



Laidiens: **12.12.2014., Nr. 248**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2014/248.19**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.295

Rīgā 2014.gada 10.decembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr.45 2.p.)

**Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas
sagatavošanas normatīvie noteikumi**

*Izdoti saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma
11. panta 4.² daļu*

I. Vispārīgās prasības

1. "Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas (tālāk tekstā – Dalībniekiem paredzētā pamatinformācija) formātu un saturu, kā arī tās sagatavošanas kārtību. Dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas mērķis ir informācijas sniegšana potenciāliem un esošajiem ieguldījumu plāna dalībniekiem (tālāk tekstā – dalībnieki) par ieguldījumu plāna mērķiem, ieguldījumu politiku, riska un ienesīguma profilu, maksājumiem par ieguldījumu plāna pārvaldi, līdzšinējās darbības rādītājiem, kā arī citu praktisku informāciju, kas nepieciešama, lai dalībnieks varētu saprast ieguldījumu plāna ieguldīšanas mērķus, ar tiem saistītos riskus un izdevumus, un pieņemtu pamatotu lēmumu dalībai ieguldījumu plānā.
2. Noteikumi ir saistoši valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājiem (tālāk tekstā – līdzekļu pārvaldītājs).
3. Noteikumos lietotie termini atbilst Valsts fondēto pensiju likuma (tālāk tekstā – likums) un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma terminu lietojumam.

II. Dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas iedaļu noformējums

1.daļa. Vispārīgās prasības

4. Dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju sagatavo, ievērojot šādas prasības:

- 4.1. informāciju sagatavo vienkāršā un saprotamā valodā, izvairoties no sarežģītu terminu lietošanas, lai dalībnieks nepārprotami saprastu ieguldījumu plāna ieguldīšanas mērķus un ar to saistītos riskus un izdevumus. Ja izņēmuma gadījumā tiek lietota sarežģīta finanšu terminoloģija, sniedz skaidrojumu vai norādi uz vietu, kur ir atrodams shēmas dalībniekiem saprotams skaidrojums;

4.2. dokuments drukātā formā nav garāks par divām A4 izmēra lapām;

4.3. attiecībā uz valodas stilu un teksta izklāstu ieteicams ievērot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tālāk tekstā – Komisija) 11.11.2011. ieteikumus Nr. 248 "Ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas ieteikumi".

2. daļa. Iedaļa "Nosaukums un ievads"

5. Dokumenta nosaukumam "Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija" jābūt viegli pamanāmam, lai tas piesaistītu dalībnieka uzmanību.

6. Tieši zem dokumenta nosaukuma sniedz skaidrojošu paziņojumu. To formulē šādi: "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 plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai ieguldījumu plānā."

7. Ievadā norāda attiecīgā ieguldījumu plāna un tā līdzekļu pārvaldītāja nosaukumu.

8. Sagatavojot Dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju, līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, ka tā ir patiesa, skaidra un nav maldinoša.

3.daļa. Iedaļa "Ieguldījumu plāna mērķis un ieguldījumu politika"

9. Šajā iedaļā iekļauj informāciju par ieguldījumu plāna ieguldīšanas mērķi, kā arī to kā, līdzekļu pārvaldītājs plāno sasniegt noteikto mērķi:

9.1. ieguldījumu plāna ieguldīšanas mērķim un ieguldījumu politikas aprakstam jābūt īsam un skaidram, lai tas būtu saprotams dalībniekam;

9.2. attiecībā uz valodas stilu un teksta izklāstu ieteicams ievērot Komisijas 11.11.2011. ieteikumu Nr. 248 "Ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas ieteikumi" 16. un 17. punktu.

10. Norāda būtisku informāciju par ieguldījumu plāna darbības specifiku, par kuru dalībniekam jābūt informētam:

10.1. galvenie finanšu instrumentu veidi, kuros paredzēts veikt ieguldījumus;

10.2. speciālā ieguldījumu prakse vai veids (piemēram, ilgtermiņa vai īstermiņa ieguldījumi, ieguldījumi Latvijā vai ārvalstīs);

10.3. ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē;

10.4. uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi.

