārī tika izsniegta licence ieguldījumu sabiedrības darbībai. Licence tika pārreģistrēta 2004. gada 30. decembrī.

Sabiedrībai 2003.gada 14.martā tika izsniegta licence valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai.

Nekustamais īpašums un citi pamatlīdzekļi

Uz Prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrībai nekustamais īpašums, kā arī pamatlīdzekļi nepieder.

Īpašuma ieķīlājumi un galvojumi par citu personu saistībām

Uz Prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība nav veikusi sava īpašuma ieķīlājumus un galvojumus par citu personu saistībām, kā arī tai nav citu apgrūtinājumu, kas attiecas uz Sabiedrības darbību un var ietekmēt Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Prasības, tiesu procesi un izpildraksti

Uz Prospekta apstiprināšanas brīdi pret Sabiedrību nav iesniegtas prasības, uzsākti tiesu procesi un iesniegti izpildraksti, kā arī nav piemērotas civiltiesiskās un ekonomiskās sankcijas.

6.1.8. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms un maksāšanas kārtība

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem maksimālo atlīdzību 1.00% (viens procents) gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam gultas uz Plānu un tā ir jānomaksā no Plāna līdzekļiem.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms tiek iekļauts Plāna līdzekļu vērtības aprēķinā katru darba dienu.

Aprēķinot Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjomu tekošajā dienā, Līdzekļu pārvaldītājs pieņem, ka Plāna pārskata gads ietver 365 dienas;

$$LPA_t = ((PAV_t * L) / 365) * X$$

LPA_t – Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms aprēķina dienā
PAV_t – Plāna līdzekļu vērtība tekošajā dienā

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

- L – Līdzekļu pārvaldītājam maksājama atlīdzības likme (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)
X – kalendāro dienu skaits no pēdējās aprēķina dienas

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt 1.00% (viens procenti) gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Līdzekļu pārvaldītājam maksājamā atlīdzība tiek uzkrāta un izmaksāta vienu reizi mēnesī, bet ne vēlāk kā piecpadsmit darba dienu laikā pēc kārtējā kalendāra mēneša beigām. Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms par mēnesi tiek aprēķināts, summējot Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjomu par katru aprēķina dienu:

$$LPA_k = \sum_{t=1}^n LPA_t$$

- LPA_k – Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi
LPA_t – Līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apjoms aprēķina dienā
n – aprēķinu dienu skaits

Dienā, kad notiek atlīdzības izmaksa, aprēķinātā atlīdzības summa tiek samazināta par izmaksāto atlīdzības summu.

6.1.9. Informācija par citiem Līdzekļu pārvaldītāja nodibinātiem ieguldījumu plāniem

Šī Prospekta apstiprināšanas brīdī Līdzekļu pārvaldītājs piedāvā sekojošus ieguldījumu plānus:

- AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “RIVJERA”

AS “ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “RIVJERA” īsteno sabalansētu ieguldījumu politiku, ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie vidējās riska pakāpes. Plāna investīciju īstermiņa mērķis ir panākt kapitāla pieaugumu, kas ir lielāks par vidējo pasaules attīstīto valstu akciju tirgu ienesīgumu. Plāna investīciju ilgtermiņa mērķis ir panākt ienesīgumu, kas ir lielāks par ilgtermiņa latu depozītu likmēm. Saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās) ar investīciju pakāpes kredītreitingu, noguldījumos kredītiestādēs ar investīciju pakāpes kredītreitingu, ieguldījumu apliecībās, kapitāla vērtspapīros.

- AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “SAFARI”

AS “ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “SAFARI” īsteno sabalansētu ieguldījumu politiku, ar mērķi nodrošināt Shēmas dalībniekiem stabilu ieguldījumu vērtības pieaugumu pie vidējās riska pakāpes. Plāna investīciju īstermiņa mērķis ir panākt kapitāla pieaugumu, kas ir lielāks par vidējo jaunattīstības valstu akciju tirgu ienesīgumu. Plāna investīciju ilgtermiņa mērķis ir panākt ienesīgumu, kas ir lielāks par ilgtermiņa latu depozītu likmēm. Saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās) ar investīciju pakāpes kredītreitingu, noguldījumos kredītiestādēs ar investīciju pakāpes kredītreitingu, ieguldījumu apliecībās, kapitāla vērtspapīros.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Ieguldījumu plāna turētājbankas nosaukums: AS “Hansabanka”

Bankas juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048. Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar Turētājbankas juridisko adresi.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

6.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

AS “Hansabanka” reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992.gada 14.maijā Turētājbankas vienotais reģistrācijas numurs: 40003074764.

