

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija



Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu Jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Atvērtais ieguldījumu fonds „Latu rezerves fonds”

ISIN: LV0000400067

Fonda pārvaldītājs IP AS „SEB Wealth Management”, kas ir SEB grupā ietilpstoša komercsabiedrība

Mērķi un ieguldījumu politika

AIF Latu rezerves fonds (LRF) ir naudas tirgus fonds, kura mērķis ir piedāvāt īstermiņa naudas līdzekļu ieguldīšanas iespējas, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem un atvērtajiem depozītiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma likviditātes un zema riska var dot augstāku ienesīgumu.

Fonds veic ieguldījumus sekojošos finanšu instrumentos: Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsti, kas ietilpst Desmit valstu grupā un ES (Eiropas Savienības) licencētu banku termiņnoguldījumos; šo valstu, pašvaldību, centrālo banku, finanšu institūciju, citu nozaru (t.sk, bet ne tikai farmācijas, tehnoloģiju, biotehnoloģiju, patēriņa preču ražotāju un izejvielu ieguves un pārstrādes uzņēmumu) parādzīmēs un obligācijās.

Darbības rādītājus ietekmē izmaiņas latu un eiro naudas tirgus instrumentu procentu likmēs.

Fonds neizmaksā procentu ienākumus, bet tie tiek ieguldīti atpakaļ fondā.

Fonds regulētajā un neregulētajā tirgū var veikt atvasinātos finanšu darījumus, piemēram, nākotnes līgumi, t.sk. valūtu nākotnes līgumi, lai nodrošinātos pret

finanšu tirgus riskiem, t.sk. pret valūtas risku, kas nav fonda pamata valūtā un, lai pasargātu fonda līdzekļu vērtību. 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.)

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.

Iegādāties vai pārdot fonda apliecības iespējams katru Latvijas Republikas darba dienu, iesniedzot rīkojumus SEB bankas filiālē vai internetbankā.

Fonda pamata valūta ir LVL.

Minimālā ieguldījuma summa 15 LVL.

Ieteicamais ieguldījuma termiņš – līdz 1 gadam.

Fonda darbības rezultāti (ienesīgums) netiek salīdzināts ar noteiktu tirgus standartu (salīdzinošo indeksu)

Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks

Augstāks risks



Parasti zemāks ienesīgums

Parasti augstāks ienesīgums

1	2	3	7	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riska un ienesīguma (sintētiskais) rādītājs raksturo attiecību starp fonda riskiem un kapitāla atdevi. Jo augstāks ir šis fonda rādītājs, jo lielāks ir iespējamais ienesīgums, taču vienlaicīgi lielāks ir arī risks zaudēt naudu. Šis fonds ir 1.kategorijā, bet tas nenozīmē, ka ieguldījumi netiek pakļauti riskam. Riska kategorija laika gaitā var mainīties.

Fonda vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē.

Fondam būtisku risku apraksts, kuri nav pietiekami ietverti sintētiskajā rādītājā:

- Likviditātes risks – risks, ka pārvaldes pakalpojumu saņēmēja ieguldījumu portfeli esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka atvērtajam ieguldījumu fondam tādejādi būs ierobežota ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības izpilde.
- Kreditrisks – risks, kas saistīts ar darījuma partneru saistību neizpildi.
- Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties fonda aktīvu vērtība, kas ietekmē fonda darbības rezultātus.
- 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.
- Papildu informācija par riskiem atrodama ieguldījumu fonda prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.seb.lv

Maksas

Vienreizējs maksājums pirms vai pēc tam, kad Jūs esat veicis ieguldījumu

Fonda apliecību izlaišanas komisijas nauda 0 %

Fonda apliecību atpakaļpirkšanas komisijas nauda 0 %

Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā

Pastāvīgās maksas 0,60 %

Maksas, ko iekasē no fonda atsevišķos īpašos gadījumos

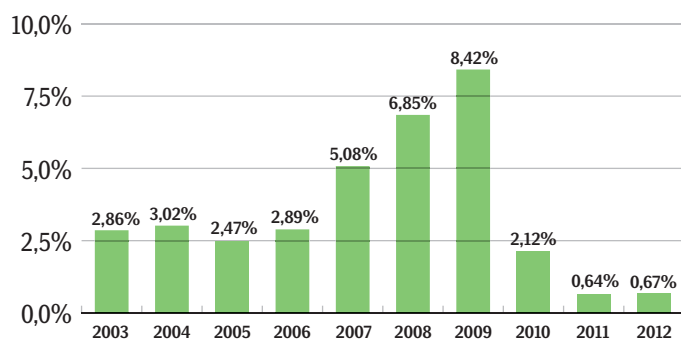
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu Nav

Maksas, ko jūs maksājat, tiek izmantotas, lai segtu fonda darbības izdevumus, tai skaitā ieguldījumu apliecību tirdzniecības un izplatīšanas izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Pastāvīgo maksu skaitli norāda, pamatojoties uz iepriekšējā gadā, kurš beidzās 31.12.2012., veiktajām maksām. Šis skaitlis gadu no gada var atšķirties. Tajā nav iekļautas portfeļa darījumu izmaksas, izņemot gadījumus, kad fonds sedz komisijas maksu par ieguldījumu apliecību izlaišanu/atpakaļpirkšanu, iegādājoties vai pārdodot cita ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecības.

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu fonda prospekta 6. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.seb.lv

Līdzšinējās darbības rādītāji



Fonds darbību ir uzsācis 2002. gadā.

Līdzšinējās darbības rādītāji aprēķināti LVL valūtā un tajos tiek iekļautas atlīdzības maksas fonda pārvaldītājam un turētājbankai. Vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir AS "SEB banka", reģistrēta 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. Fonda prospektu, nolikumu, gada un pusgada pārskatus, ziņas par fonda vērtību un ieguldījumu apliecību cenu, kā arī citu papildinformāciju par fondu bez maksas latviešu valodā var iegūt interneta vietnē www.seb.lv, kā arī IP AS "SEB Wealth Management" birojā (adrese: Antonijas ielā 9, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: 67779925) vai A/S "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. Ieguldītāju saņemtie ienākumi var tikt 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. Latvijas tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt ieguldītāja kā nodokļu maksātāja personīgo situāciju.

IP AS "SEB Wealth Management" var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām fonda prospekta daļām.

Šis fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā un tā uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

IP AS „SEB Wealth Management” ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 06.09.2013.