

Reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
Fonda reģistrācijas datums: 15.02.2002.
Fonda reģistrācijas numurs: 7
Emisijas apliecības numurs: 169

Fonda prospekts

Jaunā redakcijā

Atvērtais ieguldījumu fonds

"Latu rezerves Fonds"

Fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā

Fonda pārvaldītājs – "SEB Wealth Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, *juridiskā adrese*: Antonijas ielā 9, Rīga, LV - 1010, Latvija

Fonda turētājbanka – AS "SEB banka"

Fonda ieguldījumu apliecību izplatītājs

– AS "SEB banka", jebkurā filiālē un klientu apkalpošanas centrā

Fonda revidents – PricewaterhouseCoopers SIA

Lēmums par Fonda dibināšanu pieņemts I/S "Optimus Fondi" akcionāru pilnsapulcē 2001.gada 20.martā. Fonda Prospekts jaunā redakcijā ir apstiprināts AS IPS "Optimus Fondi" valdes sēdē 2004.gada 16.decembrī un stājas spēkā mēnesi pēc tās reģistrācijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā.

Fonda prospekta grozījumi:

- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2002.gada 28.februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 12.martā;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2002.gada 16.maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 22.maijā;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2002.gada 27.augustā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 04.septembrī;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2002.gada 17.septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 03.oktobrī;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2002.gada 11.novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2002.gada 20.novembrī;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2003.gada 10.februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 18.februārī;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2003.gada 11.martā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 19.martā;

IF "Latu rezerves fonds"

- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2003.gada 30.aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 13.maijā;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2003.gada 03.jūnijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 16.jūnijā;
- apstiprināti I/S "Optimus Fondi" valdes sēdē 2003.gada 22.septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2003.gada 25.septembrī;
- apstiprināti IS "Optimus Fondi" valdes sēdē 2004.gada 21.maijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2004.gada 11.jūnijā;
- apstiprināti AS IPS "Optimus Fondi" valdes sēdē 2004.gada 16.decembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2004.gada 29.decembrī;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2008. gada 7. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 11. aprīlī;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2008. gada 8. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 09. maijā;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2008. gada 07. jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 11. jūlijā;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2008. gada 03. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 13. novembrī;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2009. gada 14. jūlijā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 23. jūlijā;
- apstiprināti IP AS "SEB Wealth Management" valdes sēdē 2009. gada 01. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 08. septembrī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2009. gada 26. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2009. gada 10. decembrī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2010. gada 11. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010. gada 13. janvārī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 17. janvārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 25. janvārī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 12. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 2. maijā;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 20. septembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 21. septembrī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 10. oktobrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 28. oktobrī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2011. gada 22. novembrī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2011. gada 12. decembrī;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2012. gada 27. februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 14. martā;
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2012. gada 26. aprīlī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2012. gada 11.maijā
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2013. gada 01.februārī un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 12.februārī.
- apstiprināti IP AS „SEB Wealth Management” valdes sēdē 2013. gada 19.augustā un reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013. gada 6.septembrī.

Fonda prospektu, Nolikumu, Fonda gada un pusgada pārskatus, ziņas par Fonda vērtību un ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas cenu, kā arī citu informāciju par Fondu un Sabiedrību var saņemt "SEB Wealth Management" birojā (adrese: Antonijas ielā 9, Rīga, LV - 1010, Latvija, tālrunis: 67779925, internetā: www.seb.lv), kā arī AS "SEB banka" (adrese: "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija, tālrunis: 8777) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00.

Pirms ieguldījumu veikšanas Fondā ieteicams iepazīties ar šajā Fonda prospektā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šo Fonda prospektu un saglabāiet to kā galveno informācijas avotu par šo Fondu.

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

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nav atbildīga par Fonda prospektā sniegto informāciju, un reģistrācijas fakts nepauž Finanšu un kapitāla tirgus komisijas attieksmi par publiskajā apgrozībā laižamajiem vērtspapīriem.

Saturs

Fonda prospektā lietotie termini un izmantotie saīsinājumi

1. Fonda mērķis un ieguldījumu politika
 - 1.1. Fonda darbības un ieguldījumu mērķis
 - 1.2. Ieguldījumu objekti un veidi
 - 1.3. Investīciju objekta izvēles vispārējā kārtība
2. Ieguldījumu riski
3. Fonda ieguldījumi un ieguldījumu ierobežojumi
 - 3.1. Ieguldījumi pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos
 - 3.2. Noguldījumi kredītiestādēs
 - 3.3. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem
 - 3.4. Ieguldījumu ierobežojumi
 - 3.5. Uz Fonda rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība
 - 3.6. Fonda ieguldījumu veikšanas principi un kārtība
4. Ieguldītājs, tā tiesības un atbildība
 - 4.1. Ieguldītāju tiesības
 - 4.2. Atbildība
 - 4.3. Tipiska ieguldītāja raksturojums
5. Nodokļu un nodevu piemērošana ieguldījumiem Fondā
6. Darījumu ar ieguldījumu apliecībām un Fonda pārvaldes izmaksas
 - 6.1. Komisijas maksājumu apjoms par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām
 - 6.2. Komisijas maksājumu apjoms par Fonda pārvaldi
 - 6.3. Darījuma izmaksas, kas sedzamas no Fonda mantas
7. Fonda revidents
8. Ieguldījumu apliecību pārdošana (izplatīšana)
 - 8.1. Ieguldījumu apliecību iegādes vispārējie nosacījumi
 - 8.2. Pieteikšanās kārtība uz ieguldījumu apliecībām.
 - 8.3. Ieguldījumu apliecību apmaksā kārtība, norēķinu veids
 - 8.4. Ieguldījumu apliecību iegāde
 - 8.5. Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība
 - 8.6. Ieguldījumu apliecību uzskaitē
9. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana un atpakaļpieņemšana
 - 9.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas vispārējie nosacījumi
 - 9.2. Pieteikšanās kārtība Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai
 - 9.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas norēķinu kārtība
 - 9.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšana
 - 9.5. Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu
10. Fonda daļas vērtības aprēķināšanas metode un biežums
11. Fonda vērtības noteikšanas principi un noteikumi
12. Fonda ienākumu sadale
13. Fonda pārskata gads
14. Sabiedrība

- 14.1. Sabiedrības juridiskā adrese un atrašanās vieta
 - 14.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
 - 14.3. Sabiedrības reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms
 - 14.4. Informācija par sabiedrības padomes un valdes locekļiem
 - 14.5. Informācijas par Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem
 - 14.6 Informācija par Fonda pārvaldnieku
 - 14.7. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldāmiem Fondiem, privāto pensiju Fondu pensiju plāniem vai valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem
15. Turētājbanka
16. Fonda iepriekšējās darbības raksturojums
17. Atbildības par prospektā ietvertās informācijas patiesumu paziņojums
- Pielikumi
- 1. Pielikums. Fonda iepriekšējās darbības raksturojums

Fonda prospektā lietotie termini un izmantotie saīsinājumi

Dalībvalsts - Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

Desmit valstu grupa – valstis, kuras ar Starptautisko Valūtas fondu noslēgušas Vispārējo vienošanos par aizņēmumiem.

FKTK - Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Fonds - lietu kopība, ko veido pret ieguldījumu apliecībām izdarītie ieguldījumi, kā arī darījumos ar ieguldījumu Fonda mantu un uz tajā esošo tiesību pamata iegūtās lietas, šajā prospektā - atvērtais ieguldījumu Fonds "Latu rezerves Fonds". Latvijas normatīvo aktu izpratnē Fonds atbilst mainīgas neto aktīvu vērtības naudas tirgus Fonda definīcijai.

Fonda daļa - vienā ieguldījumu apliecībā nostiprinātās prasījuma tiesības atbilstoši Fonda daļas vērtībai.

Fonda ieguldītājs - persona, kura ieguldījusi Fondā naudu.

Fonda manta - lietas, kuru kopība veido ieguldījumu Fondu.

Ieguldījumu apliecība - vērtspapīrs, kurš apliecina Fonda ieguldītāja tiesības.

Ieguldījuma objekts - brīvi pārvedami vērtspapīri un citas lietas, kurus saskaņā ar Likumu un Prospektu sabiedrība ir tiesīga iegādāties par Fonda mantu.

Izplatītājs – persona, kas veic Fonda ieguldījumu apliecību izplatīšanu saskaņā ar šī prospekta noteikumiem un pamatojoties uz starp Sabiedrību un Izplatītāju noslēgto vienošanos.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

LCD – Latvijas Centrālais depozitārijs;

Likums – Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums.

Mainīgas neto aktīvu vērtības naudas tirgus fonds – ieguldījumu fonds, kura mērķis nav uzturēt konstantu fonda daļas vērtību, bet nodrošināt fonda daļas vērtības pieaugumu.

Nolikums - Fonda pārvaldes nolikums, kas nosaka Fonda pārvaldīšanas kārtību.

Prospekts - Fonda prospekts.

Riska samazināšanas princips - finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Fonda mantu ieguldījuma objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus.

Sabiedrība – ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kuras vienīgie darbības veidi ir ieguldījumu Fondu pārvaldīšana un šo Fondu ieguldījumu apliecību emisija un ar to tieši saistītās darbības, individuālo ieguldījumu portfeļu, privāto pensiju Fondu un Valsts Fondēto pensiju līdzekļu pārvaldīšana, šajā prospektā – "SEB Wealth Management" Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība.

Sabiedrības amatpersonas - Sabiedrības valdes locekļi, ieguldījumu Fondu pārvaldnieki, direktori rīkotāji un viņu vietnieki, kā arī citas personas, kuras ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz Fonda mantu vai rīkoties 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.

Turētājbanka - banka, kura glabā Fonda mantu, veic to uzskaiti, darījumus ar Fonda līdzekļiem un citus Turētājbankas līgumā un Likumā noteiktos pienākumus, šajā prospektā - AS "SEB banka".

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

Vidēji svērtais dzēšanas termiņš (Weighted Average Maturity) jeb VSDT – ieguldījumu Fonda portfelī esošo vērtspapīru vidēji svērtais atlikušais termiņš līdz to pamatsummas atmaksai, neņemot vērā vērtspapīru pamatsummas atmaksas termiņstruktūru. Aprēķinot VSDT ņem vērā finanšu instrumentos ietvertos atvasinātos finanšu instrumentus. Aprēķinot VSDT, pieņem, ka vērtspapīru ar mainīgu procentu likmi dzēšanas termiņš ir vienāds ar atlikušo laika periodu līdz šo vērtspapīru procentu likmes maiņai, nevis ar atlikušo laika periodu līdz šo vērtspapīru pamatsummas atmaksai. Vidēji svērto dzēšanas termiņu aprēķina pēc šādas formulas:

$$VSDT = \frac{\sum_{i=1}^n (P_i \times t_i)}{\sum_{i=1}^n P_i},$$

kur:

P_i – finanšu instrumenta "i" pamatsumma,

t_i – laika periods (dienās) līdz finanšu instrumenta "i" pamatsummas atmaksai;

Vidēji svērtais atlikušais termiņš līdz dzēšanai (Weighted Average Life) jeb VSATD – ieguldījumu Fonda portfelī esošo vērtspapīru vidēji svērtais atlikušais termiņš līdz to pamatsummas atmaksai, ņemot vērā vērtspapīru pamatsummas atmaksas termiņstruktūru. Aprēķinot VSATD ņem vērā finanšu instrumentos ietvertos atvasinātos finanšu instrumentus. Atšķirībā no VSDT aprēķina, aprēķinot VSATD, neņem vērā atlikušo laika periodu līdz šo vērtspapīru procentu likmes maiņai. VSATD lieto kredītriska un likviditātes riska pārvaldīšanai. Vidēji svērto atlikušo termiņu līdz dzēšanai aprēķina pēc šādas formulas:

$$VSATD = \frac{\sum_{i=1}^n (S_i \times L_i)}{\sum_{i=1}^n P_i},$$

kur:

P_i – vērtspapīra "i" pamatsumma,

S_i – vērtspapīra "i" pamatsummas dzēšanas summa datumā "t",

L_i – laika periods (dienās) līdz vērtspapīra "i" pamatsummas dzēšanai datumā "t",

t – vērtspapīra "i" pamatsummas dzēšanas kārtējais datums.

1. Fonda mērķis un ieguldījumu politika

1.1. Fonda darbības un ieguldījumu mērķis

Piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojuma iespēju, kas ienesīguma ziņā ir alternatīva banku norēķinu kontiem un atvērtajiem depozītiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma likviditātes un zema riska var dot augstāku ienesīgumu.

Fonda finansiālais mērķis ir gūt ienākumu no ieguldījumiem atbilstoši naudas tirgus tendencēm.

1.2. Ieguldījumu objekti un veidi

Fonda manta tiks ieguldīta sekojošos finanšu instrumentos:

- 1) valsts, pašvaldību un centrālo banku emitētās vai garantētās parādzīmēs un obligācijās, kā arī finanšu institūciju un citu uzņēmumu emitētās parādzīmēs un obligācijās;
- 2) banku termiņnoguldījumos un noguldījumu sertifikātos;
- 3) ieguldījumu Fondu apliecībās.

Lai nodrošinātos pret risku, kas saistīts ar Fonda aktīvu vērtības svārstībām, Fonda pārvaldnieks Likumā noteiktajā kārtībā uz Fonda rēķina drīkst veikt darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Likuma izpratnē atvasinātie finanšu instrumenti ir iespējas darījumu un nākotnes darījumu apliecinošs dokuments. Iespējas darījums ir darījums, kurās paredzētas tiesības, bet ne pienākums pirkt (pirkuma iespēja) vai pārdot (pārdošanas iespēja) vērtspapīrus vai valūtu līgumā noteiktajā termiņā nākotnē par līgumā noteikto cenu. Nākotnes darījums ir darījums, kurā ir paredzēts pienākums pirkt vai pārdot vērtspapīrus vai valūtu līgumā noteiktajā termiņā nākotnē par līgumā noteikto cenu.

Fonda pārvaldnieks daļu no Fonda mantas var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību apmierināšanu, kā arī, ja pēc Fonda pārvaldnieka domām nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus Fonda mērķa sasniegšanai.

Ārkārtēju tirgus vai ekonomisko situāciju gadījumos Fonda pārvaldnieks var īslaicīgi turēt līdz pat 100% no Fonda aktīviem naudas līdzekļu veidā.

Lai nodrošinātu likviditāti, Fonda pārvaldnieks var veikt aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus. Saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Fonda aktīvu vērtības.

1.3. Investīciju objekta izvēles vispārējā kārtība

Sabiedrība savā vārdā uz Fonda ieguldītāju rēķina rīkojas ar Fonda mantu un no tās izrietošajām tiesībām, ieguldot Fonda mantu Latvijas Republikas normatīvajos aktos un šajā Prospektā atļautajos ieguldījuma objektos saskaņā ar riska samazināšanas principu. Sabiedrība ar Fonda mantu rīkojas vienīgi Fonda ieguldītāju interesēs.

Investīciju objektu izvēle notiek saskaņā ar šajā Prospektā noteiktajiem Fonda ieguldījumu politikas un ieguldījumu ierobežojumu principiem un kārtībā, kādā to paredz Nolikums.

Investīciju politikas pamatprincipi ir stabils investīciju portfeļa vērtības pieaugums un konservatīva ieguldījumu politika.

Ar Fonda mantu rīkojas Sabiedrības valdes iecelts Fonda pārvaldnieks ievērojot Prospekta nosacījumus, Nolikumu, Sabiedrības valdes lēmumus.

Fonda pārvaldnieks ir atbildīgs par Fonda investīciju politikas ievērošanu, un tā pienākums ir periodiski, vienu reizi ceturksnī, atskaitīties Sabiedrības valdei par Fonda ieguldījumu politikas realizāciju.

Veicot ieguldījumus, Sabiedrība iegūst pietiekami plašu informāciju, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikusi ieguldīta Fonda manta. Pirms jebkura ieguldījuma veikšanas Fonda pārvaldnieks savu iespēju robežās veic analīzi, lai noteiktu, vai plānotais ieguldījums veicinās Fonda mērķa sasniegšanu. Izdarot ieguldījumus, Sabiedrība nodrošina adekvātu ieguldījumu diversifikāciju dažādos ieguldījuma objektos.

2. Ieguldījumu riski

Riski un iespējamo pasākumu apraksts risku samazināšanai

Likviditātes risks – risks, ka pārvaldes pakalpojumu saņēmēja ieguldījumu portfelī esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka atvērtajam ieguldījumam Fondam tādejādi būs ierobežota ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības izpilde.

Kredītrisks – risks, kas saistīts ar darījuma partneru saistību neizpildi. Zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties Fonda aktīvu vērtība, kas ietekmē Fonda darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi.

Valūtas risks – Fonda aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Fonda ieguldījumu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties.

Operacionālais risks - zaudējumu risks ārēju (ārējas krāpniecības u.c.) vai iekšēju (IT sistēmu vai saziņas līdzekļu avārijas, kļūdas, krāpšanas, iekšējo vai ārējo noteikumu neievērošana vai nepietiekama iekšējā kontrole) faktoru ietekmē.