6.2.3. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas

Līdzekļu pārvaldītājs noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Plāna līdzekļu glabāšanu un Ieguldījumu plāna kontu apkalpošanu.

Tiesības

Turētājbanka rīkojas neatkarīgi no Līdzekļu pārvaldītāja un vienīgi Plāna dalībnieku interesēs, ja tās nav pretrunā ar Prospektu, LR tiesību aktiem un Komisijas noteikumiem.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu.

Pienākumi

Turētājbanka Plāna līdzekļus tur šķirti no Līdzekļu pārvaldītāja, citu tās pārvaldē esošo ieguldījumu plānu, ieguldījumu fondu un Turētājbankas mantas saskaņā ar LR tiesību aktiem un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai darījumi ar Plāna līdzekļiem notiktu saskaņā ar Prospektu un LR tiesību aktiem.

Turētājbanka seko, lai Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Prospektu, LR tiesību aktiem un Komisijas noteikumiem.

Turētājbanka izpilda Līdzekļu pārvaldītāja vai Līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar LR tiesību aktiem, Komisijas noteikumiem, Prospektu un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai pienācīgi tiktu veikti darījumi ar Plāna mantu noteiktie maksājumi.

Turētājbanka nekavējoties, ne vēlāk kā nākamajā darba dienā, rakstiski ziņo Aģentūrai, Komisijai un Līdzekļu pārvaldītāja padomei par Turētājbankai zināmo Līdzekļu pārvaldītāja rīcību, ar kuru pārkāptas LR tiesību aktu prasības Shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai kas ir pretrunā ar noslēgtā Turētājbankas līguma nosacījumiem.

Turētājbanka sadarbojas ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, un pēc Aģentūras pieprasījuma sniedz izrakstus no Līdzekļu pārvaldītāja kontiem saistībā ar shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

Turētājbanka Aģentūras ieceltiem zvērinātiem revidentiem padara pieejamus visus tās rīcībā esošos dokumentus par shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

Turētājbanka gadījumā, ja Komisija ir anulējusi Līdzekļu pārvaldītāja licenci ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbībai vai arī licenci shēmas līdzekļu pārvaldīšanai, izpilda Aģentūras rīkojumu par Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo shēmas līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

No licences anulēšanas dienas līdz dienai, kad Aģentūra ir nodevusi līdzekļus citam pārvaldītājam, Turētājbanka veic līdzekļu pārvaldīšanas pienākumu.

Atbildība

Turētājbanka pilnā apmērā apņemas atlīdzināt Līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi Likumu vai Līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst Prospekta noteikumiem, LR tiesību aktu nosacījumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par šo nosacījumu pārkāpumu, Turētājbanka un Līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgas par Plānam nodarītajiem zaudējumiem, izņemot gadījumus, ja Turētājbanka izpilda Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, pamatojoties uz Līdzekļu pārvaldītāja sniegto informāciju, kas izrādījusies nepatiesa vai nepilnīga, kā arī par zaudējumiem, kas radušies, Turētājbankai izpildot Līdzekļu pārvaldītāja dotos rīkojumus, ja tie atbilst Likumam, Turētājbankas līgumam un Ieguldījumu plāna prospekta noteikumiem.

Turētājbankas daļēja pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Turētājbanku no LR tiesību aktos un turētājbankas līgumā paredzētās atbildības.

Turētājbanka nav atbildīga par Likumā vai Ieguldījumu plāna prospektā noteikto ierobežojumu, kas attiecas uz visu Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldē esošo Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumiem un to kontroli, ja Turētājbanka nav visu Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldē esošo Ieguldījumu plānu līdzekļu turētāja.

