

Pielikums Nr.2 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
“SAFARI”
prospekts**

Lēmums par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “AS “ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “SAFARI” (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.

Sekojošā tabulā apkopota informācija par ieguldījumu plāna prospekta grozījumu apstiprināšanu AS „Ieguldījumu pārvaldes Sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē un to reģistrēšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisijā, kā arī līguma par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP- Nr.LP-7/2003 pielikuma 1a grozījumu noslēgšanas datumiem:

Apstiprināti AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” valdes sēdē:	Reģistrēti finanšu un kapitāla tirgus komisijā:	Noslēgti līguma grozījumi:
2003. gada 11. novembrī, protokols Nr.03-07.	2003. gada 9. decembrī	2003. gada 30.decembrī
2006. gada 09. martā, protokols Nr. 06-01.	2006. gada 5. aprīlī	2006. gada 20. aprīlī
2006. gada 27. jūnijā, protokols Nr. 06-07	2006. gada 07. augustā	2006. gada 17. augustā
2007. gada 24. septembrī, protokols Nr. 07-03.	2007. gada 6. decembrī	2007. gada 17.decembrī
2008. gada 14. aprīlī, protokols Nr.01-0	2008. gada 08. maijā	2008.gada 26. maijā
2008. gada 09. maijā, protokols Nr.05-08	2008. gada 02. jūnijā	2008.gada 30. jūnijā
2008. gada 30. jūnijā, protokols Nr.06-08	2008. gada 30. jūlijā	2008.gada 11. augustā
2008. gada 17. oktobrī, protokols Nr.10-08	2008. gada 28. novembrī	2008.gada 15. decembrī
2009. gada 11. maijā, protokols Nr. 12-09	2009. gada 01. jūnijā	2009.gada 12. jūnijā
2009. gada 15. septembrī, protokols Nr. 19-09	2009. gada 20. oktobrī	2009.gada 30. oktobrī
2009. gada 03. novembrī, protokols Nr. 23-09	2009. gada 20. novembrī	2009.gada 30.novembrī
2010. gada 03. augustā, protokols Nr. 11-10	2010. gada 23. augustā	2010. gada 30. augustā

Plāna Turētājbanka ir V/AS “Latvijas Hipotēku un zemes banka”.

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: Elizabetes iela 41/43, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: 67774493, fakss: 67774496, internetā: www.hipofondi.lv) darba dienās no pulksten 9:00 līdz 17:00.

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

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
“SAFARI”**

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.....	13
5. PLĀNA DALĪBNIEKA TIESĪBAS	14
5.1. Tiesības nodot fondētās pensijas kapitālu citam līdzekļu pārvaldītājam	14
5.2. Tiesības saņemt informāciju	14
5.3. Dalībnieka tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu	14
6. PLĀNA PĀRVALDE.....	15
6.1. Sabiedrība	15
6.2. Turētājbanka	20
6.3. Plāna zvērinātu revidentu komercsabiedrība	22
6.4. Citi maksājumi.....	23
7. PLĀNA LĪDZEKĻU UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA.....	24
7.1. Plāna līdzekļu uzskaites principi.....	24
7.2. Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs	24
7.3. Vērtības noteikšana ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros	25
7.4. Vērtības noteikšana ieguldījumiem parāda vērtspapīros	25
7.5. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību un tiem pielīdzināmo vērtspapīru vērtības noteikšana	26
7.6. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos vērtības noteikšana	26
7.7. Riska kapitāla tirgus ieguldījumu vērtības noteikšana.....	26
7.8. Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu	26
7.9. Darījumi ārvalstu valūtā.....	27
7.10. Plāna ienākumu atkārtotā ieguldīšana.....	27
8. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM	28
9. SABIEDRĪBAS PĀRVALDES INSTITŪCIJAS LOCEKĻU (AMATPERSONU) APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU	28

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

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.

Attīstīta valsts – valsts, kuras ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma ir investīciju kategorijā.

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

Centrāleiropas un Austrumeiropas valsts – Austrijas Republika, Čehijas Republika, Ungārijas Republika, Polijas Republika, Slovākijas Republika, Turcijas Republika, Slovēnijas 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.

