

Pielikums Nr. **2A** Līgumam par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. **LP-13/2017**, kas noslēgts **15.08.2017** starp Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru un Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Līguma darbības termiņš: **31.12.2032**.

## Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu Jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā, un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

### “Signet Aktīvais Plāns”

Šo ieguldījumu plānu pārvalda Signet Pensiju Pārvalde IPAS (turpmāk tekstā — Līdzekļu pārvaldītājs).

#### Mērķi un ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna “Signet Aktīvais Plāns” (turpmāk tekstā – ieguldījumu plāns) mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot ieguldījumus finanšu un kapitāla tirgū.

Mērķa sasniegšanai vismaz 50% ieguldījumu plāna līdzekļu tiek ieguldīti fiksēta ienākuma finanšu instrumentos un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kas nodrošina stabili ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu ilgtermiņā, līdz 50% ieguldījumu plāna līdzekļu var tikt ieguldīti ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī iespējkapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos.

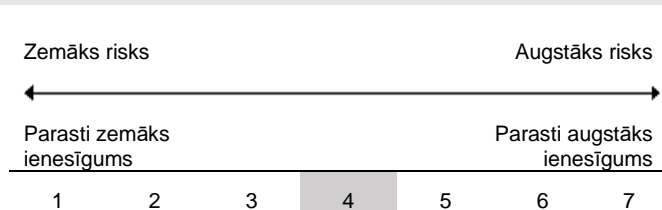
Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem gan ES dalībvalstīs, gan citās valstīs, ievērojot, ka vismaz 70% no līdzekļiem tiek ieguldīti EUR. Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.

Ieguldījumu plāna likviditātes nodrošināšanai Līdzekļu pārvaldītājs var uz ieguldījumu plāna rēķina ņemt aizņēmumus uz laiku līdz trim mēnešiem un līdz 50% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt:

- ieguldījumu fondos, kas iegulda kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, līdz 50% no ieguldījumu plāna aktīviem;

#### Riska un ienesīguma profils



Riska kategorija parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības iknedēļas pieauguma vai samazinājuma svārstības pēdējo 5 gadu laikā.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo no aprēķiniem izrietošais ieguldījumu plāna gada svārstīgums atrodas 5% līdz 10% robežās. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plāna vērtību var būtiski ietekmēt šādi riski:

- tirgus risks – finanšu instrumentu cenas var samazināties tirgus faktoru izmaiņu ietekmē. Risks tiek mazināts ieguldot līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kuras ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.

- Iespējkapitāla tirgū līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū var tikt veikti gan kā tiešas investīcijas, gan ieguldot alternatīvo ieguldījumu fondos;
- Termiņnoguldījumos kredītiestādēs līdz 20% no ieguldījumu plāna aktīviem;
- Pārējos ieguldījumu plāna aktīvus paredzēts ieguldīt fiksēta ienākuma vērtspapīros (valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kā arī ieguldījumu fondos, kas iegulda parāda vērtspapīros). Fiksēta ienākuma vērtspapīros var tikt ieguldīti līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (nākotnes līgumos un iespējas līgumos) drīkst veikt tikai riska ierobežošanas nolūkā, lai minimizētu citu finanšu aktīvu tirgus riskus.

Veicot ieguldījumus Latvijas komercsabiedrību vai kredītiestāžu parāda vērtspapīros, priekšroka tiek dota vērtspapīru iegādei pirmreizējā tirgū ar mērķi tos turēt līdz to dzēšanas termiņam. Ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros var tikt veikti gan pirmreizējā, gan otrreizējā tirgū, un ar dažādu plānotu vērtspapīru turēšanas periodu. Ieguldījumi komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ja komercsabiedrības juridiskā adrese ir Latvijā vai citā Dalībvalstī, nav paredzēti. Ieguldījumu augsta koncentrācija Latvijā nav paredzēta.