6.2.4. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms un maksāšanas kārtība

Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, saskaņā ar šo Prospektu un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka saņem šādu atlīdzību:

Pakalpojums	Maksimālais atlīdzības apjoms
Plāna līdzekļu glabāšana	0.18% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā
Operāciju* veikšana ar Plāna līdzekļiem **	4.00 LVL

* par Operāciju ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem netiek uzskatīti Shēmas līdzekļu pārskatījumi no Aģentūras konta uz Ieguldījumu plāna kontu un pārskatījumi no Ieguldījumu plāna konta uz Aģentūras kontu, kā arī naudas līdzekļu pārskaitījumi, kas nav saistīti ar vērtspapīru iegādi. Par naudas līdzekļu pārskaitījumiem, kas nav saistīti ar vērtspapīru iegādi, Turētājbanka var ieturēt papildus komisijas maksu saskaņā ar tās cenrādi.

** šajā punktā minētā komisijas maksa ietilpst Prospekta 6.4. punktā minētajos maksājumos un uz to attiecas Prospektā 6.4. punktā minētais izmaksu maksimālais ierobežojums.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tiek iekļauts Plāna līdzekļu vērtības aprēķinā katru darba dienu.

Aprēķinot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu tekošajā dienā, Līdzekļu pārvaldītājs pieņem, ka Plāna pārskata gads ietver 365 dienas.

$$TBA_t = (PAV_t * L / 365) * X$$

- TBA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms aprēķina dienā
- PAV_t – Plāna līdzekļu vērtība aprēķina dienā
- L – Turētājbankai maksājamās atlīdzības likme (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā)
- X – kalendāro dienu skaits no pēdējās aprēķina dienas

Turētājbankai maksājamā atlīdzība tiek uzkrāta un izmaksāta Turētājbankai vienu reizi mēnesī, bet ne vēlāk kā desmit dienu laikā no Turētājbankas iesniegtā rēķina saņemšanas dienas.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par mēnesi tiek aprēķināts, summējot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu par katru aprēķina dienu:

n

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

$$TBA_k = \sum TBA_t$$

TBA _k	– Turētājbankai maksājāmās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi
TBA _t	– Turētājbankai maksājāmās atlīdzības apjoms aprēķina dienā
n	– aprēķinu dienu skaits

Pārējā Turētājbankai maksājāmā atlīdzība, t.sk. par Plāna līdzekļu pārskaitījumiem, tiek apmaksāta nekavējoties, ja tā, saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja noslēgto vienošanos nosacījumiem, netiek veikta citā termiņā.

Dienā, kad notiek atlīdzības izmaksa, aprēķinātā atlīdzības summa tiek samazināta par izmaksāto atlīdzības summu.

6.3. Plāna zvērinātu revidentu komercsabiedrība

Plāna zvērinātu revidentu komercsabiedrība ir SIA “PricewaterhouseCoopers”. Vienotais reģistrācijas numurs 40003142793. Juridiskā adrese Rīgā, Kr. Valdemāra iela, 19, LV-1010. Zvērināto revidentu komercsabiedrības licence nr. 5.

Atlīdzība zvērinātam revidentam tiek segta no ieguldījumu plāna līdzekļiem uz Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, saskaņā ar šo Prospektu un savstarpējo līgumu. Zvērināta revidenta atlīdzības apjoms tiek noteikts atbilstoši savstarpējam līgumam, bet tas nevar pārsniegt 0.1% (nulle komats viens procents) gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Šie maksājumi ietilpst Prospekta 6.4. punktā minētajos maksājumos un uz tiem attiecas Prospektā 6.4. punktā minētais izmaksu maksimālais ierobežojums.

6.4. Citi maksājumi

Citas izmaksas, kas ir saistītas ar Plāna darbību (komisijas par operācijām ar norēķinu un vērtspapīru kontiem, brokeru komisijas, utt) tiek segtas atbilstoši faktiskajām izmaksām un saskaņā ar attaisnojuma dokumentiem, un tiek attiecinātas uz katru konkrēto darījumu. Šīs izmaksas tiek aprēķinātas un iekļautas Plāna līdzekļu vērtības aprēķinā katru dienu, bet maksātas ne vēlāk kā nākamā mēneša piecpadsmitajā darba dienā par iepriekšējo mēnesi.

