



**Līdzekļu pārvaldītājs:
“Citadele Asset Management” IPAS
Turētājbanka: AS “Citadele banka”**

Pielikums Nr.1B pie Līguma par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu № LP 3/2002

Līguma noslēgšanas datums: 2002.g. 10.oktobris

Līguma darbības termiņš: 2012.g. 31.decembris

Līguma grozījumi ir veikti 25.02.2003., 27.06.2003., 09.02.2004., 18.07.2005., 13.02.2006., 11.07.2006., 14.12.2007., 29.12.2008., 29.12.2009., 02.08.2010., 20.09.2010., 09.03.2011., 18.07.2011., 08.11.2011., 16.04.2012.

Saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU
IEGULDĪJUMU PLĀNA**

“CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns”

PROSPEKTS

Apstiprināts “Citadele Asset Management” IPAS (IAS “Parekss ieguldījumu sabiedrība”) valdes sēdē 2002.g. 17.septembrī

Ieguldījumu plāna prospekta grozījumi:

Apstiprināti 08.01.2003., reģistrēti FKTK 10.02.2003.
Apstiprināti 26.05.2003., reģistrēti FKTK 11.06.2003.
Apstiprināti 23.12.2003., reģistrēti FKTK 26.01.2004.
Apstiprināti 14.06.2005., reģistrēti FKTK 30.06.2005.
Apstiprināti 19.01.2006., reģistrēti FKTK 02.02.2006.
Apstiprināti 22.05.2006., reģistrēti FKTK 22.06.2006.
Apstiprināti 02.11.2007., reģistrēti FKTK 03.12.2008.
Apstiprināti 07.11.2008., reģistrēti FKTK 17.12.2008.
Apstiprināti 19.11.2009., reģistrēti FKTK 15.12.2009.
Apstiprināti 19.07.2010., reģistrēti FKTK 27.07.2010.
Apstiprināti 12.08.2010., reģistrēti FKTK 02.09.2010.
Apstiprināti 04.02.2011., reģistrēti FKTK 24.02.2011.
Apstiprināti 16.06.2011., reģistrēti FKTK 04.07.2011.
Apstiprināti 17.10.2011., reģistrēti FKTK 28.10.2011.
Apstiprināti 23.02.2012., reģistrēti FKTK 16.03.2012.

Plāna prospektu un citu informāciju par ieguldījumu plānu un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt “Citadele Asset Management” IPAS birojā pēc adreses:

Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija,
no plkst. 08:30 līdz 17:30

Ar Plāna prospektu un citu informāciju par ieguldījumu plānu un Līdzekļu pārvaldītāju var iepazīties valsts aģentūras “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” filiālēs un AS “Citadele banka”, www.citadele.lv.

SATURS

PLĀNA PROSPEKTĀ IZMANTOTO SAĪSINĀJUMU UN LIETOTO TERMINU SKAIDROJUMS.....	3
1. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS	4
2. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI.....	5
3. RISKI.....	9
4. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS.....	11
5. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE.....	12
6. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA.....	20
7. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM.....	23
8. SABIEDRĪBAS VALDES APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU	24

PLĀNA PROSPEKTĀ IZMANTOTO SAĪSINĀJUMU UN LIETOTO TERMINU SKAIDROJUMS

Aģentūra – valsts aģentūra “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra”, kas administrē valsts fondēto pensiju shēmu.

Aprēķinu diena - diena, uz kuru nosaka ieguldījuma plāna līdzekļu vērtību un ieguldījumu plāna daļas vērtību.

Atvasinātie finanšu instrumenti - Finanšu instrumenti, kuru vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma pārmaiņām un kuru ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kas piemīt atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu instrumentam, tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām personām. Atvasinātā finanšu instrumenta iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu pārmaiņām, turklāt ar līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē.

EEZ- Eiropas Ekonomiskā zona.

ES – Eiropas Savienība

EUR – Euro, Eiropas Monetāras Savienības dalībvalstu naudas vienība.

Finanšu instrumenti - vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus. Termins **Finanšu aktīvi** šī prospekta izpratnē atbilst 39. un 32. Starptautiskajiem Grāmatvedības Standartiem.

Ieguldījumu plāns (turpmāk arī - Plāns) - sistematizēto noteikumu kopums, saskaņā ar kuru “**Citadele Asset Management**” IPAS veic Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšanu, “**CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns**”

Ieguldījumu plāna dalībnieki - personas, kas piedalās Plānā, kura līdzekļu pārvaldītājs ir “Citadele Asset Management” IPAS.

Ieguldījumu plāna līdzekļi – shēmas līdzekļu daļa, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar attiecīgo ieguldījumu plānu.

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība – ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība.

Ieguldījumu plāna daļa – ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem.

Ieguldījumu plāna prospekts - dokuments, kurā ir detalizēta informācija par ieguldījumu plānu un tā darbību.

Kapitāla vērtspapīri -vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību emitenta kapitālā (piem., akcijas u.tml. vērtspapīri).

Komisija (turpmāk arī - FKTK) – Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas veic Līdzekļu pārvaldītāja darbības uzraudzību.

Līdzekļu pārvaldītājs (turpmāk arī – **Sabiedrība**) – “**Citadele Asset Management**” IPAS, kuras darbības veidi ir ieguldījumu fondu pārvalde un ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana, t.sk. pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšana. Līdzekļu pārvaldītājs savā vārdā uz shēmas dalībnieku rēķina rīkojas ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un no tās izrietošajām tiesībām, ieguldot ieguldījumu plāna līdzekļus atļautos ieguldījumu objektos, ievērojot riska samazināšanas principu.

LR - Latvijas Republika.

LVL - Latvijas Republikas naudas vienība - Latvijas lats.

Naudas tirgus instrumenti – likvīdas īstermiņa parādsaistības, kuras var precīzi novērtēt jebkurā laikā (parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercpapīri u.tml.) un kuras parasti tirgo naudas tirgū.

OECD - Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija.

Pārvaldīšanas līgums - valsts aģentūru “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra” no vienas puses un “Citadele Asset Management” IPAS no otras puses noslēgts līgums par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu.

Publiski pieejama informācija - detalizēta informācija par Plānu, Sabiedrību un Turētājbanku, kura saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem ir pieejama visiem shēmas dalībniekiem.

Riska kapitāla tirgus – tirgus, kas piedāvā kapitālu komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

Turētājbanka – banka, kas glabā Plāna līdzekļus, veic to uzskaiti, “Citadele Asset Management” IPAS uzdevumā veic darījumus ar Plāna līdzekļiem un citus turētājbankas noslēgtajā līgumā, likumā un šajā Prospektā noteiktos pienākumus – AS “Citadele banka”.

Turētājbankas līgums - rakstveidā noslēgts Sabiedrības un Turētājbankas līgums, saskaņā ar kuru Turētājbanka apņemas glabāt Plāna līdzekļus un veikt darījumus ar Plāna mantu un Plāna kontu apkalpošanu saskaņā ar LR tiesību aktiem, Plāna prospektu un Sabiedrības rīkojumiem.

1. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻIEM UN IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSU UN ATLĪDZĪBU KOPSAVILKUMS

1.1. Maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi (procentos gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vērtības gadā)

Maksimālais atlīdzības apjoms par ieguldījumu plāna pārvaldi tiek aprēķināts procentos gadā no Plāna aktīvu vērtības gadā un ietver atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājam, kā arī kompensāciju par Līdzekļu pārvaldītāja izdevumiem par turētājbankas, Zvērinātu revidentu un citu trešo personu pakalpojumiem, un šī Prospekta 1.3.punktā minētos izdevumus. Ieguldījumu plānam "CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns" komisijas maksa ir noteikta līdz 1.68 % apjomā gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

1.2. Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai un trešajām personām, kurām atlīdzība tiek maksāta no ieguldījuma plāna līdzekļiem

Personas nosaukums	Atlīdzības apjoms
Līdzekļu pārvaldītājs	1.40 % gadā no Plāna aktīvu vērtības
Turētājbanka	0.15 % gadā no Plāna aktīvu vērtības
Trešās personas (Plāna Zvērināts revidents u.c.)	Atbilstoši attaisnojuma dokumentiem jeb faktiskajām izmaksām
Kopējie ikgadējie maksājumi par Plāna pārvaldi nedrīkst pārsniegt 1.68 % gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.	

Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs ieguldījuma plāna dalībnieku interesēs pēc saviem uzskatiem samazināt atlīdzības apjomu Līdzekļu pārvaldītājam, kā arī apmaksāt atlīdzību Turētājbankai un maksājumus trešajām personām no Līdzekļu pārvaldītāja līdzekļiem.

1.3. Citi maksājumi, kuri tiek maksāti no ieguldījumu plāna līdzekļiem

No Plāna līdzekļiem ir sedzami citi maksājumi, kas tieši saistīti ar darījumu ar Plāna līdzekļu veikšanu un tiek attiecināti uz katru konkrētu darījumu, ja tie ir pamatoti ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem, kā arī to segšana ir noteikta LR tiesību aktos, kas regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību saistībā ar Plāna līdzekļu pārvaldi un grāmatvedības uzskaites kārtību.

Citos maksājumos ir iekļaujami tādi maksājumi kā maksa par transakciju veikšanu un brokeru komisijas. Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs ieguldījuma plāna dalībnieku interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt citus maksājumus no Līdzekļu pārvaldītāja līdzekļiem.

Nodokļu un nodevu maksājumi, kas veicami attiecībā uz (saistībā ar) ieguldījumu plānu aktīviem, tiek segti tieši no šo ieguldījumu plānu aktīviem.

Šis informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem jāsedz tieši vai netieši piedaloties šajā ieguldījumu plānā.

2. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

2.1. Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna "CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns" ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, galvenokārt veicot ieguldījumus ES dalībvalstu un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu valsts, pašvaldību, centrālo banku un kredītiestāžu emitētos vai garantētos, kā arī komercsabiedrību emitētos parāda un kapitāla vērtspapīros. Plāna ieguldījumu portfelis ir diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāko ieguldījumu drošību un aizsardzību pret fonda aktīvu vērtības svārstībām, kādas ir raksturīgas ieguldījumiem tikai vienas klases, valūtas, vai valsts vērtspapīros. Līdz 50% no Plāna aktīviem var ieguldīt kapitāla vērtspapīros (akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās).

Ieguldījumu plāna politika paredz sekojošu ieguldījumu portfeļa sadalījumu pa finanšu instrumentiem:

- 1) līdz 50% no Plāna aktīviem ir paredzēts ieguldīt kredītiestāžu termiņnoguldījumos un noguldījumos uz pieprasījumu;
- 2) līdz 100% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
- 3) līdz 50% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti ieguldījumu fondu, kuri var veikt ieguldījumus fiksēta ienākuma vērtspapīros, apliecībās;
- 4) līdz 50% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, apliecībās;
- 5) līdz 5% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti riska kapitāla tirgū - tirgū, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

2.2. Ieguldījumu objekti un veidi

Ieguldījumu plānā "CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns" līdzekļi var tikt ieguldīti sekojošos finanšu instrumentos:

- 1) Latvijas, citu dalībvalstu un OECD dalībvalstu, kuru ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai, un, starptautiskas Finanšu institūcijas, kuras locekle ir viena vai vairākas dalībvalstis, emitētos vai garantētajos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos;
- 2) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst 2.2.punkta 1. apakšpunkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā, citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū;
- 3) Latvijas, citu dalībvalstu un OECD dalībvalstu pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos;
- 4) Latvijā, citās dalībvalstīs, OECD dalībvalstīs un citās valstīs reģistrēto komercsabiedrību emitētās akcijās, parādzīmēs, obligācijās, eiroobligācijās, hipotekārajās ķīlu zīmēs un citos parāda vērtspapīros;
- 5) Latvijā, citās dalībvalstīs licencētu kredītiestāžu termiņnoguldījumos vai noguldījumos uz pieprasījumu;
- 6) Latvijā, citās dalībvalstīs reģistrētu ieguldījumu fondu apliecībās un tām pielīdzināmos vērtspapīros;
- 7) Riska kapitāla tirgus finanšu instrumentos.

Plāna pārvaldnieks ir tiesīgs veikt Plāna ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos tikai lai nodrošinātos pret Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam un tikai tad, ja Plāna pārvaldnieks ir iesniedzis Komisijai noteikumus, kuros detalizēti aprakstīta risku pārvaldīšanas politika un atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes.

Plāna pārvaldnieks ir tiesīgs daļu no Plāna aktīviem turēt naudas līdzekļu veidā.

Plāna pārvaldnieks uz Plāna aktīvu rēķina var veikt pārdošanas ar atpirkšanu ("repo") darījumus, ja saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nepārsniedz 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi ieguldījumu plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

2.3. Ieguldījumu ierobežojumi

1. Plāna ieguldījumus OECD dalībvalstu valsts emitētajos vai garantētajos vērtspapīros var veikt, ja attiecīgas valsts ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā, pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma, ir investīciju kategorijā.

2. Plāna ieguldījumu kopsumma vienas valsts vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Plāna aktīviem, izņemot gadījumus, ja Plāna aktīvos ir ieguldījumi Latvijas valsts emitētajos parāda vērtspapīros, kā arī vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no 6 vai vairākām emisijām, un katras emisijas vērtspapīru vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no Plāna aktīviem.
3. Plāna ieguldījumus komercsabiedrību emitētajos un pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros var veikt, ja šie vērtspapīri atbilst vismaz vienam no šādiem kritērijiem:
 - 1) tie ir iekļauti Latvijā, citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū;
 - 2) tie ir iekļauti OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas (regulētā tirgus) oficiālajā vai tām pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;
 - 3) nav iekļauti 1) vai 2) apakšpunktā minētajā regulētajā tirgū, bet vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tajā tiks iekļauti gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās šo vērtspapīru saņemšanai. Ja vērtspapīri gada laikā no dienas, kad sāka parakstīšanās to saņemšanai, netiek iekļauti šī punktā 1). un 2). apakšpunktā minēto fondu biržu (regulētu tirgu) sarakstos, Plāna pārvaldnieka pienākums ir atpirkt šos vērtspapīrus par cenu, kas atbilst to iegādes vērtībai.
4. Plāna ieguldījumi vienas pašvaldības emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz ieguldījumiem Latvijas pašvaldību emitētajos parāda vērtspapīros.
5. Plāna ieguldījumi vienas komercsabiedrības akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 5 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita.
6. Plāna ieguldījumi vienas komercsabiedrības emitētajos parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10 procentus no attiecīgas vienas komercsabiedrības emitētajiem parāda vērtspapīriem.
7. Plāna ieguldījumi vienas komercsabiedrības vai vienas grupas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.
8. Plāna ieguldījumu kopsumma šajā nodaļā 3. punkta 3) apakšpunktā minētajos komercsabiedrības emitētajos vai pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem.
9. Plāna ieguldījumu kopsumma 2.2. punkta 2) apakšpunktā minētajos vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.
10. Plāna ieguldījumi noguldījumos vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem, izņemot prasības uz pieprasījumu pret Turētājbanku, kuras nav ierobežotas.
11. Plāna noguldījumi vienā kredītiestādē un ieguldījumi šīs pašas kredītiestādes emitētajos finanšu instrumentos kopsummā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem. Šis ierobežojums neattiecas uz prasībām uz pieprasījumu pret Turētājbanku.
12. Plāna ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem un 10 procentus no šī ieguldījuma fonda neto aktīviem.
13. Plāna ieguldījumi paša Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.
14. Plāna ieguldījumu kopsumma ieguldījumu fondos, kuru pārvaldošajai sabiedrībai nav pienākuma pēc ieguldītāja pieprasījuma atpirkt ieguldījumu fonda daļas vai tām pielīdzināmus vērtspapīrus, nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.
15. Plāna ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopsummā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem.
16. Plāna ieguldījumu kopsumma riska kapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem. Ieguldījumi tādas kapitālsabiedrības kapitālā, kura ir attīstības stadijā, nedrīkst pārsniegt 5 procentus 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, vai ieguldījumi tādas komercsabiedrības kapitālā, kura dibināta ar mērķi finansēt attīstības stadijā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 30 procentus no ieguldījumu (kapitāla) kopsummas vai attiecīgās komercsabiedrības kapitāla;
17. Plāna ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt, ja:
 - 1) šie atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti Latvijā, citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai arī iekļauti OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas (regulētā tirgus) oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Starptautiskās fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle;

2) atvasinātajā finanšu instrumenta ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai un kurai ir atļauts sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā, citā dalībvalstī..