11. Ņemot vērā ieguldījumu plāna ieguldījumu politikas noteikumus, sniedz informāciju par:

11.1. noguldījumiem kredītiestādēs, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ko paredzēts ieguldīt;

11.2. ieguldījumiem parāda vērtspapīros, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ko paredzēts ieguldīt;

11.3. ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem ko paredzēts ieguldīt;

11.4. ieguldījumiem ieguldījumu fondos, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem ko paredzēts ieguldīt;

11.5. ieguldījumiem riska kapitāla tirgū, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ko paredzēts ieguldīt tirgū, kā arī norādot, vai riska kapitāla tirgū tiks ieguldīts tieši vai ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību;

11.6. ieguldījumiem alternatīvo ieguldījumu fondos, norādot procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, ko paredzēts ieguldīt;

11.7. ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos, norādot gan kādam mērķim tie tiks izmantoti, gan atvasināto finanšu instrumentu veidus.

4.daļa. Iedaļa "Riska un ienesīguma profils"

12. Lai dalībnieks saprastu kā iespējamā ieguldījumu vērtības samazināšanās vai pieaugums ietekmēs uzkrāto fondētās pensijas kapitālu, šajā iedaļā iekļauj informāciju par ieguldījumu plāna galvenajiem iespējamiem riska faktoriem, kas saistīti ar ieguldījumu politiku, kā arī norāda riska kategorijas skalu.

13. Riska kategorijas skala sastāv no septiņām riska kategorijām. Katrs ieguldījumu plāns ir iedalīts vienā no šīm riska kategorijām. Riska kategorijas skalas noformējums atbilst šo noteikumu pielikumā pievienotajā paraugā norādītajam.

14. Līdzekļu pārvaldītājs raksturo tikai tos riskus, kas var ietekmēt ieguldījumu plāna vērtību. Nosaucot kādu risku, jāsniedz īss apraksts, kā konkrēti tas var ietekmēt ieguldījumu plāna vērtību un kādā mērā ieguldījumu plāns ir pakļauts konkrētam riskam.

15. Līdzekļu pārvaldītājs raksturo riska mazināšanas metodes, lai palīdzētu dalībniekiem saprast, ar kādiem līdzekļiem paredzēts ierobežot konkrētus riskus.

16. Ieguldījumu plāna riska kategoriju Līdzekļu pārvaldītājs nosaka un atspoguļo Dalībniekiem paredzētajā pamatinformācijā saskaņā ar risku pārvaldīšanas procesa ietvaros apstiprinātu procedūru, ievērojot Komisijas 11.11.2011. normatīvo noteikumu Nr. 240 "Ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasības sintētiskā rādītāja noteikšanai, pārskatīšanai un maiņai. Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina šā procesa precīzas un konsekventas īstenošanas uzraudzību.

17. Skaidrojumā par riska kategoriju norāda:

17.1. pamatojumu, kāpēc ieguldījumu plāns ir iekļauts tieši šajā kategorijā;

17.2. riska kategorija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties;

17.3. zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

5.daļa. Iedaļa "Maksājumi par plāna pārvaldīšanu"

18. Lai sniegtu dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, ko sedz no ieguldījumu plāna, šajā iedaļā iekļauj informāciju par ieguldījumu plāna pārvaldīšanas maksājumiem, tai skaitā atlīdzību līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un trešajām personām, kā arī par citiem izdevumiem, kas segti no ieguldījumu plāna līdzekļiem.

19. Informāciju sniedz šādā secībā:

19.1. maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgā daļa, procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības, tai skaitā:

19.1.1. atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam;

19.1.2. atlīdzība līdzekļu turētājam;

19.1.3. atlīdzība trešajām personām, norādot kāda veida maksājumi tie ir.

19.2. maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma un tā, vai ieguldījumu plānu prospektos ir paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros.