

AS "RB Asset Management" IPS
Vesetas ielā 7, 11. stāvs, Rīga, LV-1013, Latvija

**Slēgtā ieguldījumu fonda
«RB Opportunity Fund - I»**

PROSPEKTS

Reģistrēts Latvijā Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
Reģistrācijas datums: 17.10.2008
Reģistrācijas numurs: 06.03.05.252/45
Fonda darbības termiņš: 3 gadi

Reģistrēti grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
22.11.2008. stājās spēkā 22.11.2008.

Turētājbanka: AS "Rietumu Banka"
Revidents: SIA "KPMG Baltics"

Fonda Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu, Fonda gada un pusgada pārskatus, kā arī citu informāciju par Fondu un Sabiedrību var bezmaksas saņemt AS «RB Asset Management» IPS birojā pēc adreses:

Vesetas ielā 7, 11. stāvs, Rīga, LV-1013, Latvija
darba dienās no plkst. 10:00 līdz 18:00

Ieguldījumu apliecību izplatītājs:

AS "Rietumu Banka"
Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvija

Svarīga informācija

Slēgtais ieguldījumu fonds "RB Opportunity Fund – I" (turpmāk tekstā – Fonds), kas ir reģistrēts Latvijas Republikas teritorijā, ir slēgtais ieguldījumu fonds profesionāliem investoriem. Sabiedrība AS «RB Asset Management» IPS (turpmāk tekstā – Sabiedrība), kas pārvalda Fonda aktīvus, darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Fonda un Sabiedrības darbību regulē Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums.

Fonda ieguldījumu apliecības tiek izplatītas saskaņā ar šo prospektu (turpmāk – Prospekts) un Prospektā minētiem dokumentiem.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Sabiedrībai vai Izplatītājam ir tiesības pieprasīt Ieguldītājiem iesniegt ieguldītāja identitāti apliecinošus dokumentus vai to notariāli apstiprinātas kopijas.

Gadījumā, ja ieguldītājs atsakās iesniegt Sabiedrības vai Izplatītāja pieprasītos dokumentus, Sabiedrībai ir tiesības bez paskaidrojumiem atteikties izpildīt Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei. Sīkāku informāciju par minētajām prasībām var saņemt Sabiedrības birojā pēc adreses: Vesetas ielā 7, 11. stāvs, Rīga, Latvija.

Datu aizsardzība

Ieguldītājs piekrīt, ka Sabiedrība, Turētājbanka vai Izplatītājs veic Ieguldītāja personas datu apstrādi, tajā skaitā pieprasa un saņem Ieguldītāja personas datus no jebkurām trešajām personām un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā izveidotām datu bāzēm, ja tas pēc Sabiedrības, Turētājbankas vai Izplatītāja ieskatiem un pamatojoties uz Ieguldītāja un Sabiedrības, Turētājbankas vai Izplatītāja tiesiskajām attiecībām, ir nepieciešams Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildei, vai Sabiedrības, Turētājbankas vai Izplatītāja saistību izpildes nodrošināšanai, kas ir paredzēta Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

Valodas

Fonda Prospekts var tikt izplatīts arī citās valodās, bet latviešu valodā publicētajam Prospekta tekstam ir augstāks juridiskais spēks.