ETF (exchange traded fund) – ETF jeb biržā tirgots fonds ir ieguldījumu veids, kas apvieno kapitāla vērtspapīru, atvērto ieguldījumu fondu un slēgto ieguldījumu fondu īpašības. Biržā tirgota fonda daļas tiek tirgotas regulētā tirgū, kur autorizētas institūcijas tam nodrošina likviditāti. Biržā tirgotam fondam, tāpat kā atvērtajiem ieguldījumu fondiem, pieder aktīvi, kuru īpašnieki ir fonda daļu turētāji.

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.

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

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 “SAFARI””.

Prospekts – šī Plāna prospekts.

Riska kapitāla tirgus – tirgus, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

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

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 – V/AS “Latvijas Hipotēku un zemes banka”.

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) = 1.83%*

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	1.55%
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, u.t.t.) **	0.10%

* Šajā tabulā ir sniegti maksimālie izmaksu apmēri, kas sedzami no Ieguldījumu plāna līdzekļiem. Faktiskie atlīdzības apjomi var būt mazāki nekā šeit uzrādītie. Šajos maksājumos neietilpst izdevumi, kas saistīti ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) darījumiem.

** 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.

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

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”.

3. PLĀNA IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

3.1. Darbības mērķis

Plāns 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.

3.2. Ieguldījumu politika

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

Plānā saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās), noguldījumos kredītiestādēs, ieguldījumu apliecībās, kapitāla vērtspapīros. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū. Daļa no plāna ieguldījumiem tiks veikta vadošo starptautisko līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, tādējādi nodrošinot Shēmas dalībniekiem pieeju pasaules profesionālākiem līdzekļu pārvaldītāju pakalpojumiem. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī biržā tirgotos ieguldījumu fondos (ETF), kas ir pielīdzināmi atvērtajiem ieguldījumu fondiem tādā gadījumā, ja noteiktam biržā tirgotam fondam ir autorizētie dalībnieki, kuri nodrošina fonda likviditāti biržā un no kuriem biržā tirgotā fonda pārvaldniekam ir pienākums pēc pieprasījuma atpirkt ieguldījumu apliecības jeb fonda daļas. Šāda ieguldījumu politika ilgtermiņā nodrošina ienesīguma līmeni, kas ir augstāks par konservatīvo ieguldījumu politiku, un ir vairāk piemērota jaunākiem cilvēkiem, kuru galvenais mērķis ir lielāks pensiju līdzekļu pieaugums un kuri ir gatavi uzņemties lielākus ieguldījumu riskus.

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.

Līdz 50% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros, riska kapitāla tirgus ieguldījumos, kā arī ieguldījumos fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Pārējie Plāna līdzekļi tiks izvietoti investīciju pakāpes valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un banku noguldījumos, kā arī ieguldījumu fondu, kas veic ieguldījumus tādos instrumentos, ieguldījumu apliecībās, tādējādi aizsargājot Plānu no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

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

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.

3.3. Ieguldījumu objekti un veidi

Plāna līdzekļi tiks ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, ieskaitot biržā tirgotu fondu daļās (ETF);
- 2) valsts, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros;
- 3) komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 4) komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros (tālāk tekstā – kapitāla vērtspapīri);
- 5) noguldījumos kredītiestādēs;
- 6) atvasinātos finanšu instrumentos;
- 7) riska kapitāla tirgus ieguldījumos.

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
Termiņnoguldījumi	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, ieskaitot riska kapitāla tirgus ieguldījumus	0 – 50%

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

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;
- 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, veicot ieguldījumus Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī, 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 ir atļauts ieguldīt valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā panta pirmās rindkopas 1.-3.apakšpunktu kritērijiem, bet ir iekļauti Latvijā vai Eiropas Savienības dalībvalstī vai EEZ valstī reģistrētā regulētajā tirgū. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus 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. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros.