Darījumu partnera risks – ja darījumu partneris neizpilda savas saistības pret Fondu (piemēram, nesamaksā apstiprināto summu vai neizsniedz vērtspapīrus).

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki u.c.), emitenta kredītrisks, tirgus risks, naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski, un tamlīdzīgi.

Pasākumi risku samazināšanai. Sabiedrība, veicot Fonda pārvaldīšanu rīkojas ieguldītāju interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos, vai minimizētu 2.sadaļā minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem. Riski tiek samazināti, daļu Fonda mantas turot naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, tāpat nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju. Sabiedrība var izmantot iespēju ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina Prospekta 3. sadaļā Ieguldījumu ierobežojumi noteiktajā kārtībā. Fonda ieguldījumi tiek veikti, galvenokārt, īstermiņa vērtspapīros, kas ir relatīvi mazāk jutīgi pret procentu likmju svārstībām. Pārvaldītājs ieguldījumus galvenokārt veiks Latvijas Republikas latos un Eiropas Savienības valūtā eiro, vai tam piesaistītās valūtās.

3. Fonda ieguldījumi un ieguldījumu ierobežojumi

3.1. Ieguldījumi pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos

Veicot ieguldījumus naudas tirgus instrumentos, tiek ņemts vērā to kredītreitings, veids un likviditāte.

3.1.1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kuri atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem:

- 1) tie ir iekļauti Latvijā, Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas Fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā (turpmāk – oficiālais saraksts);
- 2) tie tiek tirgoti citos regulētos un atklāti pieejamos finanšu instrumentu tirgos (turpmāk – regulēts tirgus), kuri atrodas šī punkta pirmajā apakšpunktā minētajās valstīs;
- 3) tie nav iekļauti Fondu biržu oficiālajos sarakstos vai netiek tirgoti regulētos tirgos, bet šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu emisijas noteikumos paredzēts, ka tiks iesniegts iesniegums par šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu iekļaušanu šī punkta 1. un 2. apakšpunktā minēto Fondu biržu oficiālajos sarakstos vai regulētos tirgos un šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu iekļaušana notiks gada laikā no dienas, kad uzsākta parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem.

3.1.2. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt naudas tirgus instrumentos, kas netiek tirgoti regulētos tirgos, ja:

- 1) tos ir emitējusi vai garantējusi Latvija, cita dalībvalsts vai minēto valstu pašvaldība, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts vai starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas dalībvalstis ir tās locekles;
- 2) tos ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas dalībvalsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts centrālā banka, Eiropas Centrālā banka vai Eiropas Investīciju banka;
- 3) tos ir emitējusi komercsabiedrība, kuras vērtspapīri tiek tirgoti 3.1.1. punkta 1. un 2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā;
- 4) tos ir emitējusi vai garantējusi kredītiestāde, kas reģistrēta dalībvalstī un kuras darbību uzrauga finanšu pakalpojumu uzraudzības institūcija atbilstoši Eiropas Savienībā noteiktajām prasībām, vai emitents, kura darbību regulējošās prasības ir vismaz tikpat stingras kā Eiropas Savienībās noteiktās un kurš atbilst vismaz vienai no šādām prasībām:

- a) tas ir reģistrēts Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī, kas ietilpst Desmit valstu grupā;
- b) tam ir piešķirts investīciju līmeņa reitings;
- c) emitenta darbības tiesiskā regulējuma izsmelšana analizē apliecina, ka tā darbību regulējošās prasības ir vismaz tikpat stingras kā Eiropas Savienības noteiktās;
- 5) tos ir emitējusi komercsabiedrība, kuras kapitāla un rezervju apjoms ir 10 miljoni eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa vai lielāks un kura sagatavo un publicē revidētu gada pārskatu atbilstoši gada pārskatu sagatavošanas un publicēšanas prasībām, kas ir līdzvērtīgas Eiropas Savienībā noteiktajām prasībām. Šāda komercsabiedrība ir vienā grupā ar vienu vai vairākām komercsabiedrībām, kuru akcijas tiek tirgotas regulētā tirgū, un ir paredzēta tam, lai piesaistītu naudas līdzekļus grupai, vai šāda komercsabiedrība ir īpašam nolūkam izveidota struktūra, kura ir specializējusies parādu vērtspapīrizēšanā un kurai par likviditātes nodrošināšanu ir noslēgta vienošanās ar tādu banku, kas atbilst 3.1.2. punkta 4. apakšpunktā kredītiestādei izvirzītajām prasībām. Uz ieguldījumiem šādos naudas tirgos instrumentos attiecas ieguldītāju aizsardzība, kas līdzvērtīga 3.1.2. punkta 1., 2., 3. un 4. apakšpunktā minētajai aizsardzībai.

3.2. Noguldījumi kredītiestādēs

3.2.1. Fonda līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī, kas ietilpst Desmit valstu grupā.

3.2.2. Noguldījumus kredītiestādēs drīkst veikt, ja tie ir atmaksājami pēc pieprasījuma vai tos var izņemt pirms termiņa un to termiņš nepārsniedz 12 mēnešus.

3.3. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem

3.3.1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, kuri tiek tirgoti šā prospekta 3.1.1.punktā minētajos tirgos vai ārpusbiržas tirgū un vienlaikus atbilst šādām prasībām:

- 1) to bāzes aktīvs ir Prospekta 3.1. un 3.2. punktā minētie finanšu instrumenti, naudas tirgus procentu likmju indeksi, procentu likmes un valūtas (Latvijas Republikas lati un Eiropas Savienības valūta eiro, vai tam piesaistītās valūtas). Fonds neveic ieguldījumus akcijās tiešā vai netiešā veidā, piemēram, atvasinātajos finanšu instrumentos, kuru bāzes aktīvs ir akcijas;
- 2) ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu darījuma partneris ir kredītiestāde, kas atbilst Prospekta 3.2.1.punkta prasībām;
- 3) katru dienu notiek ārpusbiržas atvasinātā finanšu instrumenta ticama un pārbaudāma novērtēšana un jebkurā laikā pēc Sabiedrības iniciatīvas atvasināto finanšu instrumentu par tā patieso vērtību var pārdot vai likvidēt, veicot kompensējošu (pretēju) darījumu.

3.3.2. Darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem drīkst veikt tikai, lai ierobežotu risku.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

3.4.1. Fonda ieguldījumi viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt piecus procentus no Fonda aktīviem. Minēto ierobežojumu

drīkst palielināt līdz 10 procentiem no Fonda aktīviem, bet tādā gadījumā piecus procentus pārsniedzošo ieguldījumu kopējā vērtība nedrīkst pārsniegt 40 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.2. Fonda ieguldījumus viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos drīkst paaugstināt līdz 35 procentiem no Fonda aktīviem, ja pārvedamos vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi:

- 1) Eiropas Savienības dalībvalsts vai minēto valstu pašvaldība;
- 2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts;
- 3) starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas dalībvalstis ir tās locekles.

3.4.3. Prospekta 3.4.2. punktā noteikto ierobežojumu atļauts pārsniegt, ja Fondam pieder pārvedami vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairākām emisijām, un katras emisijas pārvedamo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 30 procentus no Fonda aktīviem. Vairāk kā 35 procentus no Fonda aktīviem Fonds var ieguldīt Latvijas un citu dalībvalstu parāda vērtspapīros.

3.4.4. Fonda ieguldījumus viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros drīkst palielināt līdz 25 procentiem no Fonda aktīviem, ja tie ir Latvijā, citā dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes emitēti parāda vērtspapīri, kuros nostiprinātās saistības paredz iegūtos līdzekļus Likumā noteiktajā kārtībā ieguldīt lietās, kas visā parāda vērtspapīru apgrozības laikā pilnībā nodrošina tajos nostiprinātās saistības, un šīs saistības ir prioritāri izpildāmas šo vērtspapīru emitenta maksātnespējas gadījumā.

3.4.5. Ja Fondam piederošo Prospekta 3.4.4.punktā minēto viena emitenta parāda vērtspapīru vērtība pārsniedz piecus procentus no Fonda aktīviem, kopējā piecus procentus pārsniedzošo Fonda ieguldījumu vērtība nedrīkst pārsniegt 80 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.6. Fonda noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Fonda aktīviem. Minētais ierobežojums nav attiecināms uz prasībām pēc pieprasījuma pret turētājbanku.