SATURS

Termini un saīsinājumi	5
1. Vispārējā informācija par Fondu	7
1.1. Tiesiskais statuss	
1.2. Manta	
1.3. Darbības termiņš	
1.4. Valūta	
1.5. Ieguldījumu apliecības	
2. Fonda ieguldījumu politika	9
2.1. Ieguldījumu politikas pamatnoteikumi	
2.2. Ieguldījumu objekti un veidi	
2.3. Ieguldījumu ierobežojumi	
2.4. Fonda kreditēšana	
3. Ieguldījumu riski un potenciālā Ieguldītāja profils	12
3.1. Potenciālā ieguldītāja profils	
3.2. Ieguldījumu riski	
3.3. Iespējamo pasākumu apraksts riska novēršanai	
4. Fonda pārvalde	14
4.1. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	
4.1.1. Vispārēja informācija	
4.1.2. Sabiedrības tiesības, pienākumi un atbildība Fonda pārvaldībā	
4.1.3. Sabiedrības padome	
4.1.4. Sabiedrības valde	
4.1.5. Citu Sabiedrības pārvaldāmo fondu nosaukumi	
4.2. Fonda pārvaldnieks	
4.2.1. Vispārēja informācija	
4.2.2. Fonda pārvaldnieka tiesības un pienākumi	
4.3. Turētājbanka	
4.3.1. Vispārēja informācija	
4.3.2. Turētājbankas tiesības, pienākumi un atbildība, pārvaldot Fondu	
4.4. Revidents	
5. Ieguldītāju tiesības un atbildība. Ieguldītāju pilnsapulce.	20
5.1. Ieguldītāju tiesības un atbildība	
5.2. Ieguldītāju pilnsapulce	
6. Fonda mantas novērtēšana un vienas ieguldījumu apliecības vērtības noteikšana	22
6.1. Fonda mantas novērtēšanas vispārējie principi	
6.2. Novērtēšanas kārtība un metodes	
6.2.1. Fonda aktīvu tīrās vērtības noteikšana un tās aprēķināšanas periodiskums	
6.2.2. Nekustamā īpašuma objektu vērtības noteikšana	
6.2.3. Akciju, sabiedrību ar ierobežoto atbildību daļu,	

- obligāciju un atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana
- 6.2.4. Depozītu un citu naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana
- 6.2.5. Uz Fonda rēķina izsniegto aizdevumu, kuri tiek izsniegti akciju sabiedrībām un sabiedrībām ar ierobežoto atbildību, vērtības noteikšana
- 6.2.6. Fonda parādsaistību vērtības noteikšana
- 6.2.7. Citu Fonda saistību vērtības noteikšana
- 6.2.8. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana
- 6.3. Atbildība par novērtēšanu

7. Fonda atlīdzības un izdevumi25

- 7.1. Vispārēja informācija
- 7.2. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība
- 7.3. Turētājbankai maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība
- 7.4. Revidentam maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība
- 7.5. Neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijai maksājamā atlīdzība
- 7.6. Citi maksājumi, kas var tikt izmaksāti no Fonda līdzekļiem

8. Ieguldījumu apliecību izvietošana 28

- 8.1. Ieguldījumu apliecību sākotnējā izvietošana
- 8.2. Fonda ieguldījumu apliecību otrā emisija
- 8.3. Fonda ieguldījumu apliecību trešā emisija
- 8.4. Fonda ieguldījumu apliecību izplatītājs
- 8.5. Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas kārtība un vieta
- 8.6. Pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību iegādei pieņemšana un reģistrācija
- 8.7. Īpašumtiesību uz ieguldījumu apliecībām apstiprināšana
- 8.8. Fonda Prospekta pieejamība
- 8.9. Ieguldījumu apliecību otrreizēja apgrozība
- 8.10. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas kārtība
- 8.11. Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanu

9. Fonda ienākumu sadale 32

10. Fonda likvidācija 33

11. Nodokļi un nodevas35

12. Sabiedrības valdes apstiprinājums par Prospektā iekļautās informācijas patiesumu 36

Termini un saīsinājumi

Turētājbanka – AS “Rietumu Banka”, slēgtā ieguldījumu fonda “RB Opportunity Fund–I” turētājbanka, kas glabā Fonda naudu, pēc Sabiedrības rīkojuma veic darījumus ar Fonda mantu un izpilda citus pienākumus, kurus nosaka Turētājbankas līgums, Latvijas Republikas normatīvie akti un Fonda Prospekts.

Ieguldītājs – persona, kas Fondā ieguldījusi naudu, iegādājoties Fonda ieguldījumu apliecības.

Atlīdzība par Fonda vērtības pieaugumu (performance fee) – atlīdzība, kas tiek izmaksāta Sabiedrībai no Fonda līdzekļiem par Fonda tūrās vērtības pieaugumu un kas tiek aprēķināta saskaņā ar Prospekta sadaļā “Fonda atlīdzības un izdevumi” ietverto formulu.