Šo izmaksu maksimālais apmērs tiek noteikts 0.2% (nulle komats divi procenti) apmērā gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Ja tiek pieņemti grozījumi vai papildinājumi tiesību aktos saistībā ar Shēmas darbības uzraudzību, saskaņā ar kuriem Līdzekļu pārvaldītājam tiek noteikti kādi obligāti maksājumi, kas maksājami Komisijai vai citai institūcijai, tie uzskatāmi par nodevu maksājumiem, kas veicami saistībā ar Plānu aktīviem un sedzamai tieši no šo Plānu aktīviem, ja vien pieņemtie tiesību aktu grozījumi vai papildinājumi nenoteiks citu to segšanas kārtību.

**AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA
„HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS
“JŪRMALA”**

**7. PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS
METODES UN KĀRTĪBA**

7.1. Plāna līdzekļu uzskaites principi

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu.

Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās uz plkst. 17:00. Plāna daļas vērtība tiek izteikta latos un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī ir viens lats.

Informācija par Plāna līdzekļu vērtību un Plāna daļas vērtību ir pieejama Aģentūrā, Līdzekļu pārvaldītāja birojā tā darba laikā, kā arī Līdzekļu pārvaldītāja internetā mājas lapā www.supremafondi.lv.

Nosakot Plāna līdzekļu vērtību, tiek ievēroti šādi vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips - tiek pieņemts, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- 2) uzkrāšanas princips – tiek ņemti vērā visi Plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz Plāna līdzekļu vērtības noteikšanas brīdim;
- 3) konsekvences princips - netiek mainītas Plāna līdzekļu vērtības noteikšanas metodes;
- 4) piesardzības princips - novērtēšana visos gadījumos tiek veikta ar pienācīgu piesardzību;
- 5) būtiskuma princips – tiek atspoguļota visa būtiskā informācija par darījumiem un notikumiem Plāna līdzekļu vērtības noteikšanas brīdī;
- 6) darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, tas ir jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai;

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem grāmatvedības principiem un pieņēmumiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro finanšu pārskatu un citu pārskatu pielikumos, norādot, kā tas ietekmēs Plāna aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Plāna finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības. Šī vērtība vēlāk tiek palielināta vai samazināta atbilstoši finanšu instrumenta vērtības izmaiņām nodrošinot, lai šī vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu finanšu instrumenta Patieso vērtību. Darījumu izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, tiek iekļautas finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādes vērtībā. Par aktīvu pirkšanas vai pārdošanas dienu uzskatāma norēķinu diena.

7.2. Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Visi termiņnoguldījumi tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi un tos novērtē pie termiņnoguldījuma pamatsummas pieskaitot uzkrāto procentu daļu, kas tiek aprēķināta laika periodā no pēdējā procentu izmaksas datuma līdz aprēķina datumam. Ja noguldījuma līgumā ir paredzēta procentu izmaksa pa daļām, tad dienā, kad tiek saņemti uzkrātie procenti, noguldījuma vērtība tiek samazināta par saņemto procentu summu.

7.3. Vērtības noteikšana ieguldījumiem parāda vērtspapīros

Ieguldījumi parāda vērtspapīros (gan ar fiksētu, gan ar mainīgu ienesīgumu) tiek klasificēti kā:

- 1) pārdošanai pieejamie ieguldījumi / tirdzniecības nolūkā turētie ieguldījumi;

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

2) līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi.

Plāna ieguldījumu parāda vērtspapīros klasifikācija ir atkarīga no Līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu mērķiem un ir veikta saskaņā ar Starptautiskā grāmatvedības standarta nr. 39 prasībām.

Līdzekļu pārvaldītājs veic parāda vērtspapīru klasifikāciju tās iegādes brīdī, kā arī regulāri (katra mēneša beigās) pārskata aktīvu klasifikāciju.

Ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami ieguldījumi vai tirdzniecības nolūkā turētie, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināma) šo vērtspapīru tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena (ja vērtspapīri tiek kotēti biržā), vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem: Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapām (ja vērtspapīri netiek kotēti biržā).