3.4.7. Kopējie riski, kas izriet no darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, nedrīkst pārsniegt Fonda ieguldījumu portfeļa neto vērtību. Fonda kopējo risku aprēķina, izmantojot saistību metodi. Saskaņā ar saistību metodi, atvasinātā finanšu instrumenta riska vērtība ir pielīdzināma atbilstošas pozīcijas bāzes aktīva tirgus vērtībai.

3.4.8. Riska pozīcija darījumos ar ārpusbiržas atvasinātajiem finanšu instrumentiem nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Fonda aktīviem, ja darījuma otra puse ir kredītiestāde, kas atbilst Prospekta 3.2.1.punkta prasībām.

3.4.9. Neņemot vērā Prospekta 3.4.1., 3.4.6., 3.4.7., un 3.4.8. punktā atsevišķi noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, kopējie Fonda ieguldījumi pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, Fonda noguldījumi un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kuru emitents vai garantētājs, noguldījuma piesaistītājs vai darījuma otra puse ir viena un tā pati persona, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Fonda aktīviem. Piemērojot šajā pantā

noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, vienā koncernā ietilpstošas komercsabiedrības uzskata par vienu personu.

3.4.10. Prospekta 3.4.1., 3.4.2., 3.4.4., 3.4.5., 3.4.6., 3.4.7. un 3.4.8. punktā atsevišķi noteiktos ieguldījumu ierobežojumus nedrīkst apvienot, un tādējādi kopējie Fonda ieguldījumi pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, Fonda noguldījumi un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kuru emitents vai garantētājs, noguldījuma piesaistītājs vai darījuma otra puse ir viena un tā pati persona, nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.11. Neņemot vērā Prospekta 3.1.punkta noteikumus par Fonda ieguldījumiem pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, līdz 10 procentiem no Fonda aktīviem drīkst ieguldīt pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kas neatbilst Prospekta 3.1.punktā noteiktajām prasībām.

3.4.12. Fonda ieguldījumi atsevišķos ieguldījumu objektos nedrīkst pārsniegt šādus rādītājus:

- 1) 10 procentus no viena emitenta emitēto parāda vērtspapīru kopējā apjoma un 25 procentus no vienas emisijas apjoma;
- 2) 25 procentus no viena atvērtā Fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu apliecību (daļu) skaita;
- 3) 10 procentus no viena emitenta emitēto naudas tirgus instrumentu kopējās vērtības.

3.4.13. Ja tiek veikti ieguldījumi finanšu instrumentos, kuru valūta, neatbilst naudas tirgus Fonda valūtai, tad tiek pilnībā ierobežots risks, kas izriet no ieguldījuma valūtas kursa svārstībām. Fonda ieguldījumi no Fonda pamata valūtas atšķirīgā valūtā var sasniegt 10% no Fonda kopējiem aktīviem. Ieguldījumi eiro valūtā netiek uzskatīti par ieguldījumiem no pamata valūtas atšķirīgā valūtā.

3.4.14. Fonds veic ieguldījumus finanšu instrumentos, kuru atlikušais dzēšanas termiņš ir vienāds ar vai mazāks par 2 gadiem un atlikušais termiņš līdz nākamajam procentu likmes pārskaitīšanas datumam ir vienāds ar vai mazāks par 397 dienām.

3.4.15. Fonda ieguldījumu portfeļa VSDT ir vienāds ar vai mazāks par 6 mēnešiem.

3.4.16. Fonda ieguldījumu portfeļa VSADT ir vienāds ar vai mazāks par 12 mēnešiem.

3.5. Uz Fonda rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

3.5.1. Sabiedrība var ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina ar nolūku nodrošināt Fonda ieguldītāju interešu aizsardzību. Aizņēmumi var tikt ņemti uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Fonda vērtības.

3.5.2. Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz Fonda rēķina ir tiesīga pieņemt vienīgi Sabiedrības valde.

3.6. Fonda ieguldījumu veikšanas principi un kārtība

3.6.1. Sabiedrība veic darījumus ar Fonda mantu saskaņā ar Likumu, šo Prospektu un Nolikumu.

3.6.2. Sabiedrībai nav tiesību uzņemties saistības uz Fonda mantas rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz Fondu. Sabiedrība nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar Fonda mantu. Prasījumi pret Sabiedrību un Fonda mantā ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.

3.6.3. Fonda mantu nedrīkst ieķīlāt vai citādi apgrūtināt, izņemot Likumā noteiktos gadījumos. Sabiedrība nedrīkst uz Fonda rēķina pārdot vērtspapīrus vai uzņemties saistības par vērtspapīru pārdošanu, ja tie darījuma noslēgšanas brīdī nav Fonda manta.

3.6.4. Novērtējot Fonda ieguldījumu portfeļa atbilstību ieguldījumu ierobežojumiem tiek izmantota ieguldījumu vērtība, kas noteikta 11. sadaļā **Fonda vērtības noteikšanas principi un noteikumi** izklāstītajā kārtībā.

4. Ieguldītājs, tā tiesības un atbildība

4.1. Ieguldītāju tiesības

- 1) Fonda ieguldītājam ir tiesības bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu apliecības saskaņā ar Prospektu;
- 2) piedalīties darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē, proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam piedalīties Fonda likvidācijas ieņēmumu sadalē;
- 3) pieprasīt, lai Sabiedrība veic ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu;
- 4) Ja Sabiedrības vainas dēļ Prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā, ir nepareizas vai nepilnīgas, Fonda ieguldītājam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība pieņem atpakaļ viņa ieguldījumu apliecības. Prasība par ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanu un zaudējumu atlīdzināšanu ceļama sešu mēnešu laikā no dienas, kad Fonda ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldījumu apliecību iegādes dienas;
- 5) Fonda ieguldītājam ir tiesības iepazīties ar visu publiski pieejamo informāciju par Sabiedrību un Fondu, un ar to darbību saistītām personām, pieprasīt un bez maksas saņemt Fonda gada un pusgada pārskatus.

4.2. Atbildība

Fonda ieguldītājs neatbild par Sabiedrības saistībām. Fonda ieguldītājs atbild par prasījumiem, kuri var tikt vērsti pret Fonda mantu, tikai ar tam piederošajām Fonda daļām. Prasījumus pret Fonda ieguldītāju par tā saistībām var vērst uz viņa ieguldījuma apliecībām, bet ne uz Fonda mantu.

4.3. Tipiska ieguldītāja raksturojums

Tipisks ieguldītājs ir fiziska vai juridiska persona, kurai uz īsu laiku ir brīvi naudas līdzekļi un, kura vēlas tos izdevīgi izvietot tā, lai tie jebkurā brīdī būtu pieejami. Fonds palīdz efektīvi pārvaldīt īstermiņa naudas līdzekļus.

5. Nodokļu un nodevu piemērošana ieguldījumiem Fondā

Saskaņā ar Likumu, Fonds nav juridiska persona un nodokļus nemaksā. Ja likumdošanā tiek paredzēta nodokļu piemērošana ieguldījumu objektiem, kā arī darījumiem ar Fonda mantu, tādā gadījumā Sabiedrība šos nodokļu maksājumus sedz no Fonda mantas.

Ieguldītāju saņemtie ienākumi tiek aplikti ar nodokļiem saskaņā ar likumiem "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli", "Par uzņēmuma ienākuma nodokli" vai citiem likumiem, kuri nākotnē var aizstāt šos likumus un uz to pamata izdotajiem Ministru Kabineta noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem.

6. Darījumu ar ieguldījumu apliecībām un Fonda pārvaldes izmaksas

Šīs informācijas mērķis ir sniegt Fonda ieguldītājam vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam būs jāsedz tieši vai netieši, iegādājoties šī Fonda ieguldījumu apliecības. Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta sadaļās **Fonda vērtības noteikšanas principi un noteikumi, Ieguldījumu apliecību pārdošana (izplatīšana), Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana un atpakaļpieņemšana.**

Darījumi ar Latu rezerves Fonda apliecībām notiek tikai Latvijas Republikas darba dienās.

6.1. Komisijas maksājumu apjoms par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām

Komisijas veids	Komisijas apjoms
Ieguldījumu apliecību izlaišanas komisijas nauda	0.00
Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas komisijas nauda	0.00

6.2. Komisijas maksājumu apjoms par Fonda pārvaldi

Procentos gadā no Fonda neto aktīvu vidējās vērtības

Atlīdzības veids	Atlīdzības apjoms
Atlīdzība Sabiedrībai	0.60
Atlīdzība Turētājbankai	0.27
Maksimālais atlīdzības apmērs par Fonda pārvaldi	0.87

6.3. Darījuma izmaksas, kas sedzamas no Fonda mantas

No Fonda mantas ir sedzamas darījumu izmaksas, ja tās ir pamatotas ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem.