Atlīdzība par Fonda pārvaldi (management fee) – atlīdzība, kas tiek izmaksāta Sabiedrībai no Fonda līdzekļiem par Fonda pārvaldi un kas tiek aprēķināta saskaņā ar Prospekta sadaļā “Fonda atlīdzības un izdevumi” ietverto formulu.

Turētājbankas līgums – rakstveidā noslēgts līgums starp Sabiedrību un Turētājbanku, saskaņā ar kuru Turētājbanka apņemas glabāt Fonda mantu, veikt darījumus ar Fonda mantu un apkalpot Fonda kontus atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Fonda Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu un Sabiedrības rīkojumiem.

ES – Eiropas Savienība.

EUR – Eiropas monetāras savienības dalībvalstu naudas vienība (eiro).

LVL – Latvijas Republikas naudas vienība (lats).

Pieteikums – pieteikums slēgtā ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecību iegādei, kas tiek noformēts saskaņā ar Fonda Prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā noteiktajām prasībām.

Ieguldījumu apliecība – pārvedams vērtspapīrs, kas apliecina Ieguldītāja līdzdalību Fondā un no šīs līdzdalības izrietošās tiesības.

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

Komisija – Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas pārrauga Sabiedrības, kas pārvalda Fondu, darbību.

Latvijas Centrālais depozitārijs – kapitālsabiedrība, kas ieņemamo un uzskaita Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajā kārtībā izlaistos finanšu instrumentus, kā arī nodrošina naudas un finanšu instrumentu norēķinus finanšu instrumentu darījumos regulētajā tirgū un finanšu instrumentu norēķinus starp finanšu instrumentu kontu turētājiem.

OMX Rīgas Fondu birža – akciju sabiedrība, kas organizē atklātu un regulāru darījumu slēgšanu ar Latvijas Republikā publiskajā apgrozībā esošiem vērtspapīriem.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšana – Sabiedrības Ieguldītājam izmaksājamā ieguldījumu apliecību vērtība, ieskaitot zaudējumu atlīdzību (Sabiedrības atbildība par neprecīziem un nepilnīgiem datiem Prospektā).

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība vai Sabiedrība – AS “RB Asset Management” IPS, slēgtā ieguldījumu fonda “RB Opportunity Fund – I” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība.

NVS – Neatkarīgo Valstu Savienība.

Fonds – slēgtais ieguldījumu fonds “RB Opportunity Fund – I”.

Fonda pārvaldnieks – Sabiedrības valdes iecelts Fonda pārvaldnieks, kas rīkojas ar Fonda mantu, ievērojot Fonda Prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma nosacījumus, Sabiedrības valdes rīkojumus un kārtību, kas ir paredzēta Latvijas Republikas spēkā esošajos normatīvajos aktos.

Aktīvu tīrā vērtība – starpība starp visu Fonda aktīvu vērtību un visu Fonda saistību vērtību.

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA PAR FONDU

Ieguldījumu fonds “RB Opportunity Fund – I” (turpmāk tekstā – Fonds), kas ir reģistrēts Latvijas Republikas teritorijā, ir ieguldījumu fonds profesionāliem investoriem.

Fonda pārvaldi veic AS “RB Asset Management” IPS (turpmāk tekstā – Sabiedrība), kurai ir licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai.

1.1. Tiesiskais statuss

Fonds ir lietu kopība, ko veido pret ieguldījumu apliecībām izdarītie ieguldījumi, kā arī darījumos ar Fonda mantu un uz tajā esošo tiesību pamata iegūtās lietas.

Fonds nav juridiska persona.

Fonds ir slēgtais ieguldījumu fonds. Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Sabiedrībai ir aizliegta ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana.

1.2. Manta

Fonda manta ir Ieguldītāju kopīgā manta. Fonda mantas glabāšana, uzskaitē un pārvalde tiek veikta šķirti no Sabiedrības un Turētājbankas mantas.

Fonda mantu nedrīkst iekļaut Sabiedrības un/vai Turētājbankas mantā, ja Sabiedrība vai Turētājbanka pasludināta par maksātnespējīgu vai tiek likvidēta.