18. Plāna ieguldījumus ar Līdzekļu pārvaldītāja vienā grupā esošo komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar fondu biržas starpniecību un ieguldījumi šādos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem.

19. Plāna ieguldījumus ar Līdzekļu pārvaldītāja vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem.

20. Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tādā valūtā, kādā tiek veiktas fondētās pensijas kapitāla izmaksas, ievērojot šādus papildu nosacījumus:

- 1) Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt ar saistībām nesaskaņotās valūtās, ja šādu ieguldījumu kopējais apmērs nepārsniedz 30 procentus no Plāna aktīviem;
- 2) Plāna līdzekļu ieguldījumi ar saistībām vienā nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- 3) Plāna ieguldījumi eiro netiek uzskatīti par ieguldījumiem nesaskaņotās valūtās šī punkta 1) un 2) apakšpunkta izpratnē.

21. Plāna līdzekļus nedrīkst piešķirt aizdevumos, uz Plāna rēķina uzņemt saistības, kuras izriet no galvojuma līguma, un ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā un Līdzekļu pārvaldītāja emitētajos vērtspapīros, izņemot Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošajos ieguldījumu fondos, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu Līdzekļu pārvaldītājs nesāņem komisijas maksu no ieguldījuma plāna līdzekļiem .

2.4. Ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana

Punktā 2.3. noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, kas attiecas uz ieguldījumiem viena emitenta emitētos parāda vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kā arī viena atvērtā ieguldījumu fonda 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.

Prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana neatceļ attiecīgā darījuma spēkā esamību, bet Līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt visus zaudējumus, kas radušies plāna dalībniekiem un trešajām personām šādas darbības dēļ, izņemot šā punkta iepriekšējā paragrāfā noteiktos gadījumus.

Līdzekļu pārvaldītāja pienākums ir nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā rakstveidā informēt Komisiju par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu, kā arī par pasākumiem un termiņiem tā novēršanai.

2.5. Uz Plāna rēķina izdarāmie aizņēmumi

Lai nodrošinātu Aģentūras rīkojumu par Plāna līdzekļu pārvaldīšanas pārtraukšanu un Plāna līdzekļu pārskaitīšanu uz Aģentūras norādīto kontu apmierināšanu vai citu Plāna saistību izpildi, tai skaitā, lai segtu Plāna izdevumus, kuru savlaicīgas neizpildes gadījumā Plānam var rasties zaudējumi, īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem, Līdzekļu pārvaldītājs var ņemt aizņēmumu uz Plāna rēķina, nepārsniedzot 50 procentus no plāna aktīviem.

Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz Plāna līdzekļu rēķina ir tiesīgs pieņemt Plāna pārvaldnieks saskaņā ar Prospektu un Līdzekļu pārvaldītāja valdes lēmumiem.

2.6. Pārējie nosacījumi

Līdzekļu pārvaldītājs veic darījumus ar Plāna aktīviem saskaņā ar likumdošanas prasībām, šo Prospektu un citiem LR spēkā esošiem tiesību aktiem.

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

Plāna aktīvus nedrīkst iekļāt vai citādi apgrūtināt, izņemot likumdošanā un Prospektā noteiktos gadījumos. Līdzekļu pārvaldītājs nedrīkst uz Plāna rēķina pārdot vērtspapīrus vai uzņemt saistības par vērtspapīru pārdošanu, ja vērtspapīri šo darījuma noslēgšanas brīdī nav Plāna aktīvi.

Novērtējot Plāna ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu ierobežojumiem tiek izmantota ieguldījumu vērtība, kas noteikta 6.nodaļā “IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA” izklāstītajā kārtībā.

2.7. 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.

3. RISKI

3.1. Ar ieguldījumiem saistītie riski

Ieguldījumu plāna darbība ir saistīta ar riskiem, kas rodas no dažādiem apstākļiem. Katrs riska veids var negatīvi ietekmēt Plāna darbības rezultātu un attiecīgi katru Plāna daļu. Šajā sakarā jāizdala sekojoši risku veidi:

Pamatrisks - Plāna dalībniekiem jāapzinās, ka vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem, ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē Plāna daļas vērtību.

Likviditātes risks – nozīmē reālās iespējas jebkurā laika brīdī realizēt (pārdot vai nolīdzināt) kādu no ieguldījumu plāna aktīviem. Ja finanšu instrumenti vai cits aktīvs var tikt pārdots vai nolīdzināts, vidējam pārdošanas pieteikumam (salīdzinot ar konkrētā tirgus darījumu apjomu) neradot ievērojamas cenas svārstības, tirgus var tikt uzskatīts par likvidu.

Emitenta saistību neizpildes risks - saistīts ar vērtspapīru emitenta iespējām nepildīt savas saistības pret vērtspapīra valdītāju. Plānojot Plāna ieguldījumu politiku Sabiedrība ņem vērā ieguldījumu drošumu katrā konkrētā valstī un konkrētos vērtspapīros un banku termiņnoguldījumos t.i. tiek analizēti kredītreitingi, kas noteikti attiecīgajai valstij, bankai vai uzņēmumam. Šī riska piepildīšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret konkrētu finanšu instrumentu un negatīvi ietekmēt Plāna vērtību un attiecīgi katru Plāna daļu.

Juridiskais risks jeb likumdošanas risks - izmaiņu valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā) iespēju risks, kas Plānam var radīt papildus izdevumus.

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

3.2. Ārvalstu ieguldījumu riski:

Politiskais risks - saistīts ar ieguldījuma valstu iesaistīšanos militāros konfliktos un karadarbībā, kā arī ar izmaiņām valstu politiskajā vidē, piemēram, vardarbīga valdības gāšana, apvērsumi. Šādi faktori parasti spēcīgi ietekmē arī attiecīgās valsts finanšu tirgus un attiecīgi ietekmēt Plāna darbības rezultātus.

Ekonomiskais risks - saistīts ar ekonomiskās situācijas izmaiņām ieguldījumu reģionos, tādām kā ekonomiskā recesija, pārmērīga inflācija, banku krīze u.c.

Grāmatvedības un nodokļu dubultās iekasēšanas risks - tas saistīts ar dažādu grāmatvedības uzskaites pamatprincipu pielietošanu dažādu valstu vērtspapīru uzskaites un reģistrācijas sistēmās, kas var radīt papildus grūtības investīcijām, kā arī nerezidentu ieguldījumiem ārvalstīs var būt noteiktas lielākas nodokļu likmes, līdz ar to Plāna manta var tikt vairāk apgrūtināta nekā ieguldot vietējā tirgū.

Valūtas risks - ņemot vērā to, ka ieguldījumi Plānā tiek veikti ne tikai ar izmaksām sakņotā valūtā, bet arī citās valūtās, rodas ārvalstu valūtas vērtības svārstības risks attiecībā pret Latvijas latu.

3.3. Ar ieguldījumu sabiedrības darbību saistītie riski

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību, kā jebkuru citu uzņēmējdarbības veidu, kuru darbības mērķis ir peļņas gūšana, risks ir saistīts ar peļņas līmeņa samazināšanos jeb zaudējumu rašanos.