7. Fonda revidents

Fonda revidents ir PricewaterhouseCoopers SIA. Reģistrācijas numurs LR komercreģistrā: 40003142793, zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr.5. Juridiskā adrese: Kr.Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija.

PricewaterhouseCoopers ir viena no lielākajām audita, vadības un nodokļu konsultāciju firmām pasaulē.

8. Ieguldījumu apliecību pārdošana (izplatīšana)

8.1. Ieguldījumu apliecību iegādes vispārējie nosacījumi

Fonda ieguldījumu apliecību emisijas apjoms un laiks nav ierobežoti.

Fonda ieguldījumu apliecības emisijas cena ir 1.00 LVL

Minimālā ieguldījuma summa ir 15 LVL. Ieguldījumu apliecību cena tiek maksāta latos.

Fonda ieguldījumu apliecību pārdošanas cena ir vienāda ar Fonda daļas vērtību, kas ir aprēķināta 10.sadaļā aprakstītajā kārtībā.

Fonda daļas vērtība tiek noteikta katru dienu un informācija par iepriekšējās dienas Fonda daļas vērtību tiek publicēta vismaz vienā dienas laikrakstā, Rīgas Fondu biržas Ieguldījumu Fondu sarakstā, kā arī informācija par to ir pieejama Sabiedrības birojā, internetā www.seb.lv vai piezvanot pa Sabiedrības tālrunu numuriem tās darba laikā. Šāda informācija ir pieejama arī ar Izplatītāja starpniecību.

Fonda ieguldījumu apliecību emisija notiek tajā pašā dienā, kad ir veikta Fonda ieguldījumu apliecību cenas samaksa, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc Fonda ieguldītāja pieteikšanās ieguldījumu apliecību iegādei.

Visus izdevumus, kas rodas Fonda ieguldītājam, veicot ieguldījumu Fondā (piemēram, bankas komisijas par operācijām ar vērtspapīru un norēķinu kontiem, vai šo kontu apkalpošanu u.c.), sedz Fonda ieguldītājs uz sava rēķina.

Prospekta un Ieguldījumu apliecību izplatīšana atsevišķās valstīs un jurisdikcijās ir ierobežota ar likumu. Tādēļ persona, kura iegādājas Ieguldījumu apliecības, atsaucoties uz Prospektu, ir atbildīga par attiecīgajā valstī un jurisdikcijā noteikto darījumu prasību un/vai aizliegumu ievērošanu. Prospektā nav ierosinājuma un aicinājuma iegādāties Ieguldījumu apliecības valstī un jurisdikcijā, kurā šāds ierosinājums, aicinājums vai Ieguldījumu apliecību iegāde ir nelikumīga. Topošajiem investoriem iesakām iepazīties ar attiecīgās valsts, kurā viņi dzīvo pastāvīgi vai tikai īslaicīgi, tiesību aktu prasībām un iespējamām sekām, iegādājoties šādas Fonda ieguldījumu apliecības, kā arī ar visiem spēkā esošiem valūtu maiņas noteikumiem un piemērojamiem nodokļiem.

Šis Prospekts nedrīkst tikt izplatīts vai oficiāli paziņots valstīs un jurisdikcijās, kurās tas būtu nelikumīgi, cita starpā, Prospektā sniegtā informācija nav paredzēta Amerikas Savienoto Valstu iedzīvotājiem, kā to nosaka Amerikas Savienoto Valstu Vērtspapīru likums (U.S. Securities Act of 1933, Regulation S) un nav paredzēta izsniegšanai Amerikas Savienotajās Valstīs. Ieguldījumu apliecības, ar kurām saistītā informācija ir sniegta šajā dokumentā, nav reģistrētas atbilstoši Amerikas Savienoto Valstu federālo vai štatu Vērtspapīru likumiem un nav paredzētas pārdošanai Amerikas Savienoto Valstu iedzīvotājiem vai Amerikas Savienotajās Valstīs.

8.2. Pieteikšanās kārtība uz ieguldījumu apliecībām.

Lai pieteiktos uz Fonda ieguldījumu apliecībām, Fonda Ieguldītājam ir jābūt atvērtiem naudas (norēķinu) un vērtspapīru kontiem pie kāda no kontu turētājiem, kas ir LCD dalībnieks.

Ja Fonda ieguldītāja naudas (norēķinu) un vērtspapīru konti atrodas pie Turētājbankas, tad pieteikuma iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par vērtspapīru pirkšanu saskaņā ar starp Fonda ieguldītāju un Turētājbanku noslēgtā Vērtspapīru konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumiem.

Fonda ieguldītājiem ir jāaizpilda un jāiesniedz Sabiedrībai vai Izplatītājam noteiktas formas ieguldījumu apliecību iegādes pieteikuma veidlapa. Pieteikuma veidlapa pieejama SEB bankas interneta vietnē www.seb.lv sadaļā Regulējošie dokumenti. Parakstot pieteikuma veidlapu, Fonda ieguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Prospektā un Nolikumā ietverto informāciju un piekrīt to nosacījumiem.

Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei var iesniegt Sabiedrības birojā vai pie Izplatītāja to darba laikā, tas ir, darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00. Ja pieteikums iesniegts citā laikā, pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un nav spēkā. Iesniegšanu var veikt vai nu personiski, vai arī izmantojot faksimilu.

Ja ar SEB banku ir noslēgts līgums par SEB bankas Internet banku *Ibanka* izmantošanu, tad Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei var iesniegt ar *Ibankas* starpniecību aizpildot pirkšanas rīkojumu attiecīgajā sadaļā. Ievadot pieejas kodu no kodu kartes vai Digipass, Fondu ieguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Prospektā un Nolikumā ietverto informāciju un piekrīt tā nosacījumiem.

Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei var iesniegt *Ibankā* to darba laikā, tas ir - katru dienu, 24 stundas diennaktī, izņemot profilaktiskos pārtraukumus naktī no piektdienas uz sestdienu laika posmā no plkst. 00.00 līdz 08.00.

Ja pieteikums Fonda ieguldījumu apliecību iegādei ir iesniegts līdz plkst. 14.00, Fonda ieguldījumu apliecību pārdošana notiek par tās dienas cenu, kad ir saņemts pieteikums, ja pēc plkst. 14.00 – tad par nākamās darba dienas cenu.

Iesniedzot pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei Sabiedrībai vai Izplatītājam, Filiālē vai *Ibankā*, Fonda ieguldītājs var norādīt noteiktu naudas summu ieguldījumu apliecību iegādei.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai tos pieteikumus, kuros precīzi norādīta visa tur pieprasītā informācija. Par pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs Fonda ieguldītājs. Pieteikuma izpilde tiek apstiprināta ar vērtspapīru konta izrakstu, kurā norādīts iegādāto ieguldījumu apliecību skaits un cena.

8.3. Ieguldījumu apliecību apmaksas kārtība, norēķinu veids

Ja Fonda ieguldītāja naudas (norēķinu) un vērtspapīru konti atrodas pie Turētājbankas, tad Turētājbanka pamatojoties uz ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumu veic norēķinus – noņem naudu no Fonda ieguldītāja naudas konta Turētājbankā un ieskaita Fonda kontā

Turētājbankā. Pēc naudas saņemšanas Fonda kontā Turētājbanka emitē jaunas ieguldījumu apliecības un ieskaita Fonda ieguldītāja vērtspapīru kontā Turētājbankā.

Ja Fonda ieguldītāja naudas (norēķinu) un vērtspapīru konti atrodas pie kāda cita kontu turētāja, tad Fonda ieguldītājam savā norēķinu kontā ir jānodrošina ieguldījumu apliecību pirkšanas summa. Norēķini par šādu ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumu notiek saskaņā ar Latvijas Centrāla Depozitārija noteikumiem Nr. 5 „Par DVP norēķiniem un ārpus biržas darījumiem”. Informāciju par Fonda rekvizītiem var uzzināt Sabiedrības birojā, un tā ir iekļauta ieguldījumu apliecību pieteikuma veidlapā.

8.4. Ieguldījumu apliecību iegāde

Ieguldījumu apliecību pirkšana un pārdošana, t.sk., naudas ieskaitīšana Fonda kontā, kā arī ieguldījumu apliecību ieskaitīšana pircēja kontā, notiek saskaņā ar LCD noteikumiem un instrukcijām, kā arī atbilstoši šī Prospekta un Nolikuma nosacījumiem.

Nevienai ieguldītāju kategorijai nav priekšrocību Fonda ieguldījumu apliecību iegādē. Ieguldītājiem ir tiesības iegādāties Fonda ieguldījumu apliecības saskaņā ar Prospektā noteikto kārtību.