1.3. Darbības termiņš

Sākotnējais Fonda darbības termiņš ir 3 (trīs) gadi, sākot ar pirmo darba dienu pēc Fonda ieguldījumu apliecību izvietošanas perioda beigu datuma. Iepriekš minēta informācija tiks publiskota Sabiedrības Interneta mājas lapā: www.rbam.lv.

Sākotnējam Fonda darbības termiņam beidzoties, Sabiedrības valdei ir tiesības patstāvīgi, nesaucot Ieguldītāju pilnsapulci, divreiz pagarināt šo termiņu, katru reizi uz 1 (vienu) gadu, ņemot vērā, ka kopējais Fonda darbības termiņš nevar pārsniegt 5 (piecus) gadus no Fonda reģistrācijas brīža.

1.4. Valūta

Fonda valūta ir eiro (EUR).

1.5. Ieguldījumu apliecības

Vienas ieguldījumu apliecības nominālā vērtība – 100 000 EUR (simts tūkstoši eiro).

Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietojšanas apjoms – 15 000 000 EUR (piecpadsmit miljoni eiro) vai 150 (viens simts piecdesmit) ieguldījumu apliecības.

Ieguldījumu apliecību pirkšanas minimālā summa – 1 000 000 EUR (viens miljons eiro) vai 10 (desmit) ieguldījumu apliecības.

Fonda ieguldījumu apliecības uzskatāmas par publiskā apgrozībā esošiem vērtspapīriem tikai pēc tam, kad tās tiek izlaistas apgrozībā OMX Rīgas Fondu biržā (turpmāk – Birža). Sabiedrība plāno iekļaut ieguldījumu apliecības Biržā 1 (viena) gada laikā pēc Fonda ieguldījumu apliecību izvietojšanas perioda beigām.

2. FONDA IEGULDĪJUMU POLITIKA

2.1. Ieguldījumu politikas pamatnoteikumi

Fonda ieguldījumu politikas mērķis ir tā aktīvu vērtības pieaugums, ieguldot nekustamā īpašuma objektos ar mērķi tos turpmāk lietot un/vai pārdot, kā arī ieguldot citos aktīvos, kuri tiek paredzēti Fonda Prospektā.

Fonda līdzekļi var tikt ieguldīti aktīvos, kas ir reģistrēti ES un NVS valstu teritorijā.

Fonda politika neparedz ienākumu sadali Ieguldītājiem līdz Fonda likvidācijas brīdim. Visi ienākumi, kas tiek saņemti Fonda darbības laikā tiks atkārtoti ieguldīti saskaņā ar Fonda ieguldījumu politiku un Fonda pārvaldes nolikumu.

2.2. Ieguldījumu objekti un veidi

Fonda līdzekļi var tikt ieguldīti tikai:

- Nekustamajā īpašumā vai tiesībās uz nekustamo īpašumu, kas atrodas un ir reģistrēts ES un NVS valstīs;
- ES un NVS valstīs reģistrēto akciju sabiedrību akcijās, tajā skaitā akcijās, kuras nav reģistrētas biržā un nav publiskās apgrozības objekts;
- ES un NVS valstīs reģistrēto sabiedrību ar ierobežoto atbildību pamatkapitāla daļās, tajā skaitā daļās, kuras ir reģistrētas biržā un nav publiskās apgrozības objekts;
- ES un NVS valstīs emitētajās valsts un korporatīvajās obligācijās, kuras ir reģistrētas biržā un ir publiskās apgrozības objekts;
- ES un NVS valstīs reģistrēto un licencēto kredītiestāžu depozītos un citos naudas tirgus instrumentos;
- Uz Fonda rēķina var tikt izsniegti nodrošinātie aizdevumi nekustamā īpašuma objektu un to lietošanas tiesību iegādei. Uz Fonda rēķina izsniegtie aizdevumi nevar pārsniegt 90% (deviņdesmit procentus) no nekustamā īpašuma vērtības, kura kalpo par aizdevuma nodrošinājumu.

Nekustamā īpašuma veidi:

- biroju telpas, biroju un darījumu centri;
- tirdzniecības centri un centri ar komercplatībām;
- industriālie objekti – ražošanas un noliktavu telpas;
- dzīvojamās ēkas;
- dzīvojamās telpas;
- jaunbūves, tajā skaitā nepabeigta celtniecība;
- zemes gabali un nekustamā īpašuma attīstības projekti;
- izklaides centri;
- citi sabiedriskās lietošanas objekti.