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

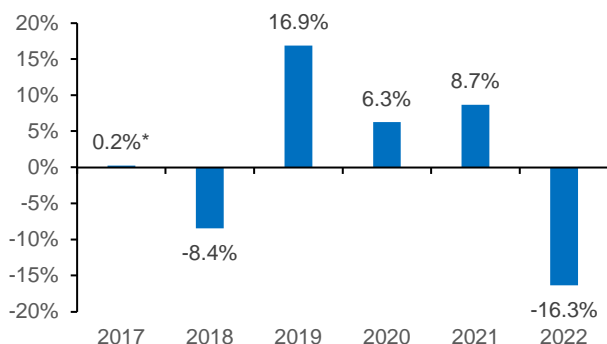
- procentu likmju svārstību risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.
- kredītrisks – iespējamie zaudējumi, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā izvietots termiņnoguldījums, nepilda savas saistības. Risks tiek mazināts, veicot atbilstošu emitentu un kredītiestāžu analīzi pirms ieguldījuma veikšanas, kā arī sekojot to finansālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.
- likviditātes risks – risks, ka kādu no ieguldījumiem nebūs iespējams realizēt vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem. Risks tiek mazināts, turot daļu naudas līdzekļu likvidos vērtspapīros un norēķinu kontā turētājbankā.
- operacionālais risks – risks ciest zaudējumus prasībām neatbilstošo vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku. Risks tiek mazināts ar pārdomātu un piesardzīgu iekšējās kontroles sistēmu.

## Maksājumi

Jūsu veiktās maksas tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

<b>Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī</b>		Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atliedzība Līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā. KIK = 0,60% (par 2022.gadu)
Maksājuma pastāvīga daļa, t.sk.	0,60% gadā	
Atliedzība Līdzekļu pārvaldītājam	0,48% gadā	
Atliedzība līdzekļu turētājam	0,12% gadā	
Atliedzība trešajām personām	Netiek piemērota	
<b>Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā</b>		Līdzekļu pārvaldītājs un līdzekļu turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem un ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs. Turklāt, Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt atliedzību līdzekļu turētājam un maksājumus trešajām personām no saviem līdzekļiem.
Mainīgās maksājuma daļas maksimālais apmērs	0,00% gadā	
Maksājuma mainīgā daļa ir atliedzība Līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu.		
Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem par ieguldījumu plāna pārvaldi (maksājuma pastāvīgā daļa un mainīgā daļa kopā), ir 0,60% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.		No ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas darījumu izmaksas, ko iespējams attiecināt uz katru konkrēto darījumu (brokeru komisijas, komisijas par operācijām norēķinu un vērtspapīru kontos, nodokļu un nodevu maksājumi). Šādas izmaksas var ietekmēt ieguldījumu plāna ienesīgumu. Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu plāna prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejams <a href="http://signetpensijas.lv">signetpensijas.lv</a> .

## Līdzšinējās darbības rādītāji



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

ieguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti eiro.

Līdzšinējais ieguldījumu plāna ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

ieguldījumu plāns darbību ir uzsācis 2017. gadā.

\* Ienesīguma rādītāji par laika periodu no 02.10.2017 (ieguldījumu plāna darbības uzsākšana) līdz 31.12.2017.

## Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: AS "Citadele banka".

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem ir tiesības mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi kalendārajā gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendārajā gadā.

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

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

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības likuma "Valsts fondēto pensiju likums" noteiktajā kārtībā izvēlēties, kā tiks izmantots viņa fondētās pensijas kapitāls, ja šis dalībnieks nomirst pirms vecuma pensijas pieprasīšanas dienas: (1) to ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā vai (2) to pievieno valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam, vai (3) to manto Civillikumā noteiktajā kārtībā.

Ieguldījumu plāna prospekts, gada pārskats, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums kā arī cita informācija par ieguldījumu plānu iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē [signetpensijas.lv](http://signetpensijas.lv), Signet Pensiju Pārvalde IPAS birojā Antonijas ielā 3 - 7, Rīga, LV-1010, Latvija (darba dienās no pirmdienas līdz ceturtdienai no plkst. 09:00 līdz 17:30, piektdienās no plkst. 09:00 līdz 14:30), Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras nodaļās, kā arī tīmekļa vietnē [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv).

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka. Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka.

Signet Pensiju Pārvalde IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka.

Šī dalībniekiem paredzēta pamatinformācija ir patiesa un publicēta 21.11.2023.