Būtisku un pozitīvu ietekmi uz Sabiedrību iespējamo risku rašanos atstāj LR tiesību aktos pastāvošās normas, kas regulē Sabiedrības darbību. Īpaši ir jāakcentē LR tiesību aktu nosacījums, ka ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbības veidi ir ieguldījumu fondu pārvalde un ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana, t.sk. pensiju fondu līdzekļu pārvaldīšana, kas nosaka un ierobežo Sabiedrības iespējamo risku loku.

Normatīvie akti, kas regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību paredz ieguldījumu plāna dalībnieku intereses aizsargājošus nosacījumus un veicina riska pakāpes samazināšanos, kā arī dod tiesības valsts izpildvaras institūcijai, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, darboties LR vārdā, regulējot vērtspapīru tirgus dalībnieku, t.sk. ieguldījumu pārvaldes sabiedrību, darbību.

Svarīga ieguldījumu plāna dalībnieku aizsargājoša norma ir paredzēta LR normatīvajos aktos, kas nosaka, ka gadījumā, ja Sabiedrībai beidzas tiesības pārvaldīt ieguldījumu plānu līdzekļus, tās pārvaldē esošie ieguldījumu plāni netiek likvidēti, bet tiek mainīta šos Plānu līdzekļu pārvaldošā sabiedrība.

Ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbību saistītie riski ir:

Valsts regulācija - ārējais risks, kas saistīts ar valsts likumdošanas un normatīvo aktu stabilitāti. Būtisks valsts regulācijas faktors, kas rada risku, ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību regulējošo normatīvo aktu izmaiņas.

Politiskās situācijas izmaiņas - ieguldījumu pārvaldes sabiedrība ir uzņēmēj sabiedrība, kas darbojas Latvijas Republikā un tās darbība ir cieši saistīta ar valsts politisko situāciju. Politiskās situācijas izmaiņas var atstāt tiešu ietekmi uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbību un plāna vērtības dinamiku.

Ekonomiskās situācijas izmaiņas – tie ir ārējie riski, kas var pasliktināt ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbības sfēras pievilcību – banku krīze, patērētāju prasību izmaiņas, inflācijas līmeņa izmaiņas.

Konkurences risks - jāņem vērā konkurence no Latvijas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību puses, kas var palielināties attīstoties šai tirgus nišai. Tā rezultātā ieguldījumu pārvaldes sabiedrība var pārtraukt savu darbību un tā rezultātā Plāna pārvaldīšana var tikt nodota citai ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai vai turētājbankai.

Citi riski – Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbību var ietekmēt arī citi riski, tādi kā dabas katastrofas, ekoloģijas pasliktināšanās, noziedzība u.t.t., kurus Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība nevar pilnībā prognozēt un kontrolēt.

3.4. Iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Plāna pārvalde notiek ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus.

Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Sabiedrība iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi.

Šajā Prospektā noteiktās Plāna ieguldījumu politikas ietvaros, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, Sabiedrība veic analīzi par Plāna veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, u.c., izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi. Sabiedrība stingri ievēro Plāna prospektā un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību iespējamībai attiecībā pret Latvijas latu. Riska samazināšanas nolūkos Sabiedrība ņem vērā sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai, tik tālu cik iespējams, minimizētu 3.1. un 3.2. apakšpunktos minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

4. IEGULDĪJUMU PLĀNA DALĪBNIKĀ TIESĪBAS

4.1. Dalībnieku tiesības mainīt līdzekļu pārvaldītāju un plānu

Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības brīvi izvēlēties un Ministru Kabineta noteiktajā kārtībā mainīt (bet ne biežāk kā reizi gadā) sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju, norādot shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu vai arī mainīt tikai ieguldījumu plānu, nemainot esošo līdzekļu pārvaldītāju.

4.2. Dalībnieku tiesības saņemt informāciju

Informāciju par ieguldījumu plānu, Turētājbanku un Līdzekļu pārvaldītāju var saņemt Līdzekļu pārvaldītāja birojā, Turētājbankas biros, Internetā pēc adreses www.citadele.lv, pa telefonu 67010000, kā arī ar šo informāciju var iepazīties Aģentūras filiālēs.

4.3. Dalībnieka tiesības saņemt uzkrāto fondētās pensijas kapitālu

Kad fondēto pensiju shēmas dalībnieks sasniedzis vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, un pieprasa pensiju, Aģentūra ar fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā reģistrēto fondētās pensijas kapitālu rīkojas pēc viņa izvēles:

- 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā un kopā ar pensijas kapitālu, kura veidošanos nosaka likums "Par valsts pensijām", pilnā apjomā ņem vērā, aprēķinot vecuma pensiju saskaņā ar minēto likumu;
- 2) pārskaita uzkrāto fondētās pensijas kapitālu fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzītam apdrošinātājam dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises iegādei. Šādas 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".

5. IEGULDĪJUMU PLĀNA PĀRVALDE

5.1. Līdzekļu pārvaldītājs

- 5.1.1. Sabiedrības nosaukums:** “Citadele Asset Management” IPAS
Juridiskā adrese (arī biroja adrese): Republikas laukums 2a, Rīga LV-1010, Latvija
Tālr. (+371)67010810, fakss (+371)67778622
Sabiedrības izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.
- 5.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums:** 2002. gada 11. janvāris
Vienotais reģistrācijas numurs: 40003577500
- 5.1.3. Sabiedrības reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms:** LVL 4’150’000

5.1.4. Sabiedrības Padome un Valde

Padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, kas sastāv no 3 personām.

Padomes tiesības un pienākumi:

- Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Sabiedrības valdes pārskatu par Sabiedrības, t.sk. Plāna, stāvokli;
- Padomei ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības, t.sk. Plāna, reģistrus un dokumentus, vērtspapirus un citu mantu;
- Padome var šo pārbaudi uzticēt kādam no saviem locekļiem vai uzdot atsevišķu jautājumu noskaidrošanu pieaicinātam lietpratējam.

Padomes priekšsēdētājs

Vārds, uzvārds: **Juris Jākobsons**, LR pilsonis, personas kods 190856-11812

Izglītība: Augstākā

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētājs (kopš 07.2010.)

AS „Parex banka” Padomes priekšsēdētājs (04.2010.-07.2010.)

VAS „Privatizācijas aģentūra” Parex projekts vadītājs (01.2010.-05.2010.);

AS „Unicredit banka” valdes priekšsēdētājs (06.2002.-12.2008.).

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

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes priekšsēdētāja pienākumus.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Vārds, uzvārds: **Philip Nigel Allard**, UK (Apvienotās karalistes) pilsonis, dzimšanas datums 15.01.1952.

Izglītība: augstākā

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

AB ”Citadele” bankas (Lietuva) valdes loceklis (kopš 10.2010.)

AS „Citadele banka” valdes loceklis (kopš 09.2010.);

Allard Consultants LTD pagaidu/konsultāciju uzdevumi (2006-2010):

AS “Citadele banka”/ AS “Parex banka” (2010.) finanšu direktors

Erinaceous plc operacionālais direktors (2008)

WSP Group plc (2006-2007) pārvaldības pakalpojumu daļās pagaidu vadītājs

Axiom Consulting Ltd rīkotājdirektors (2004-2006)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumus.

Padomes loceklis

Vārds, uzvārds: **Valters Ābele**, LR pilsonis, personas kods 150175-10739

Izglītība: Augstākā (maģistra, biznesa vadība ar specializāciju starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās)

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

AS „Citadele banka” valdes loceklis (kopš 2008.)

AS „Parex banka” Kredītrisku pārvaldības daļas vadītājs (05.2008.-11.2008.)

SIA „Ernst&Young” vecākais menedžeris, menedžeris (07.2002.-05.2008.)

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:

veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Padomes locekļa pienākumus.

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

1. Pārvaldot Sabiedrības izveidotos vai pārņemtos ieguldījumu plānus, kā arī veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Valde iegūst informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījuma objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna līdzekļi.
2. Valde nodrošina visaptverošu Sabiedrības un katram pārvaldāmajam ieguldījumu plānam atsevišķu ikdienas iekšējās kontroles sistēmu.
3. Valde patstāvīgi, vai pieaicinot kompetentas personas:
 - nodrošina ieguldījumu plāna grāmatvedības uzskaiti, vedot katra ieguldījumu plāna grāmatvedības uzskaiti atsevišķi
 - nodrošina ieguldījumu plāna gada un ceturkšņa pārskatu sagatavošanu
 - apstiprina katra ieguldījumu plāna gada un ceturkšņa pārskatus
 - ieceļ un apstiprina zvērināto revidentu, kas veic katra ieguldījumu plāna gada pārskatu revīziju
 - veic citas likumos un saistošos Komisijas lēmumos paredzētās darbības ieguldījumu plāna aktīvu uzskaitē.

„Valdes priekšsēdētājs

Vārds, uzvārds: **Vladimirs Ivanovs**, LR pilsonis, personas kods 260262-10432;

Izglītība: Rīgas Starptautiskā ekonomikas un biznesa administrācijas augstskola – Profesionālās augstākas izglītības maģistra grāds uzņēmējdarbības vadībā

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

UAB „Citadele Investīciju Valdymas” (Lietuva) padomes priekšsēdētājs (kopš 10.2010.)

AAS „Citadele Life” padomes priekšsēdētājs (kopš 10.2010.)

AS „Citadele Atklātais Pensiju Fonds” padomes priekšsēdētājs (kopš 10.2010.)

slēgtā akciju sabiedrība «Управляющая компания «Парекс Ассет Менеджмент» (Krievija) uzraudzības padomes priekšsēdētājs (kopš 10.2010.)

AP Anlage und Privatbank (Šveice) padomes priekšsēdētājs (kopš 11.2010.);

AS „Citadele banka” Privātā kapitāla pārvaldīšanas direkcijas vadītājs (kopš 10.2010.)

AS „Citadele banka” Klientu apkalpošanas daļas vadītājs (kopš 08.2010.)

AS „Citadele banka” Privātā kapitāla pārvaldīšanas direkcijas vadītāja vietnieks (08.2010.-10.2010.)

„Citadele Asset Management” IPAS Klientu apkalpošanas daļas vadītājs (kopš 08.2010.)

„Parex Asset Management” IPAS Klientu apkalpošanas daļas vadītājs (06.2009.-02.2010.)

AS „Parex banka” valdes loceklis (12.2008.-07.2010.)

AS „Parex banka” Privātā kapitāla pārvaldīšanas direkcijas vadītāja vietnieks, Klientu apkalpošanas daļas vadītājs (09.2009.-07.2010.);

AS „Parex banka” Klientu apkalpošanas daļas vadītājs: CAE un NVS vadītājs, Viceprezidents klientu apkalpošanas jautājumos (01.2005.-06.2009.).

Būtiska līdzdalība (virs 10%) citās uzņēmējdarbībās: nav.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:
veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes priekšsēdētāja - prezidenta pienākumus.

Valdes loceklis

Vārds, uzvārds: **Raimonds Vesers**, LR pilsonis, personas kods 040367-12754

Izglītība: augstākā

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

AS „Citadele banka” Atbalsta daļas vadītājs (kopš 01.2011.)

„Citadele Asset Management” IPAS Finanšu uzskaites daļas vadītājs (kopš 01.2011.);

AS „Citadele Atklātais Pensiju Fonds” Valdes priekšsēdētāja vietnieks (06.2010.-11.2010.);

AAS „Citadele Life” Valdes priekšsēdētāja vietnieks (06.2010.-11.2010.);

AAS „Citadele Life” Valdes priekšsēdētājs (08.2007-05.2010.);

AS IPS „Hansa Fondi” Valdes priekšsēdētājs (01.1997.-05.2007.).

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

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:
veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes locekļa pienākumus.

Valdes loceklis

Vārds, uzvārds: **Zigurds Vaikulis**, LR pilsonis, personas kods 090975-11801

Izglītība: augstākā

Profesionālā biogrāfija pēdējo piecu gadu laikā:

„Citadele Asset Management” IPAS Portfeļu pārvaldīšanas daļas vadītājs (kopš 01.2011.);

“Citadele Asset Management” IPAS (iepriekš „Parex Asset Management” IPAS) Tirgus analīzes daļas vadītājs (2004.-2011.);

AS “Parex Asset Management” Finanšu tirgus analītiķis (2002.-2004.);

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

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:
veikt visus LR tiesību aktos un Sabiedrības statūtos paredzētos Valdes locekļa pienākumus.”

5.1.5. Plāna pārvaldnieks

Sabiedrības valde ieguldījumu plānam ieceļ Plāna Investīciju komiteju vismaz divu locekļu sastāvā, kura veic Plāna pārvaldnieka funkcijas un kura rīkojas un ir tiesīga dot rīkojumus ar pārvaldāmā Plāna līdzekļiem saskaņā ar Prospektu un Sabiedrības valdes lēmumiem.

Investīciju komitejas locekļi drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā.

Investīciju komiteja ir atbildīga par Plāna ieguldījumu politikas ievērošanu.

Jautājumus par Plāna ieguldījumu stratēģiju un taktiku Investīciju komiteja izskata un lēmumus pieņem Investīciju komitejas sēdēs, kas tiek sasauktas pēc nepieciešamības. Investīciju komiteja ir lemttiesīga, ja tās sēdē piedalās vismaz puse no tās locekļiem. Lēmums ir pieņemts, ja par to nobalso vismaz puse no visiem Investīciju komitejas locekļiem. Lēmumi tiek sastādīti rakstveidā un tos paraksta visi sēdē klātesošie Investīciju komitejas locekļi. Ja kāds no sēdē klātesošajiem Investīciju komitejas locekļiem balso pret lēmuma pieņemšanu, viņš par pieņemto lēmumu nav atbildīgs.

Pamatojoties uz Investīciju komitejas pieņemtajiem lēmumiem, rīkojumus par darījumiem ar Plāna līdzekļiem ir tiesīgs parakstīt jebkurš Investīciju komitejas loceklis vienpersoniski. Gadījumā, ja nav šāda Investīciju komitejas lēmuma, rīkojums par darījumiem ar Plāna līdzekļiem ir jāparaksta vismaz pusei no Investīciju komitejas locekļiem.

Veicot jebkārus darījumus ar Plāna līdzekļiem, jābūt Investīciju komitejas locekļa rīkojumam un Turētājbankas pilnvarotās personas akceptam. Ja rīkojums ir pretrunā ar likumu, Komisijas noteikumiem, Plāna Prospektu vai Turētājbankas līgumu, Turētājbanka rīkojumu neizpilda.

Investīciju komitejas sastāvā iecelti Sabiedrības valdes loceklis **Zigurds Vaikulis**, un Sabiedrības Fondu pārvaldīšanas nodaļas vadītājs **Andris Kotāns**.

Ar Plāna pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi - veikt visus LR tiesību aktos, Sabiedrības statūtos un Plāna prospektā paredzētos Plāna pārvaldnieka pienākumus.

5.1.6. Sabiedrības akcionāru saraksts

AS “Citadele banka”	(Reģistrācijas numurs 40103303559)
Akciju skaits	4'150'000 ar balsstiesībām
Daļa pamatkapitālā	100.00 %.

5.1.7. Citu sabiedrības pārvaldāmo plānu un fondu nosaukums un apraksts

Sabiedrība ir valsts fondēto pensiju shēmas 2. līmeņa pensiju plāna “**Citadele Universālais pensiju plāns**” līdzekļu pārvaldītājs.

Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas sekojošu privāto pensiju fondu pensiju plānu līdzekļi:

- AS “Citadele atklātais pensiju fonds” pensiju plāns “Citadele Aktīvais”,
- AS “Citadele atklātais pensiju fonds” pensiju plāns “Citadele Aktīvais USD”,
- AS “Citadele atklātais pensiju fonds” pensiju plāns “Citadele Sabalansētais”,
- AS " Citadele atklātais pensiju fonds” pensiju plāns „ Citadele Aktīvais EUR”,
- AS “Pirmais Slēgtais pensiju fonds” Pirmais Pensiju Plāns,

Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas sekojošo ieguldījumu fondu līdzekļi:

atvērtais ieguldījumu fonds “**Citadele Eastern European Fixed Income Funds**” (ar diviem apakšfondiem: Citadele Eastern European Balanced Fund un Citadele Eastern European Bond Fund) , ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, galvenokārt veicot investīcijas Austrumeiropas valstu valsts, pašvaldību, centrālo banku un kredītiestāžu emitētos vai garantētos, kā arī komercsabiedrību emitētos parāda un kapitāla vērtspapīros. Apakšfondu investīciju portfeli ir diversificēti starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valūtās un valstīs, tādējādi nodrošinot lielāko ieguldījumu drošību un aizsardzību pret fonda aktīvu vērtības svārstībām, kādas ir raksturīgas ieguldījumiem tikai vienas klases, valūtas, vai valsts vērtspapīros.

atvērtais ieguldījumu fonds “**Citadele Russian Equity Fund**”, kura ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, investējot, galvenokārt, to uzņēmumu akcijās, kuri ir reģistrēti vai kuru galvenā darbība notiek Krievijas Federācijā; fonda ienākumu veidos akciju cenu pieaugums un dividenžu izmaksas;

slēgtais ieguldījumu fonds “**Citadele Baltic Real Estate fund - II**”, kura ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt Ieguldītājiem kapitāla pieaugumu, veicot investīcijas, galvenokārt, nekustamā īpašuma objektos, kas ir reģistrēti Baltijas valstīs. Starplaikos starp darījumiem ar nekustamajiem īpašumiem vai pirms un pēc to izpildes Fonda naudas līdzekļi var tikt izvietoti arī finanšu instrumentos.

atvērtais ieguldījumu fonds “**Citadele Caspian Sea Equity fund**” kura ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, investējot, galvenokārt, to emitentu akcijās, kuri ir reģistrēti vai kuru galvenā darbība notiek Kaspijas jūras reģionā; fonda ienākumu veidos akciju cenu pieaugums un dividenžu izmaksas;

atvērtais ieguldījumu fonds “**Citadele Strategic Allocation Funds**” (ar sešiem apakšfondiem: Citadele Universal Strategy Fund - USD, Citadele Universal Strategy Fund - EUR, Citadele Balanced Strategy Fund - USD, Citadele Balanced Strategy Fund - EUR, Citadele Active Strategy Fund - USD, Citadele Active Strategy Fund – EUR), kura ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, investējot, galvenokārt, Latvijā, citās Eiropas Savienības dalībvalstīs un OECD dalībvalstīs reģistrētu atvērto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās) un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;

atvērtais ieguldījumu fonds „**Citadele Ukrainian Equity fund**”, kura ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, investējot, galvenokārt, to uzņēmumu akcijās, kuri ir reģistrēti vai kuru galvenā darbība notiek Ukrainā. Fonda ienākumu veidos akciju cenu pieaugums un dividenžu izmaksas.

5.1.8. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums

Informācija par Sabiedrības piedalīšanos citās uzņēmēj sabiedrībās

Uz Plāna prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība ar savu kapitālu citās uzņēmēj sabiedrībās vai sabiedriskajās organizācijās nepiedalās.

Patenti, licences un speciālas atļaujas

Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07.098/285 - pārreģistrēta 2004. gada 10. decembrī, 2005. gada 30. septembrī, 2005. gada 5. decembrī un 2010. gada 05. augustā.

Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai Nr. 06.03.09.098/284 - pārreģistrēta 2004. gada 10. decembrī, 2005. gada 7. decembrī un 2010. gada 05. augustā.

Nekustamais īpašums un citi pamatlīdzekļi

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

Īpašuma iekļājumi un galvojumi par citu personu saistībām

Uz Plāna prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība nav veikusi sava īpašuma iekļājumus 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 Plāna prospekta apstiprināšanas brīdi pret Sabiedrību nav iesniegtas prasības, uzsākti tiesu procesi un iesniegti izpildraksti, kā arī nav piemērotas civiltiesiskās, ekonomiskās un administratīvās sankcijas.

5.1.9. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Sabiedrība saņem atlīdzību par Plāna pārvaldīšanu 1.40% apmērā no Plāna aktīvu vērtības gadā.

Atlīdzība Sabiedrībai par Plāna pārvaldīšanu tiek aprēķināta katru dienu un uzkrāta mēneša laikā. Šo atlīdzību sedz no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā sešu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Sabiedrība aprēķina, bet Turētājbanka pārbauda, akceptē un pārskaita atlīdzību Sabiedrībai.

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar šī prospekta 6. nodaļu.

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

Aprēķinot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu **tekošajā aprēķinu dienā**, Plāna aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās reizina ar Sabiedrībai maksājamās atlīdzības likmi, kas ir izteikta procentos un dalīta ar 365 dienām, un reizina ar kalendāro dienu skaitu no pēdējas aprēķinu dienas.

$$SA_t = PAV_t * \frac{L_t}{365 * 100} * N$$

SA_t – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms aprēķinu dienā;

PAV_t – Plāna aktīvu vērtība aprēķinu dienā;

N – kalendāro dienu skaits no pēdējas aprēķinu dienas;

L_t – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības likme.

Sabiedrībai maksājamās atlīdzība tiek uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta Sabiedrībai vienu reizi mēnesī.

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms **par mēnesi** tiek aprēķināts, summējot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības par katru aprēķinu dienu:

$$SA_K = \sum_{t=1}^K SA_t$$

SA_K – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi;

SA_t – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par katru aprēķinu dienu ;

K – aprēķinu dienu skaits.

5.2. Turētājbanka

5.2.1. Turētājbankas nosaukums:	Akciju sabiedrība "Citadele banka"
Dibināšanas datums:	2010. gada 30. jūnijā
Vienotais reģistrācijas numurs:	40103303559

Licences: Licence Kredītiestādes darbībai nr. 06.01.05.405/280

5.2.2. Turētājbankas juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV 1010, Latvija

Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.

5.2.3. Turētājbankas Padome un Valde

„ AS "Citadele banka" **padomes locekļi** Plāna prospekta apstiprināšanas brīdī ir:

Klāvs Vasks	Padomes priekšsēdētājs
Juris Vaskāns	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Philip Adams Laurence	Padomes loceklis
Geoffrey Dunn	Padomes loceklis
Ģirts Freibergs	Padomes loceklis

AS "Citadele banka" **valdes locekļi** Plāna prospekta apstiprināšanas brīdī ir:

Juris Jākobsons	Valdes priekšsēdētājs
Guntis Beļavskis	Valdes loceklis
Valters Ābele	Valdes loceklis
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Philip Nigel Allard	Valdes loceklis”

5.2.4. Turētājbankas tiesības un pienākumi saistībā ar ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti

Tiesības

Turētājbanka rīkojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Plāna dalībnieku interesēs, atbilstoši LR normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem un Plāna prospektam.

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

Plāna pārvaldes tiesību pāreja Turētājbankai

Ja Sabiedrības tiesības pārvaldīt Plāna līdzekļus izbeidzas, tiesības pārvaldīt Plānu pāriet Turētājbankai, izņemot gadījumu, kad Turētājbanka saņem Aģentūras rīkojumu par Sabiedrības pārvaldīšanā esošo plāna līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

Turētājbankai, kurai ir pārgājušas ieguldījumu plāna pārvaldes tiesības, ir visas Sabiedrības tiesības.

Pienākumi

Turētājbanka glabā Plāna līdzekļus saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem un Plāna prospektu.