3.4.2. Ieguldījumi komercsabiedrību vērtspapīros

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt komercsabiedrību kapitāla un 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 sāta parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem. Ieguldījumu kopsumma šādos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20% no Plāna aktīviem. Ja minētie vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāta parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti minētajā regulētajā tirgū, fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.

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

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi viena emitenta kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 5% no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita.

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

3.4.3. Noguldījumi kredītiestādēs

Plāna līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Baltijas valstī, 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 un tiem pielīdzināmos vērtspapīros

Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ieguldījumu fondos un tiem pielīdzināmos vērtspapīros, ja:

- 1) ieguldījumu fonds ir reģistrēts Latvijā, citā Eiropas Savienības valstī vai EEZ valstī;
- 2) fondam ir pienākums pēc ieguldītāja pieprasījuma atpirkt attiecīgā ieguldījumu fonda daļas.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā, kā arī ieguldījumi vienā biržā tirgotā fondā (ETF), nepārsniegs 5% no Plāna aktīviem un 10% no šī ieguldījumu fonda neto aktīviem.

Ieguldījumu kopsumma biržās tirgotos fondos (ETF) nedrīkst pārsniegt 10% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

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.

Ieguldījumu kopsumma ieguldījumu fondos, kuru pārvaldošajai sabiedrībai nav pienākums pēc ieguldītāja pieprasījuma atpirkt ieguldījumu fonda daļas vai tām pielīdzināmus vērtspapīrus, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Tā kā ieguldījumi biržās tirgotos fondos ir pielīdzināmi ieguldījumiem atvērtajos ieguldījumu fondos tādā gadījumā, ja noteiktam biržā tirgotam fondam ir autorizētie dalībnieki, kuri nodrošina fonda likviditāti biržā un no kuriem biržā tirgotā fonda pārvaldniekam ir pienākums pēc pieprasījuma atpirkt ieguldījumu apliecības jeb fonda daļas, iepriekšējās rindkopas ierobežojums nav attiecināms uz ieguldījumiem šādos biržās tirgotos fondos (ETF).

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

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 uzņēmumies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā vai 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. Ieguldījumi riska kapitāla tirgū

Pensiju plāna līdzekļus drīkst ieguldīt riska kapitāla tirgū – tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā ES dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

Ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5% no Ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt 5% no attiecīgās kapitālsabiedrības pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, bet ieguldījumu (kapitāla) daļas apjoms komercsabiedrībā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30% no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla.

3.4.7. 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.

3.4.8. Uz 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 50% no Ieguldījumu plāna aktīvu vērtības.

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

3.4.9. 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 5% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi ar Līdzekļu pārvaldītāju koncernā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15% no Ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi Sabiedrības pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.

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

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, kā arī papildus ienākumus, Plāna pārvaldnieks var veikt aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) darījumus. Saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi ieguldījumu plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

Līdzekļu pārvaldītājam aizliegts:

- 1) ieguldīt Plāna līdzekļus nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;
- 2) Plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;
- 3) Plāna līdzekļus ieguldīt Sabiedrības emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tās pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondos, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Sabiedrība nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem
- 4) uz plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;
- 5) slēdzot aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) darījumus un 3.4.8. punktā norādītos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem.

Prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, kas attiecas uz ieguldījumiem viena emitenta emitētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kā arī viena atvērtā ieguldījumu fonda (Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē) ieguldījumu apliecībās, ir pieļaujams pārsniegt, ja šie pārsniegumi radušies ieguldījumu plāna ieguldījumu vērtības svārstību dēļ vai ja ieguldījumu veikšanas brīdī nav iespējams noteikt vai aprēķināt emitēto parāda vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu daudzumu vai vērtību, kā arī emitēto vai apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību daļu vērtību vai skaitu.

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

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

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.**

3.4.10. 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 “SAFARI”

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
“SAFARI”**

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 (pārreķināt) 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 “SAFARI”

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 ir Doma Laukums 4, Rīga, LV-1977 un izpildinstitūcijas atrašanās vieta ir Elizabetes iela 41/43, Rīga, LV-1010.

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 sabiedrības darbībai izsniegta 2003.gada 31.janvārī un pārreģistrēta 2004. gada 30. decembrī un 2008. gada 1. jūlijā.