Ja pēdējā šo vērtspapīru cena nav pieejama, patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā šo vērtspapīru pirkšanas (*bid* – angļu val.) cena attiecīgajā biržā. Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī ja kopš to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušās piecas darba dienas, tad to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot tirgus dalībnieku kotētās šo vērtspapīru pirkšanas (*bid* – angļu val.) cenas. Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams noteikt augstāk minētā kārtībā, tad tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Informācijas avoti ir Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapas.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros, kas tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi. Līdzekļu pārvaldītājs drīkst iekļaut parāda vērtspapīrus šajā kategorijā, ja Līdzekļu pārvaldītājam ir nolūks un spēja turēt šo finanšu instrumentu līdz atmaksas termiņa beigām.

7.4. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības noteikšana

Ieguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turētie vai pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar ieguldījumu fonda apliecības atpirkšanas cenu, kas ir noteikta aprēķinu dienā. Kā informācijas avoti par ieguldījumu fondu apliecību vērtību tiek izmantotas Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapas.

Gadījumos, ja norēķini par apliecībām uz novērtējuma dienu vēl nav pilnībā pabeigti un nav iespējams Ieguldījumus novērtēt to patiesajā vērtībā, tad Ieguldījumu fondos veiktie ieguldījumi tiek novērtēti to iegādes vērtībā. Šī vērtība tālāk tiek izmainīta saskaņā ar attiecīgā fonda ieguldījumu apliecību vērtības samazinājumu vai pieaugumu.

7.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos vērtības noteikšana

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo instrumentu tirgus cena. Par tirgus cenu tiek izmantota attiecīgās biržas cena (ja instrumenti tiek kotēti biržā), vai tirgus dalībnieku noteiktā cena, kas iegūta no ticamiem informācijas avotiem Reuters, Bloomberg, attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapas (ja instrumenti netiek kotēti biržā).

7.6. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas (aizņēmumu) darījumi. Plāns var iesaistīties šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, un pārdotos aktīvus turpina uzrādīt savā aktīvu un saistību pārskatā, izmantojot attiecīgā veida aktīviem piemērotas uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

AS „IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA „HIPO FONDI” IEGULDĪJUMU PLĀNS “JŪRMALA”

7.7. Darījumi ārvalstu valūtā

Plāna vērtības noteikšanā un finanšu pārskatos lietojamā naudas vienība ir LR lats. Aktīvi ārvalstu valūtās katru darba dienu tiek pārrēķināti pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas grāmatvedības kursa.

7.8. Plāna ienākumu atkārtotā ieguldīšana

No Plāna līdzekļu ieguldījumiem saņemtie ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti dažādos aktīvos, pamatojoties uz Prospektā noteikto ieguldījumu politiku un ievērojot Prospektā un normatīvajos aktos noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

8. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Plāna līdzekļiem, Sabiedrība šos nodokļu maksājumus sedz no Plāna līdzekļiem.

Uz Prospekta apstiprināšanas brīdi Plāna dalībnieku iemaksas Plānā ir daļa no obligātajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanā un papildus nodokļu saistības, veicot iemaksas Plānā, neveido. Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, Ieguldījumu plāna dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Beidzot dalību Shēmā, Plāna dalībnieks vai nu pievieno fondēto pensiju kapitālu nefondētajam pensiju kapitālam vai arī par fondēto pensiju kapitālu iegādājas dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Arī šis darījums netiek aplikts ar iedzīvotāju ienākuma nodokli. Turpmākās izmaksas bijušajam Plāna dalībniekam no apvienotā fondētā un nefondētā pensiju kapitāla vai dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises tiek apliktas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli saskaņā ar likumu “Par iedzīvotāju ienākumu nodokli” vai citiem likumiem, kuri nākotnē var aizstāt šos likumus, un uz to pamata izdotajiem Ministru Kabineta noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem.

Līdzekļu pārvaldītājs šajā punktā sniedz vispārēju nodokļu likumdošanas apskatu un nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katram konkrētam Plāna dalībniekam. Neskaidrību gadījumā par nodokļu piemērošanas kārtību Plāna dalībniekam ir jāgriežas pie sava nodokļu konsultanta.

9. SABIEDRĪBAS PĀRVALDES INSTITŪCIJAS LOCEKĻU (AMATPERSONU) APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

“Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā Prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt Shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm.”

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

Valdes priekšsēdētājs

/ Normunds Šuksts/

Valdes loceklis

/ Marina Baranovska /