Turētājbanka sadarbojas ar Aģentūru un tās ieceltiem zvērinātiem revidentiem, kā arī nodrošina tiem pieeju visiem dokumentiem par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu, kas ir turētājbankas rīcībā.

Turētājbanka pēc Aģentūras pieprasījuma izsniedz izrakstus no Plāna kontiem.

Ja Komisija Sabiedrībai ir anulējusi speciālo atļauju (licenci) ieguldījumu sabiedrības darbībai vai speciālo atļauju (licenci) shēmas līdzekļu pārvaldīšanai vai ir apturējusi šādas atļaujas (licences) darbību, turētājbanka izpilda Aģentūras rīkojumus par līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo līdzekļu nodošanu citam līdzekļu pārvaldītājam.

Turētājbanka izpilda Sabiedrības vai Sabiedrības pilnvaroto personu rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar LR normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem, Plāna prospektu un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka nodrošina, lai Plāna ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem un Plāna prospektu.

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

Turētājbanka nekavējoties, ne vēlāk kā nākamajā dienā, rakstiski ziņo Aģentūrai, Komisijai un Sabiedrības padomei par Turētājbankai zināmo Sabiedrības rīcību, ar kuru pārkāptas normatīvo aktu prasības shēmas līdzekļu pārvaldīšanas jomā vai kas ir pretrunā ar noslēgtā turētājbankas līguma nosacījumiem un Plāna prospekta noteikumiem.

Atbildība

Turētājbanka pilnā apmērā atbild Plāna dalībniekiem, Sabiedrībai un trešajām personām par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi likumu vai turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst Plāna prospektam un LR normatīvo aktu nosacījumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par šo nosacījumu pārkāpumu, Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par Plānam nodarītajiem zaudējumiem.

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

5.2.5. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Plāna līdzekļiem saskaņā ar šo Prospektu un Turētājbankas līgumu.

1) Par Plāna līdzekļu glabāšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.15% apmērā gadā no Plāna aktīvu vērtības. (Stājas spēkā ar 2008. gada 1. janvāri)

Minimālais Turētājbankas atlīdzības par Plāna līdzekļu glabāšanu apjoms – 150.00 LVL. Minimālais atlīdzības apjoms tiks piemērots kalendārajam gadam.

2) Par transakciju veikšanu ar Plāna līdzekļiem Turētājbanka saņem atlīdzību saskaņā ar vispārīgo Turētājbankas cenrādi.

3) Vērtspapīru iekļāšana un atķīlāšana – 20.00 LVL.

Plāna aktīvu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar šī prospekta 6. nodaļu.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tiek iekļauts Plāna līdzekļu vērtības aprēķinā katru darba dienu. Aprēķinot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu **tekošajā aprēķinu dienā**, Plāna aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās reizina ar Turētājbankai maksājamās atlīdzības likmi, kas ir izteikta procentos un dalīta ar 365 dienām, un reizina ar kalendāro dienu skaitu no pēdējas aprēķinu dienas.

$$TA_t = PAV_t * \frac{L_2}{365 * 100} * N$$

TA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms aprēķinu dienā;

PAV_t – Plāna aktīvu vērtība aprēķinu dienā;

N – kalendāro dienu skaits no pēdējas aprēķinu dienas;

L_2 – Turētājbankai maksājamās atlīdzības likme.

Atlīdzība par Plāna līdzekļu glabāšanu un uzraudzību tiek uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta Turētājbankai vienu reizi mēnesī.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms **par mēnesi** tiek aprēķināts, summējot Turētājbankai maksājamās atlīdzības par katru aprēķinu dienu:

$$TA_k = \sum_{t=1}^k TA_t$$

TA_k – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi;

TA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par katru aprēķinu dienu;

k – aprēķinu dienu skaits.

5.3. Zvērināta revidenta nosaukums: “PricewaterhouseCoopers” SIA

Reģistrācijas numurs: 40003142793

Juridiskā adrese: Kr.Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija

“PricewaterhouseCoopers” SIA izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi.

Licences: Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas licence revīzijas pakalpojumu sniegšanai Nr. 5.

“PricewaterhouseCoopers” SIA ir viena no lielākajām audita, vadības un nodokļu konsultāciju kompānijām Latvijā, ar plašu starptautisko tīklu.

Zvērināta revidenta izdevumi tiek iekļauti Plāna vērtībā proporcionāli Plāna aktīvu apjomam tekošajā dienā. Sabiedrība pieņem, ka Plāna pārskata gads ir 365 dienas. Atlīdzība par Plāna revīziju tiek samaksāta Zvērinātam revidentam vienu reizi gadā.

6. IEGULDĪJUMU PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS UN PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

6.1. Plāna līdzekļu vērtēšanas vispārīgie principi

Plāna grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, Valsts fondēto pensiju likumu, kā arī citiem LR normatīvajiem aktiem. Finanšu pārskatu posteņu novērtēšanai pielieto Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotos Starptautiskos grāmatvedības standartus.

6.2. Ieguldījumu plāna aktīvu novērtēšanas principi un metodes

Atbilstoši Plāna prospekta un LR normatīvo aktu nosacījumiem “CITADELE AKTĪVAIS pensiju plāns” aktīvus var veidot vienīgi finanšu aktīvi (skatīt termina “Finanšu instrumenti” skaidrojumu). Visus ieguldījumu plānā iekļautos finanšu aktīvus Līdzekļu pārvaldītājs sadala sekojošās kategorijās:

- tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi;
- līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi.

Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi – finanšu aktīvi, kas iegādāti vai radušies galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi – finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus ir nolemts un ir iespējams turēt līdz termiņa beigām.

Līdzekļu pārvaldītājs drīkst iekļaut finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu kategorijā, ja līdzekļu pārvaldītājam ir nolūks un spēja turēt šo finanšu aktīvu līdz atmaksas termiņa beigām. Līdzekļu pārvaldītājs veic finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu klasificēšanu aktīvu iegādes brīdī, kā arī regulāri (katra mēneša beigās) pārskata aktīvu klasifikāciju.

Novērtējot finanšu aktīvus, Līdzekļu pārvaldītājs izmanto sekojošas principus:

- tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesa vērtība ir naudas summa, pret kuru aktīvs var tikt apmainīts, veicot darījumu starp ziņošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata;
- līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš, tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus finanšu pārskatos, tie jānovērtē pēc iegādes vērtības, kas ir par tiem sniegtās atlīdzības patiesā vērtība. Iegādes vērtībā tiek iekļautas darījumu izmaksas, kuras tieši attiecas uz iegādāto finanšu aktīvu.

6.2.1. Tirdzniecības nolūkā turēto parāda vērtspapīru novērtēšana

Biržās vai citos regulētos tirgos kotēto tirdzniecības nolūkā turēto parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz Turētājbankas rīcībā esošām pēdējām publicētām vai zināmām vērtspapīru pirkšanas (BID) cenām.

Gadījumā ja, vērtspapīriem, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, un biržas cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, tā tiek pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz Plāna vērtības aprēķināšanas dienai.

6.2.2. Līdz termiņa beigām turēto, kā arī publiski netirgoto parāda vērtspapīru novērtēšana

Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri un parāda vērtspapīri, kas netiek publiski tirgoti biržās vai citos regulētos tirgos, tiek novērtēti pēc amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta vai uzcenojuma (Agio, Disagio) 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.

Gadījumā ja, vērtspapīra ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, uzkrātie procenti jeb kupona daļa tiek pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz Plāna vērtības aprēķināšanas dienai.

6.2.3. Kapitāla vērtspapīru novērtēšana

Biržās vai citos regulētos tirgos kotēto kapitāla vērtspapīru vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz Turētājbankas rīcībā esošām pēdējām publicētām vai zināmām tirgus cenām.

Kapitāla vērtspapīri, kas netiek tirgoti fondu biržās vai citos regulētos tirgos, tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības.

6.2.4. Ieguldījumu komercsabiedrību kapitālā novērtēšana

Sākotnēji ieguldījumi komercsabiedrību kapitālā sākotnēji tiek novērtēti pēc to sākotnējās ieguldījumu iegādes vērtības. Turpmāk ieguldījumu komercsabiedrību kapitālā novērtēšana tiek veikta pamatojoties uz pašu komercsabiedrību sniegto informāciju, ja tās savu aktīvu novērtēšanai izmanto Starptautiskās Privātā Kapitāla un Riska Kapitāla Novērtēšanas Vadlīnijas (International Private Equity and Venture Capital Valuation Guidelines) un ERKA (EVCA- European Private Equity & Venture capital Assciation) pārskatu sagatavošanas vadlīnijas. Pretējā gadījumā ieguldījumi komercsabiedrību kapitālā tiek novērtēti, pamatojoties uz jaunāko pieejamo informāciju par šo uzņēmumu (komercsabiedrības finansu pārskati, cita komercsabiedrības pārvaldes institūcijas izplatītā informācija, nozares līdzīgo uzņēmumu zināmā vērtība), nodrošinot piesardzības principu uzņēmuma vērtības novērtēšanā.

Komercsabiedrības nodrošina ziņojumu sniegšanu Sabiedrībai reizi ceturksnī un reizi pusgadā, sniedzot komercsabiedrības Ekspertu komisijas/Investīciju komitejas apstiprinātu ziņojumu par kompānijas aktīvu pārvērtēšanu. Reizi gadā Komercsabiedrības iesniedz Sabiedrībai auditēto Komercsabiedrības Finanšu pārskatu.

6.2.5. Ieguldījumu fondu aplicību novērtēšana

Aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa aprēķinu dienā.

6.2.6. Termiņnoguldījumu novērtēšana

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 Plāna vērtības aprēķināšanas datumam.

6.2.7. Atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana

Biržās vai citos regulētos tirgos kotētie atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc cenas, par kuru šo instrumentu var pārdot (pēdējā pirkšanas cenas biržas slēgšanas brīdī Plāna vērtības aprēķināšanas dienā).

Biržās vai citos regulētos tirgos nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc kompensējošās darījuma cenas, kuru apstiprina darījuma partneris Plāna vērtības aprēķināšanas dienā, vai, ja tāda nav pieejama, pēc cenas kas ir aprēķināma caur bāzes aktīva tirgus cenu. Kompensējošais darījums ir darījums, kura rezultātā būs likvidēts atvasinātais finanšu instruments.

Vērtspapīru nākotnes (future) darījumi tiek novērtēti pēc attiecīgās biržas vai regulētā tirgus, kurā tie ir noslēgti, atpirkšanas cenas biržas slēgšanas brīdī Plāna vērtības aprēķināšanas dienā.

Valūtas nākotnes (forward) darījumi tiek novērtēti pēc patiesās vērtības, pielietojot pozīcijas slēgšanas izmaksu metodi. Valūtas nākotnes (forward) darījuma patiesā vērtība ir starpība starp iegādājamās valūtas vērtību un pārdodamās valūtas vērtību, kas pārvērtēta pēc kompensējošā nākotnes (forward) darījuma kursa Plāna vērtības aprēķināšanas dienā. Gadījumā, ja nav pieejams darījuma partnera apstiprinātais kurss, darījumu novērtē pēc vērtības, kas ir aprēķināma caur bāzes aktīva tirgus cenu, t.i. pielietojot tekošo valūtas maiņas kursu un tirgus procentu likmes.

SWAP (valūtu mijmaiņas darījums) tiek uzskatīts par instrumentu, kurš sastāv no divām daļām – tekošais valūtas maiņas darījums (spot) un valūtas nākotnes (forward) darījums. Līdz ar to katra darījuma daļa tiek novērtēta atsevišķi, izmantojot metodes, kas tiek pielietotas attiecīgā instrumenta novērtēšanai.

6.3. Plāna saistību vērtības aprēķināšana

Saistību vērtība tiek aprēķināta summējot visus uz Plāna rēķina piekritīgos maksājumus, t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam, Turētājbankai, Zvērinātam revidentam un trešajām personām no Plāna līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības, no Plāna aizņēmumiem izrietošas saistības un pārējās saistības. Plāna saistības tiek novērtētas pēc patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

6.4. Aktīvu un saistību ārvalstu valūtā pārvērtēšana

Aktīvi un saistību valūtā, kura ir atšķirīga no Plāna pamatvalūtas, tiek pārvērtēti Plāna pamatvalūtā pēc ziņu un informācijas aģentūras "Bloomberg", "Reuters" vai citu līdzvērtīgu informācijas avotu attiecīgās valūtas maiņas kursa, kas noteikts Fonda vērtības aprēķināšanas dienā.

6.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti Plāna ienākumu un izdevumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi tiek iekļauti Plāna ienākumu un izdevumu pārskatā tikai tad, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu.

6.6. Aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība

Līdzekļu pārvaldītājs veic Plāna līdzekļu novērtēšanu pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par Plāna līdzekļu (naudas kontu, vērtspapīru portfeļa, un citas mantas) stāvokli, un kārtībā, kādā to paredz šis Prospekts. Turētājbanka saskaņā ar Turētājbankas līguma nosacījumiem informē Līdzekļu pārvaldītāju par tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo vērtspapīru cenām.

Līdzekļu pārvaldītājs aprēķina Plāna līdzekļu vērtību ka Plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpību. Plāna daļas vērtība ir Plāna līdzekļu vērtības daļījums ar reģistrēto Plāna daļu skaitu.

Turētājbanka kontrolē Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības noteikšanas atbilstību LR tiesību aktiem, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Plāna prospektam. Līdzekļu pārvaldītājs pilnībā atbild par Plāna līdzekļu vērtības un Plāna daļas vērtības aprēķināšanas atbilstību Plāna prospekta noteikumiem.

6.7. Plāna līdzekļu vērtības noteikšanas periodiskums un informācijas par Plāna daļas vērtību nodošana atklātībai

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība tiek noteikta katru darba dienu pēc paziņojuma par Plāna portfeļa stāvokli saņemšanas no Turētājbankas..

Līdzekļu pārvaldītājs sniedz atklātībai informāciju par Plāna daļas vērtību, kas noteikta tekošajai dienai, katru darba dienu plkst. 9:00. To var uzzināt Sabiedrības birojā, Turētājbankas biros, “Citadele Asset Management” IPAS birojā, Internetā pēc adreses www.citadele.lv, pa telefonu 67010000, kā arī ar šo informāciju var iepazīties Aģentūras filiālēs un Internetā pēc adreses www.manapensija.lv.

6.8. Ieguldījumu plāna ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

No Plāna gūtie ienākumi tiek fiksēti plāna daļas vērtības pieaugumā un tiek ieguldīti kopā ar pārējiem Plāna līdzekļiem atbilstoši Prospekta nosacījumiem.

7. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

Saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu plāns nav juridiska persona un nodokļus nemaksā.

Saskaņā ar spēkā esošiem normatīviem aktiem Plāna prospekta apstiprināšanas brīdī investīciju ienākumiem no vērtspapīru darījumiem un termiņnoguldījumiem nodokļi netiek piemēroti.

Ja gadījumā likumdošanā tiks paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar ieguldījumu plāna līdzekļiem, tad Sabiedrība šos nodokļu maksājumus segs no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, Plāna dalībniekam nodokļi netiek piemēroti.

Pensijas, kas tiks aprēķinātas, ņemot vērā plāna dalībnieka uzkrāto valsts fondētās pensijas kapitālu, tiks apliktas ar nodokļiem vispārējā normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Sabiedrība 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.

8. SABIEDRĪBAS VALDES APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

"Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā, atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm."

"Citadele Asset Management" IPAS
Valdes priekšsēdētājs

_____ /V.Ivanovs/

"Citadele Asset Management" IPAS
Valdes loceklis

_____ / R.Vesers/

"Citadele Asset Management" IPAS
Valdes loceklis

_____ / Z.Vaikulis/