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).

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

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

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

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

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

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

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).

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 Propektā, 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, izmantot finanšu instrumentus risku samazināšanai utt. – tiktāl, cik tiek ievērotas Likumā un Propektā 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 apstiprinošus dokumentus.

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

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: **Jānis Sprinģis, Marina Baranovska un Sandis Kapitonovs.**

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 Sistemas”, 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 un 2008. gada 1. jūlijā.

Sabiedrībai 2003.gada 14.martā tika izsniegta licence valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai. Licence tika pārreģistrēta 2004. gada 30. decembrī un 2008. gada 1. jūlijā.

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 1.55% (viens komats piecdesmit pieci procenti) gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam gulstas uz Plānu un tā ir jānomaksā no Plāna līdzekļiem.

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

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

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
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 1,55% (viens komats piecdesmit pieci 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 un fondiem

Šī Prospekta apstiprināšanas brīdī Līdzekļu pārvaldītājs piedāvā sekojošus ieguldījumu plānus un fondus:

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

AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Hipo Fondi”” ieguldījumu plāns “JŪRMALA” 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. Saņemtās Shēmas iemaksas tiek izvietotas tikai fiksētā ienākuma instrumentos (obligācijās) ar investīciju pakāpes kredītreitingu, noguldījumos kredītiestādēs ar investīciju pakāpes kredītreitingu, kā arī ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos.

- 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”

- Atvērtais ieguldījumu fonds „Hipo Globālais kopējā ienesīguma fonds”

Fonds ir globāls kopējā ienesīguma fonds - fonda kopējo ienesīgumu veido gan potenciālais ieguldītā kapitāla pieaugums, gan tādi ienākumi kā procentu un dividenžu maksājumi. Fonda mērķis, veicot ieguldījumus, ir nodrošināt ieguldītājiem iespējami augstāku ilgtermiņa ienesīgumu ar mainīgu kopējā riska līmeni, kas ir atkarīgs no tā, kādos finanšu instrumentos fonda manta tiek ieguldīta. Kopējais fonda riska līmenis var būt gan vidējs, gan augsts. Fonds var ieguldīt savu mantu gan kapitāla vērtspapīros jeb uzņēmumu akcijās, gan arī parāda vērtspapīros – ieguldījumi var tikt veikti dažādu emitentu vērtspapīros dažādās valstīs. Līdzekļi var tikt ieguldīti Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīs un citās valstīs. Fonda pamatvalūta ir eiro jeb EUR.

- Atvērtais ieguldījumu fonds „Hipo Globālais obligāciju investīciju fonds”

Fonds ir globāls obligāciju fonds, kas veic diversificētus ieguldījumus dažādos ģeogrāfiskajos reģionos, tiecoties atrast potenciāli pievilcīgākās ieguldījumu iespējas. Līdzekļi var tikt ieguldīti Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīs un citās valstīs. Fonda mērķis, veicot ieguldījumus, ir nodrošināt ieguldītājiem iespējami augstāku ilgtermiņa ienesīgumu ar vidēju riska līmeni. Fonds galvenokārt iegulda savu mantu diversificētā parāda vērtspapīru portfeli, kurš ietver ieguldījumus dažādu emitentu vērtspapīros dažādās valstīs. Ir sagaidāms, ka fonda ienākumi tiks gūti gan no ieguldījumu procentu maksājumiem, gan no ieguldījumu cenu izmaiņām. Fonda pamatvalūta ir eiro jeb EUR.

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Ieguldījumu plāna turētājbankas nosaukums: V/AS “Latvijas Hipotēku un zemes banka”

Bankas juridiskā adrese: Doma laukums 4, Rīga, LV-1977. Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar Turētājbankas juridisko adresi.

6.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

V/AS „Latvijas hipotēku un zemes banka” nodibināja Latvijas valdība 1993. gada 19. martā ar LR Ministru kabineta rīkojumu Nr. 140, kā valsts komercbanku. Turētājbanka tika reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 3. jūnijā. Saskaņā ar Komerclikuma reformu Banka 2004. gada 14. jūlijā ir reģistrēta komercreģistrā. Turētājbankas vienotais reģistrācijas numurs: 40003132437.