8.5. Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība

Fonda ieguldītāji bez ierobežojumiem var atsavināt savas ieguldījumu apliecības.

Fonda ieguldījumu apliecības var pārdod ārpusbiržas tirgū saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma nosacījumiem. Sabiedrība nenosaka cenas darījumiem ar Fonda daļām otrreizējā tirgū.

8.6. Ieguldījumu apliecību uzskaitē

Ieguldījumu apliecības tiek uzskaitītas katra Fonda ieguldījumu apliecību īpašnieka vērtspapīru kontā, kas atvērts bankā vai brokeru sabiedrībā, kas saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu un LCD noteikumiem ir tiesīga atvērt, turēt un slēgt ieguldītāju vērtspapīru kontus.

Turētājbanka nes LR likumdošanā paredzēto un savstarpējā līgumā atrunāto atbildību pret konta īpašnieku, ja ieguldījumu apliecības glabājas Turētājbankā.

9. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana un atpakaļpieņemšana

9.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas vispārējie nosacījumi

Sabiedrībai ir pienākums uz Fonda rēķina veikt Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu.

Ieguldījumu apliecības tiek atpirktas atpakaļpirkšanas pieteikumu iesniegšanas secībā.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cena tiek maksāta latos.

Fonda daļas vērtība tiek noteikta katru dienu un tiek publicēta un ir pieejama 8.1.punktā aprakstītajā kārtībā.

Visi izdevumi, kas rodas Fonda ieguldītājam, ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas sakarā (piemēram, bankas komisijas par operācijām ar vērtspapīru un norēķinu kontiem, vai šo kontu apkalpošanu u.c.), tiek segti uz Fonda ieguldītāja rēķina.

Sabiedrība neuzņemas atbildību par atpakaļpirkšanas summas saņemšanas laiku un pieejamību pēc brīža, kad minētā summa ir norakstīta no Fonda norēķinu konta.

Turētājbanka nes atbildību par atpakaļpirkšanas summas saņemšanas laiku un pieejamību, Fonda ieguldītāja norēķinu kontā, pēc brīža, kad minētā summa ir norakstīta no Fonda norēķinu konta, ja Fonda ieguldītāja norēķinu konts atrodas Turētājbankā.

9.2. Pieteikšanās kārtība Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai

Lai pieteiktos uz Fonda ieguldījumu apliecībām, Fonda Ieguldītājam ir jābūt atvērtiem naudas (norēķinu) un vērtspapīru kontiem pie kāda no kontu turētājiem, kas ir LCD dalībnieks.

Ja Fonda ieguldītāja vērtspapīru konts atrodas pie Turētājbankas, tad pieteikuma iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par vērtspapīru pārdošanu saskaņā ar starp Fonda ieguldītāju un Turētājbanku noslēgtā Vērtspapīru konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumiem.

Lai pieprasītu Sabiedrības dibinātā Fonda emitēto ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, Fonda ieguldītājam jāiesniedz Sabiedrībai, vai Izplatītājam noteiktas formas ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikums. Pieteikuma veidlapa pieejama SEB bankas interneta vietnē www.seb.lv sadaļā Regulējošie dokumenti.

Ja ar SEB banku ir noslēgts līgums par SEB bankas Internet banku *Ibanka* izmantošanu, tad Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai var iesniegt ar *Ibankas* starpniecību aizpildot atpakaļpirkšanas rīkojumu attiecīgajā sadaļā. Ievadot pieejas kodu no kodu kartes vai Digipass, Fondu ieguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Prospektā un Nolikumā ietverto informāciju un piekrīt tā nosacījumiem.

Fonda ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar Fonda daļas vērtību, kas ir aprēķināta 10.sadaļā aprakstītajā kārtībā. Ja Fonda ieguldītājs ir iesniedzis atpakaļpirkšanas pieteikumu līdz plkst. 14.00, tad ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana notiek par tās pašas dienas cenu, kad ir saņemts pieteikums, ja pēc plkst. 14.00 - tad par nākamās darba dienas cenu.

Iesniedzot pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai Sabiedrībai vai Izplatītājam, Filiālē vai *Ibankā*, Fonda ieguldītājs var norādīt noteiktu naudas summu, ko vēlas saņemt no savu ieguldījumu apliecību pārdošanas, vai arī dot rīkojumu pārdot visas ieguldījumu Fondu apliecības.

Ja Fonda ieguldītājs izvēlas pārdot ieguldījumu apliecības par noteiktu naudas summu, tad Sabiedrība vai Izplatītājs atbilstoši pieteikumam aprēķina ieguldījumu apliecību skaitu, kas atbilst norādītajai naudas summai. Ja Fonda ieguldītāja norādītā naudas summa neatbilst precīzam ieguldījumu apliecību skaitam, tad aprēķina tādu ieguldījumu apliecību skaitu, kuru vērtība vismazāk pārsniedz norādīto naudas summu. Ja apliecību skaits Fonda ieguldītāja portfeli ir nepietiekams lai izpildīt darījumu pie nosacījuma, ka tiek aprēķināts tāds ieguldījumu apliecību skaits, kuru vērtība vismazāk pārsniedz norādīto naudas summu, tad aprēķina tādu ieguldījumu apliecību skaitu, kuru vērtība ir mazāka nekā norādītai summai atbilstošs apliecību skaits, bet ar vismazāko nobīdi.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai tos pieteikumus, kuros precīzi norādīta visa tur pieprasītā informācija. Par pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs Fonda ieguldītājs. Atpakaļpirkšanas pieteikuma izpilde tiek apstiprināta ar

vērtspapīru konta izrakstu, kurā norādīts pārdoto ieguldījumu apliecību skaits, cena un naudas summas saņemšanas diena.

9.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas norēķinu kārtība

Turētājbanka dzēš ieguldījumu apliecības tikai pēc atbilstošā ieguldījumu apliecību skaita saņemšanas Fonda emisijas kontā Turētājbankā.

Nauda par atpirktajām Fonda ieguldījumu apliecībām tiek pārskaitīta uz Fonda ieguldītāja norēķinu kontu ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc ieguldījumu apliecību saņemšanas Fonda emisijas kontā Turētājbankā.

Gadījumā, ja Fonda ieguldītājs vai ieguldītāji trīs darba dienu laikā, iesniedz atpakaļpirkšanas pieteikumus, kas summāri pārsniedz 10 procentus no Fonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo Ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz septiņām kalendārām dienām.

Gadījumā, ja Fonda ieguldītājs vai ieguldītāji piecu darba dienu laikā, iesniedz atpakaļpirkšanas pieteikumus, kas summāri pārsniedz 15 procentus no Fonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo Ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz četrpadsmit kalendārām dienām.

Gadījumā, ja Fonda ieguldītājs vai ieguldītāji sešu darba dienu laikā, iesniedz atpakaļpirkšanas pieteikumus, kas summāri pārsniedz 20 procentus no Fonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo Ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz divdesmit vienai kalendārai dienai.

Gadījumā, ja Fonda ieguldītājs vai ieguldītāji deviņu darba dienu laikā, iesniedz atpakaļpirkšanas pieteikumus, kas summāri pārsniedz 25 procentus no Fonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo Ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz divdesmit astoņām kalendārām dienām.

Latu rezerves Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas norēķinu termiņu nevar pagarināt uz laiku, kas ir ilgāks par vienu mēnesi.

Ja Fonda ieguldītāja vērtspapīru konts atrodas pie Turētājbankas, tad Turētājbanka pamatojoties uz ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikumu veic norēķinus – pārskaita ieguldījumu apliecības no Fonda ieguldītāja vērtspapīru konta Turētājbankā uz Fonda emisijas kontu Turētājbankā un pārskaita naudu no Fonda konta Turētājbankā uz Fonda ieguldītāja ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikumā norādīto naudas kontu.

Ja Fonda ieguldītāja vērtspapīru konts atrodas pie kāda cita kontu turētāja, tad Fonda ieguldītājam savā vērtspapīru kontā ir jānodrošina ieguldījumu apliecības pārdošanai. Norēķini par šādu ieguldījumu apliecību pārdošanas pieteikumu notiek saskaņā ar Latvijas Centrālā Depozitārija noteikumiem Nr. 5 „Par DVP norēķiniem un ārpus biržas darījumiem”. Precīzu ieguldījumu apliecību skaitu, kas Fonda ieguldītājam ir jānodrošina Fonda ieguldītājam paziņo Sabiedrība vai Izplatītājs izmantojot faksimilu vai pa tālruni. Pēc ieguldījumu apliecību saņemšanas Fonda emisijas kontā, Turētājbanka ne vēlāk kā nākamajā darba dienā, pārskaita atbilstošo naudas summu uz Fonda ieguldītāja ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas

pieteikumā norādīto naudas kontu. Informāciju par Fonda rekvizītiem var uzzināt Sabiedrības birojā, un tā ir iekļauta ieguldījumu apliecību pieteikuma veidlapā.

9.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšana

Ja Sabiedrības vainas dēļ Fonda prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā, ir nepareizas vai nepilnīgas, Fonda ieguldītājam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība pieņem atpakaļ viņa ieguldījumu apliecības. Prasība par ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanu un zaudējumu atlīdzināšanu ceļama sešu mēnešu laikā no dienas, kad Fonda ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldījumu apliecību iegādes dienas.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas kārtība ir atrunāta Nolikumā.

9.5. Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu

Ārkārtējas finanšu tirgus situācijas gadījumā (uz laiku tiek slēgtas Fondu biržas, bankas, brokeru sabiedrības, vai arī kādu citu iemeslu dēļ nevar notikt darījumi ar vērtspapīriem) vai ja ir iestājušies citi nepārvaramas varas apstākļi, Sabiedrība var uz šādu apstākļu pastāvēšanas laiku apturēt tirdzniecību ar Fonda ieguldījumu apliecībām. Sabiedrība nekavējoties informēs katru ieguldītāju personiski vai arī publicēs attiecīgo paziņojumu vienā no dienas laikrakstiem.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu var apturēt gadījumos, kad Komisija izlieto savas tiesības ierobežot Sabiedrības tiesības rīkoties ar Fonda bankas kontiem, un Fonda likvidācijas gadījumā.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu nedrīkst veikt pēc ieguldījumu Fonda likvidācijas uzsākšanas.

Fonda likvidācijas gadījumā Fonda kreditoru un ieguldītāju prasības tiek apmierinātas likumdošanā noteiktajā kārtībā.

10. Fonda daļas vērtības aprēķināšanas metode un biežums

Fonda daļas vērtību nosaka katras darba dienas beigās laikā no plkst. 15:00 līdz plkst. 17:00. Gadījumā, ja Turētājbankas darba laiks beidzās ātrāk kā pulksten 17.00., tad Fonda daļas vērtību nosaka ņemot vērā aktuālo Turētājbankas darba laiku. Fonda daļas vērtību nosaka dalot Fonda vērtību (Fonda aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība) ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu. Fonda daļas vērtība tiek noteikta ar piecām zīmēm aiz komata. Informācija par Fonda vērtību un Fonda daļas vērtību ir pieejama 8.1.punktā aprakstītajā kārtībā.

Ārkārtēju finanšu tirgus situāciju gadījumos, Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība var tikt noteikta vairākas reizes dienā. Šādā gadījumā pēdējā noteiktā Fonda daļas vērtība tiek pielietota visiem darījumiem ar ieguldījumu apliecībām, kas ir veikti periodā no iepriekšējās līdz pēdējai Fonda vērtības noteikšanas reizei.

11. Fonda vērtības noteikšanas principi un noteikumi

Fonda vērtība ir Fonda aktīvu vērtības un Fonda saistību vērtības starpība.

Nosakot Fonda vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie principi:

- 1) darbības turpināšanas princips - pieņemot, ka Fonds darbosies arī turpmāk;
- 2) saskaņotības vai pastāvīguma princips – nemainot Fonda vērtības noteikšanas metodes;
- 3) piesardzības princips - novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- 4) uzkrāšanas princips – nosakot Fonda vērtību, tiek ņemti vērā visi Fondam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi, kad tie rodas, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma un atbilstoši to uzkrātajam apjomam līdz Fonda vērtības noteikšanas brīdim;
- 5) būtiskuma princips - atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem Fonda vērtības noteikšanas brīdī.

Fonda ieguldījumi vērtspapīros tiek sadalīti divās kategorijās:

- tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi;
- līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi.

Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi sākotnēji tiek novērtēti pēc to iegādes cenas. Sabiedrība ir atbildīga par to, lai tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu uzskaites vērtība pēc iespējas precīzāk atspoguļotu vērtspapīru iespējamo pārdošanas cenu jeb to patieso vērtību. Patiesā vērtība ir summa, pret kuru vērtspapīrs var tikt apmainīts, vai ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

Veicot tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu novērtēšanu Rīgas Fondu biržā kotētiem prasījuma vērtspapīriem, Sabiedrība izmanto biržas slēgšanas piedāvājuma cenas bez uzkrātā ienākuma. Ārvalstu biržās kotētu prasījuma vērtspapīru novērtēšanu veic, pamatojoties uz šī vērtspapīra galvenās tirdzniecības vietas slēgšanas piedāvājuma cenām bez uzkrātā ienākuma vai finanšu informācijas aģentūru Bloomberg's vai Reuters sniegtajām slēgšanas piedāvājuma cenām bez uzkrātā ienākuma. Ja, veicot Fonda līdzekļu novērtēšanu, vērtspapīru cenas nav zināmas, Sabiedrība lieto iepriekšējās darba dienas slēgšanas piedāvājuma cenas bez uzkrātā ienākuma, ja nav, tad pēdējā zināmā slēgšanas cena. Uzkrāto ienākumu aprēķina, pamatojoties uz konkrētajam vērtspapīram noteikto procentu uzkrāšanas konvenciju.

Gadījumā, ja Fondu biržā vērtspapīrs netiek kotēts, vai pēdējā zināmā cena neatspoguļo reālo tirgus situāciju (nav iespējams esošo apjomu pārdot par pēdējo zināmo cenu, periods kopš pēdējās cenu kotācijas reģistrētā Fondu biržā ir ilgāks par trīs mēnešiem un citos tamlīdzīgos gadījumos), vai arī tas nemaz nav iekļauts Fondu biržas sarakstos, kā arī nekotētajiem vērtspapīriem Sabiedrība vērtību nosaka, piesardzīgi un godprātīgi novērtējot to iespējamo pārdošanas vērtību (izmantojot tirgus dalībnieku kotēto vērtspapīru cenu).

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir ieguldījumi parāda vērtspapīros, kurus Fonds ir izlēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām. To vērtību nosaka pēc uzkrāšanas principa. Ieguldījumus vērtspapīros ar fiksētu ienākumu uzskaita pēc to iegādes cenas saskaņā ar šādiem noteikumiem:

- ar prēmiju iegādāto vērtspapīru vērtību (iepirkšanas cena pārsniedz vērtspapīru dzēšanas vērtību) periodā līdz vērtspapīru dzēšanas dienai pakāpeniski samazina, amortizējot šo prēmiju, un amortizētās summas iekļauj nerealizētā ieguldījumu vērtības pieaugumā vai samazinājumā;
- ar diskontu iegādāto vērtspapīru vērtību (vērtspapīru dzēšanas vērtība pārsniedz iepirkšanas cenu) periodā līdz vērtspapīru dzēšanas dienai pakāpeniski palielina, amortizējot diskonta summu, un šo pieaugumu iekļauj nerealizētā ieguldījumu vērtības pieaugumā vai samazinājumā.

No banku termiņnoguldījumu pienākošos procentus aprēķina par katru dienu un uzkrāj tos (izņemot samaksātos procentus) līdz termiņnoguldījuma beigām.

Darījumu izmaksas, kas ietver komisijas maksas, kas samaksātas brokeriem un dīleriem, vērtspapīru biržām un depozitārijiem, kā arī citas līdzīgas izmaksas tiek attiecinātas uz katru konkrētu darījumu.

12. Fonda ienākumu sadale

Fonda ieguldītājs proporcionāli viņam piederošo ieguldījumu apliecību skaitam piedalās darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē.

Ienākumi, kas iegūti no Fonda mantas, tiek ieguldīti Fondā.

Fonda ieguldītāja ienākums tiek fiksēts ieguldījumu apliecības vērtības pieaugumā vai samazinājumā.

Fonda ieguldītājs var iegūt savu ienākumu no Fonda daļas naudā, tikai pieprasot Sabiedrībai tam piederošo ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu vai pārdodot šos vērtspapīrus.

13. Fonda pārskata gads

Fonda pārskata periods ir 12 mēneši. Fonda pirmais pārskata gads var aptvert īsāku laika posmu par 12 mēnešiem. Fonda pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu, tas sākas 1.janvārī un beidzas 31.decembrī.

14. Sabiedrība

14.1. Sabiedrības juridiskā adrese un atrašanās vieta

"SEB Wealth Management" Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības juridiskā adrese un atrašanās vieta ir Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010, Latvija, tālr.: 67779925.