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.

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

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.

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 izrādījies 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 :

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

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:

$$TBA_k = \sum_{t=1}^n TBA_t$$

- TBA_k – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi
- TBA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms aprēķina dienā
- n – aprēķinu dienu skaits

Pārējā Turētājbankai maksājamā 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 “Ernst & Young Baltic” SIA. Vienotais reģistrācijas numurs 40003593454. Juridiskā adrese Rīgā, Muižas ielā 1, Rīgā, LV-1010. Zvērināto revidentu komercsabiedrības licence nr. 17.

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 0.07% (nulle komats nulle septiņi procenti) gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Šie maksājumi ietilpst Prospekta 6.4. punktā

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

minētajos maksājumos un uz tiem attiecās 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, u.t.t.) 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 piecpadsmītajā darba dienā par iepriekšējo mēnesi.

Šo izmaksu maksimālais apmērs, ņemot vērā 6.3. punktā minētos maksājumus, tiek noteikts 0.1% (nulle komats viens procents) 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
“SAFARI”**

**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.hipofondi.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 aizdevumi un debitoru parādi 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.

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

7.3. Vērtības noteikšana ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek klasificēti kā ieguldījumi, kas ir pieejami pārdošanai vai turētie tirdzniecības nolūkā. Kapitāla vērtspapīri tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Kā informācijas avoti kapitāla vērtspapīru vērtības noteikšanai tiek izmantotas informācijas sistēmas Bloomberg un/vai Reuters, kā arī attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapas internetā (ja vērtspapīri netiek kotēti biržā).

Kapitāla vērtspapīru vērtība tiek noteikta saskaņā ar šādiem principiem:

- pēc pēdējās pieejamās notikuša darījuma cenas biržā, kur vērtspapīrs tiek kotēts, bet ne vēlāk kā līdz Plāna vērtības aprēķina dienas plkst. 17.00 pēc Latvijas laika;
- ja Plāna vērtības aprēķina dienā nav notikuši darījumi ar minētajiem kapitāla vērtspapīriem, šo kapitāla vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta kā to vidējā pirkšanas (*bid*) un pārdošanas (*ask*) cena tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, bet ne vēlāk kā līdz Plāna vērtības aprēķina dienas plkst. 17.00 pēc Latvijas laika;
- ja Plāna vērtības aprēķina dienā biržās vai finanšu informācijas sistēmās nav attiecīgo vērtspapīru kotēto tirgus cenu un ja nav notikuši darījumi ar šiem vērtspapīriem, tad šo vērtspapīru novērtēšanā tiek izmantota pēdējā pieejamā ar vērtspapīriem notikuša darījuma cena vai pēdējā pieejamā vidējā pirkšanas (*bid*) un pārdošanas (*ask*) cena;
- ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs vai pie tirdzniecības organizētājiem vairāk nekā piecas Plāna līdzekļu vērtības aprēķina dienas nav attiecīgo vērtspapīru notikušo darījumu cenu un kotēto pirkšanas un pārdošanas cenu, tad Turētājbanka ir atbildīga par šādu finanšu aktīvu vērtības noteikšanu, balstoties uz Turētājbankas iekšējām procedūrām.

7.4. 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;
- 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.

Pārdošanai pieejamo / tirdzniecības nolūkā turēto Parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta pēc šādiem principiem:

- vienmēr priekšroka tiek dota finanšu informācijas sistēmās vai biržās publicētām vērtspapīru pirkšanas cenām (*bid*) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, bet ne vēlāk kā līdz Plāna vērtības aprēķina dienas plkst. 17.00 pēc Latvijas laika;
- ja Plāna vērtības aprēķina dienā biržās vai finanšu informācijas sistēmās nav attiecīgo vērtspapīru kotēto tirgus cenu, tad tiek izmantota pēdējā pieejamā kotētā vērtspapīru pirkšanas cena (*bid*);
- ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs un pie tirdzniecības organizētājiem vairāk nekā piecas Plāna līdzekļu vērtības aprēķina dienas nav attiecīgo vērtspapīru kotēto tirgus cenu, tad tiek izmantota cenu apzināšanas metode, t.i., finanšu instrumenta vērtības noteikšana pēc maksimālās cenas, kādu finanšu tirgus dalībnieki ir gatavi maksāt par šo finanšu instrumentu;

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

- ja nav iespējams izmantot cenu apzināšanas metodi, Turētājbanka ir atbildīga par šādu finanšu aktīvu vērtības noteikšanu, balstoties uz Turētājbankas iekšējām procedūrām.

Ja tirgus cena neiekļauj Parāda vērtspapīra uzkrātos procentus (t.i., no nākamā procentu maksājuma), tie tiek pieskaitīti tirgus cenai apmērā, kas atbilst laika periodam, kurā procenti ir uzkrāti (t.i., no kupona / procentu maksājuma aprēķina sākuma datuma līdz Plāna vērtības aprēķināšanas dienai).

Ieguldījumi parāda vērtspapīros, kas tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta vai uzcenojuma vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības samazināšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai. Līdzekļu pārvaldītājs drīkst iekļaut parāda vērtspapīrus šajā kategorijā, ja Līdzekļu pārvaldītājam ir nolūks un spēja turēt šo finanšu instrumentu līdz atmaksas termiņa beigām.

7.5. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību un tiem pielīdzināmo vērtspapīru vērtības noteikšana

Ieguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turētie vai pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz ieguldījumu plāna vērtības aprēķina dienā pēdējo pieejamo ieguldījumu apliecību atpiršanas cenu. Kā informācijas avoti par ieguldījumu fondu apliecību vērtību tiek izmantotas Reuters un/vai Bloomberg finanšu informācijas sistēmas, kā arī attiecīgo tirgus dalībnieku mājas lapas internetā.

Biržā tirgotu fondu (ETF) daļu vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā (zināmā) šo vērtspapīru tirgus cena. Ja biržā tirgota fonda tirgus cena nav pieejama, šāda vērtspapīra novērtēšanā var tikt izmantota minētā fonda daļas neto aktīvu vērtība. Kā informācijas avoti par ETF vērtību tiek izmantotas Reuters vai Bloomberg finanšu informācijas sistēmas, kā arī attiecīgo ieguldījumu fondu pārvaldes sabiedrību mājas lapas internetā.

7.6. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos vērtības noteikšana

Ja atvasinātais finanšu instruments tiek tirgots biržās vai citos regulētos tirgos, šādu atvasināto finanšu instrumentu vērtība tiek noteikta pēc to piršanas cenām (BID) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, bet ne vēlāk kā līdz Plāna vērtības aprēķina dienas plkst. 17.00.

Ja atvasinātais finanšu instruments netiek tirgots biržās vai citos regulētos tirgos, šādu atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšanu nodrošina Turētājbanka.

7.7. Riska kapitāla tirgus ieguldījumu vērtības noteikšana

Ieguldījumi riska kapitāla tirgū tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Riska kapitāla tirgus ieguldījumu patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz riska kapitāla ieguldījumu pārvaldītāja atskaitēm par ieguldījumu vērtību jeb ieguldījumu novērtējumiem. Gadījumā, ja Plānam pieder ieguldījumi kapitālsabiedrības kapitālā, tad patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz jaunāko pieejamo komercsabiedrības finanšu pārskatu. Novērtējumi notiek ne biežāk kā reizi ceturksnī.

7.8. Aktīvu pārdošana ar atpiršanu

Aktīvu pārdošanas ar atpiršanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas (aizņēmumu) darījumi. Plāns var iesaistīties šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, un pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā aktīvu

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

un saistību pārskatā, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotas uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

7.9. Darījumi ārvalstu valūtā

Plāna vērtības noteikšanā un finanšu pārskatos lietojamā nauda vienība ir LR lats.

Aktīvi ārvalstu valūtās katru darba dienu tiek pārrēķināti pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas grāmatvedības kursa.

7.10. 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.

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

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 PROSEKTĀ 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 /