14.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

Sabiedrība tika dibināta kā akciju sabiedrība 2000.gada 29.decembrī. Latvijas Republikas Komercreģistrā reģistrēta 2003.gada 11.septembrī ar reģistrācijas numuru 40003525797.

Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr.6, izsniegta 2001.gada 20.februārī.

Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta 2004.gada 14.maijā.

14.3. Sabiedrības reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 318 000 LVL.

14.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

Padome:

Sabiedrības padome tieši nepiedalās Fonda pārvaldē. Padome pārstāv akcionāru intereses pilnsapulču starplaikā un Statūtos noteiktajos ietvaros kontrolē valdes darbību.

Ainārs Ozols – padomes priekšsēdētājs. AS "SEB banka" valdes priekšsēdētājs.

Gediminas Milieška – padomes priekšsēdētāja vietnieks. SEB Wealth Management Baltijas divīzijas institucionālo klientu vadītājs.

Ieva Tetere – padomes locekle. AS "SEB banka" valdes priekšsēdētāja vietiece.

Ted Tony Kylberg - padomes loceklis. SEB grupas Baltijas divīzijas Juridiskais vadītājs.

Valde:

Sabiedrības valde tieši nepiedalās Fonda pārvaldē. Attiecībā uz Fondu valde tieši veic sekojošo: apstiprina Fonda gada un pusgada pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un ieceļ Fonda pārvaldnieku un apstiprina Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu.

Pāvils Misiņš – valdes priekšsēdētājs, IP AS „SEB Wealth Management”.

Jānis Rozenfelds – valdes priekšsēdētāja vietnieks, IP AS „SEB Wealth Management” pārvaldīšanas nodaļas vadītājs.

14.5. Informācija par Sabiedrības noslēgtajiem līgumiem.

Saskaņā ar starp Sabiedrību un AS „SEB banka” noslēgtajiem līgumiem, AS „SEB banka” apņemas sniegt Sabiedrībai šādus pakalpojumus:

1) Vadības un konsultāciju pakalpojumus, kā arī iekšējās kontroles organizēšanas pakalpojumus: mārketinga un sabiedrisko attiecību, personāla pārvaldības, juridiskos, grāmatvedības, audita, nodokļu, finanšu plānošanas un analīzes, riska vadības, darbības atbilstības kontroles, kā arī drošības pakalpojumus;

2) Informācijas tehnoloģiju pakalpojumus: informācijas sistēmu attīstīšana un uzturēšana; datortīklu un telekomunikāciju apkalpošana; IS drošības un kvalitātes kontrole;

3) Sabiedrības produktu izplatīšanu: produktu izplatīšana AS „SEB banka” klientiem, sniedzot visu interesējošo informāciju un šo darījumu reģistrēšanu saskaņā ar bankas noteiktajām procedūrām.

Samaksa par līgumā minētajiem pakalpojumiem tiek veikta no Sabiedrības līdzekļiem.

14.6. Informācija par Fonda pārvaldnieku

Fonda pārvaldnieks ir Jānis Rozenfelds. Pārvaldnieks rīkojas ar pārvaldāmā Fonda mantu saskaņā ar Sabiedrības statūtiem, Prospektu un Nolikumu. Fonda pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Fonda pārvaldnieks drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošus Fondus.

Fonda pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Fonda pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Fonda mantu, viņu aizvieto Sabiedrības portfeļu pārvaldnieks Niklāvs Zemzaris. Rīkojoties ar Fonda mantu Sabiedrības

portfeļu pārvaldniekam Niklāvam Zemzarim ir saistoši Prospekts, Nolikums un Sabiedrības valdes lēmumi.

14.7. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldāmiem Fondiem, privāto pensiju Fondu pensiju plāniem vai valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem

Pensiju plāni:

Sabiedrība pārvalda SEB pensiju Fonda pensiju plānus:

"SEB-Aktīvais": Plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 50 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu Fondu starpniecību, līdz 20 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū. Pārējie Plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

"SEB-Sabalansētais": Plāns paredz līdzekļus izvietot augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, lai nodrošinātu ieguldījumu ienākumu stabilitāti. Lai izmantotu labvēlīgās tirgus situācijas un gūtu papildu peļņu, līdz 25 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu Fondu starpniecību, līdz 10 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū.

"SEB-Eiropensija": Plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, līdz 50 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu Fondu starpniecību, līdz 20 procentiem no Plāna aktīviem var ieguldīt nekustamajā īpašumā un riska kapitāla tirgū. Pārējie Plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām. Plāna aktīvu ieguldījumi tiks veikti pārsvarā Eiropas Savienības dalībvalstīs un kandidātvalstīs emitētos finanšu instrumentos.

Valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāni:

Sabiedrība pārvalda četrus valsts Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus:

Ieguldījumu plāns SEB aktīvais plāns: šim plānam ir izvēlēta aktīva un dinamiska ieguldīšanas stratēģija, kas dod SEB aktīvajam plānam lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, 50 procenti no šī plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Pārējie SEB aktīvā plāna līdzekļi tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi aizsargājot šo plānu no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiek izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiek ģeogrāfiski sadalīti, uzvaru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un

panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Ieguldījumu plāns SEB sabalansētais plāns: šī plāna līdzekļi lielākoties tiek izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot SEB sabalansētā plāna ienākumu stabilitāti. Savukārt, ar nolūku dinamiski izmantot labvēlīgās tirgus situācijas un gūt šim plānam papildus peļņu, 25 procenti no SEB sabalansētā plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti arī riska kapitāla tirgū, piedāvājot kapitālu perspektīviem Latvijas uzņēmumiem finansēšanai to attīstības stadijā. Plāna līdzekļi tiks izvietoti gan Latvijā, gan ārvalstīs. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi tiks ģeogrāfiski sadalīti, uzvaru liekot uz Eiropas Savienības valstīm un ASV. Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

Ieguldījumu plāns SEB Latvijas plāns: vismaz 70% šī plāna aktīvi tiek ieguldīti Latvijā, sekmējot Latvijas ekonomisko izaugsmi un vienlaikus izmantojot Latvijas izaugsmes potenciālu, ko nosaka investīciju pieplūdums valstī, kas savukārt pašiem SEB Latvijas plāna dalībniekiem nodrošina stabilu pensiju kapitāla pieaugumu. Līdz 30% no plāna aktīviem var tikt ieguldīti ES un EEZ valstīs. Sabiedrība īsteno konservatīvu ieguldījumu politiku un Plāna līdzekļus izvieta tikai valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, kā arī ieguldījumu fondos, kas investē tikai fiksēta ienākuma finanšu instrumentos.

Ieguldījumu plāns SEB Eiropas plāns: šim plānam ir ieguldīšanas stratēģija, kas balstās uz Eiropas Savienības dalībvalstu un kandidātvalstu izaugsmes potenciālu. Tādējādi SEB Eiropas plāns paredz izmantot iespējas, ko Eiropas finanšu tirgiem dos Eiropas Savienības paplašināšanās, eiro valūtas nozīmes palielināšanās un vēl ciešāks integrācijas process Eiropas Savienības ietvaros. Šī plāna līdzekļi tiek ieguldīti Eiropas Savienības dalībvalstīs un kandidātvalstīs (tai skaitā arī Latvijā). Lai ekonomētu izmaksas un panāktu lielāku diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt šī plāna līdzekļus ārvalstu parāda vērtspapīros, akcijās un citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību.

SEB Eiropas plāna līdzekļi tiek ieguldīti gan parāda vērtspapīros, gan arī akcijās un citos kapitāla vērtspapīros. Akcijās un kapitāla vērtspapīros Sabiedrība var izvietot 50 procentus no šī plāna aktīviem. Pārējie šī plāna līdzekļi tiks izvietoti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros un banku depozītos, tādējādi nodrošinot plāna ienākumu stabilitāti.

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

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), noguldījumos kredītiestādēs, kā arī ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kas investē līdzekļus tikai minētajos instrumentos.

15. Turētājbanka

Fonda Turētājbanka ir AS "SEB banka", reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1993.gada 28.septembrī ar reģistrācijas numuru 000315174 un pārreģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2002.gada 2.aprīlī ar reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese un atrašanās vieta ir "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija.

16. Fonda iepriekšējās darbības raksturojums

Fonda iepriekšējās darbības raksturojums un finansiālo rādītāju salīdzinošā informācija ir pieejama mājas lapā www.seb.lv, kā arī Pielikumā Nr. 1.

17. Atbildības par prospektā ietvertās informācijas patiesumu paziņojums

"Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt iespējamo ieguldītāju interesēm."

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

valdes priekšsēdētājs



Pāvils Misiņš

valdes loceklis



Jānis Rozenfelds