Fonda līdzekļi var tikt ieguldīti:

- nekustamā īpašuma objektos ar cenas pieauguma potenciālu;

- nekustamā īpašuma objektos ar mērķi saņemt ienākumus no īres un/vai nomas maksām;
- nekustamā īpašuma objektu celtniecības projektos, tajā skaitā rekonstrukcijas;
- nekustamā īpašuma vērtības paaugstināšanas darbu projektos;
- ieguldījumu projektos nekustamo īpašumu attīstībai;
- kapitāla daļās komercsabiedrībās, kuras pamatdarbība ir nekustamo īpašumu iegāde un/vai pārvalde;
- kapitāla daļās komercsabiedrībās, kuras ir nekustamā īpašuma īpašnieki;
- jebkāda veida tiesībās uz nekustamo īpašumu.

Lai aizsargātos no riska, kas ir saistīts ar Fonda aktīvu tirgus vērtības svārstībām, kuras var rasties attiecīgā aktīva vai valūtas kursa cenas izmaiņas rezultātā, Fonda pārvaldniekam ir tiesības uz Fonda rēķina veikt ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (ar mērķi nodrošināties pret zaudējumiem (angl. val. - *hedging*)). Ņemot vērā to, ka, veicot darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, rodas papildu riski, Fonda pārvaldnieks uz Fonda rēķina var veikt pārdošanas darījumus ar atpirkšanu (repo darījumus).

Fonds nevar veikt ieguldījumus dārgmetālos, naftā un naftas produktos vai atvasinātajos finanšu instrumentos, kuru bāzes aktīvi ir dārgmetāli, nafta un naftas produkti, kā arī citas biržās tirgotās preces.

2.3. Ieguldījumu ierobežojumi

Ieguldījumu procentuālie ierobežojumi

- Fonds var ieguldīt līdz 100% (simts procentiem) no saviem aktīviem nekustamā īpašuma objektos;
- Fonds var ieguldīt līdz 100% (simts procentiem) no saviem aktīviem akciju sabiedrību akcijās vai/un sabiedrību ar ierobežoto atbildību daļās, tajā skaitā akcijās un daļās, kuras nav reģistrētas biržā un nav publiskās apgrozības objekts;
- Fonds var ieguldīt līdz 50% (piecdesmit procentiem) no saviem aktīviem obligācijās;
- Naudas līdzekļi, kas atrodas depozītos un ieguldījumi naudas tirgus instrumentos, var veidot līdz 100% (simts procentiem) no Fonda aktīvu vērtības;
- Uz Fonda rēķina izsniegto nodrošināto aizdevumu kopējas apjoms var sasniegt ne vairāk kā 75% (septiņdesmit piecus procentus) no Fonda aktīvu tīrās vērtības.

Ieguldījumu ierobežojumi vienā objektā

- Fonda ieguldījumi vienā akciju sabiedrībā vai sabiedrībā ar ierobežoto atbildību var veidot līdz 100% (simts procentiem) no šīs sabiedrības pamatkapitāla un/vai līdz 100% (simts procentiem) no šīs sabiedrības balsstiesību kopēja apjoma;
- Fonds var ieguldīt ne vairāk kā 25% (divdesmit piecus procentus) no saviem aktīviem vienas sabiedrības akcijās, obligācijās un sabiedrību ar ierobežoto atbildību daļās;
- Fonds var ieguldīt ne vairāk kā 25% (divdesmit piecus procentus) no saviem aktīviem vienā nekustamā īpašuma objektā.

Teritoriālie ieguldījumu ierobežojumi

Līdz 100% (simts procentiem) no Fonda līdzekļiem var tikt ieguldīti aktīvos, kas atrodas un ir reģistrēti vienā no ES vai NVS valstīm.

2.4. Fonda kreditēšana

Fonds var saņemt aizdevumus 25% (divdesmit piecu procentu) apmērā no Fonda vērtības aizdevuma saņemšanas brīdī uz laiku, kas nepārsniedz 3 (trīs) mēnešus. Fonda pārvaldniekam ir tiesības ieķīlāt vai kā citādi apgrūtināt Fonda mantu Fonda saņemto aizdevumu nodrošināšanai.

3. IEGULDĪJUMU RISKI UN POTENCIĀLĀ IEGULDĪTĀJA PROFILS

3.1. Potenciālā ieguldītāja profils

Fonds veidots ar mērķi piesaistīt profesionālus un pieredzējušus ieguldītājus, kas ir ieinteresēti ieguldījumu iespēju izmantošanā, kas rodas sakarā ar nepietiekamu likviditāti nekustamā īpašuma tirgū.

3.2. Ieguldījumu riski

Ieguldītājiem ir jāapzinās, ka ieguldījumu objektu cenas, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti riskiem, kuri tieši ietekmē Ieguldītājam piederošo Fonda daļu vai ieguldījumu apliecību vērtību. Katrs riska veids var negatīvi ietekmēt Fonda darbības rezultātus un attiecīgi katras Fonda daļas vērtību. Zemāk norādītais risku saraksts nav izsmeļošs.

Politiskais risks

Saistīts ar politiskās situācijas izmaiņas iespējamību investīcijas valstīs, ekspropriācijas, nacionalizācijas, nodokļu un nodevu režīma izmaiņas, valsts savu saistību, kas izriet no vērtspapīriem, neizpildes u.tml. risku iespējamību. Šādi notikumi var nopietni ietekmēt attiecīgās valsts nekustamā īpašuma tirgu un finanšu tirgu un attiecīgi Fonda darbības rezultātus.

Ekonomiskais risks

Ietver ilgstošas ekonomiskās krīzes, banku krīzes un augsta inflācijas līmeņa investīciju valstīs risku.

Cenu risks

Izpaužas nekustamo īpašumu un/vai īpašumtiesību uz nekustamo īpašumu cenu izmaiņās, īres/nomas likmju izmaiņās, uzņēmumu akciju un valsts vērtspapīru cenu izmaiņās, kuras var novest līdz aktīvu vērtības pazemināšanos.

Valūtas risks

Nemot vērā, ka Fonda ieguldījumu apliecības tiek nominētas eiro (EUR), bet Fonda aktīvi var tikt izvietoti arī citās valūtās, rodas risks, ka mainīsies citu valūtu vērtība attiecībā pret eiro (EUR).

Informācijas risks

Izpaužas patiesas informācijas par finanšu instrumentu tirgus un/vai nekustāmo īpašumu, kura atspoguļo emitenta un/vai nekustamā īpašuma faktiskās situāciju, nepieejamībā vai trūkumā.

Tirgus likviditātes risks

Saistīts ar potenciālo neiespējamību realizēt aktīvus labvēlīgajās cenās.

Risks, kas ir saistīts ar izmaiņām spēkā esošajos normatīvajos aktos

Izpaužas izmaiņās spēkā esošajos normatīvajos aktos nodokļu jomā un normatīvajos aktos, kas regulē celtniecības sabiedrību un citu ar nekustamo īpašumu saistīto struktūru darbību.

Ārkārtas situāciju rašanās risks

Saistīts ar tādām ārkārtas situācijām kā dabas katastrofas un kara darbības.

Riski, kas ir saistīti ar Sabiedrības darbību

Ieguldītājiem ir jāapzinās, ka Sabiedrības darbības rezultāti pagātnē nav Fonda ienākumu garantija nākotnē.

Riski, kas ir saistīti ar ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos

Lai aizsargātos no riska, kas ir saistīts ar Fonda aktīvu tirgus vērtības svārstībām, kuras var rasties attiecīga aktīva vai valūtas kursa cenas izmaiņas rezultātā, Fonda pārvaldniekam ir tiesības uz Fonda rēķina veikt ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos. Ieguldītājiem jāapzinās, ka, veicot darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, rodas papildu riski.

Īpašie riski, kas rodas, veicot ieguldījumus nekustamajā īpašumā

Ņemot vērā to, ka nekustamais īpašums netiek tirgots regulētajā tirgū, tam ir raksturīga zemāka likviditāte nekā ieguldījumiem finanšu instrumentos, kuri tiek tirgoti regulētajā tirgū.

3.3. Iespējamo pasākumu apraksts risku samazināšanai

Ar mērķi samazināt risku ietekmi, Fonda pārvalde tiek veikta, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus.

Veicot uz Fonda rēķina ieguldījumus nekustamā īpašuma objektos, akcijās, obligācijās un sabiedrību ar ierobežoto atbildību daļās, Sabiedrība iegūst informāciju par ieguldījumu objektu un arī turpmāk seko šī ieguldījumu objekta stāvoklim.

Lai samazinātu iespējamību ciest finansiālus zaudējumus, Sabiedrībai ir tiesības veikt nekustamā īpašuma objekta apdrošināšanu no uguns, dabas stihijām un citiem riskiem, kā arī no prettiesiskās trešo personu rīcības.

Valūtas riska ietekmes mazināšanai Sabiedrībai ir tiesības izmantot atvasinātos finanšu instrumentus ar mērķi aizsargāties no zaudējumiem (angl. val. – *hedging*).

4. FONDA PĀRVALDE

4.1. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

4.1.1. Vispārēja informācija

Nosaukums: AS "RB Asset Management" IPS
Juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, 11. stāvs, Rīga, LV-1013, Latvija
Atrašanās vieta: sakrīt ar juridisko adresi
Telefons: (+371) 67025284
Fakss: (+371) 67025226

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003764029
Reģistrācijas vieta: Rīga
Reģistrācijas datums: 24.08.2005.

Reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms: 700 000 LVL

Akcionāri ar būtisku līdzdalību:

AS "Rietumu Banka"
Vienotais reģistrācijas numurs: 40003074497
Akciju skaits: 700 000 vārda akcijas ar balsstiesībām
Daļa pamatkapitālā: 100%

Licence: Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai
Nr. 06.03.07.252/179

4.1.2. Sabiedrības tiesības, pienākumi un atbildība, pārvaldot Fondu

Tiesības

Sabiedrība savā vārdā uz Ieguldītāju rēķina rīkojas ar Fonda mantu un no tās izrietošajām tiesībām, ieguldot aktīvos saskaņā ar Prospektu.

Sabiedrībai, sniedzot pārvaldes pakalpojumus, ir pienākums rīkoties kā gādīgam un rūpīgam saimniekam un vienīgi Ieguldītāju interesēs.

Sabiedrībai, veicot ar Fonda pārvaldi saistītās darbības, nav nepieciešama Ieguldītāju piekrišana.

Sabiedrībai ir tiesības, nesaucot Ieguldītāju pilnsapulci, pieņemt lēmumu par ieguldījumu apliecību iekļaušanu Biržā.

Sabiedrībai ir tiesības uz atlīdzību par Fonda pārvaldīšanu.

Sabiedrībai ir tiesības dibināt un pārvaldīt vairākus fondus.

Pienākumi

Sabiedrībai ir pienākums savā vārdā celt Ieguldītāju prasības pret Turētājbanku vai trešajām personām, ja tas izriet no attiecīgajiem apstākļiem. Tomēr tas neierobežo Ieguldītāju tiesības celt šādas prasības savā vārdā.

Sabiedrībai ir pienākums Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos pēc savas iniciatīvas vai pēc Ieguldītāju pieprasījuma sasaukt Ieguldītāju pilnsapulci.

Atbildība

Sabiedrībai nav tiesību ieguldīt savus līdzekļus citā ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā, kā arī iegādāties pašas pārvaldāmā fonda ieguldījumu apliecības.

Sabiedrība atbild par zaudējumiem, ko Ieguldītājiem nodarījušas Sabiedrības amatpersonas vai pilnvarotās personas, pārkāpjot Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma, Prospekta vai Fonda pārvaldes nolikuma noteikumus, ļaunprātīgi izmantojot tām piešķirtās pilnvaras vai nolaidīgi veicot savus pienākumus gadījumā, ja attiecīgā tiesa ir atzinusi pārkāpuma un zaudējumu faktu.

4.1.3. Sabiedrības padome

Padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, kas Fonda Prospekta apstiprināšanas brīdī sastāv no 3 (trīs) personām.

Padomes sastāvs

- 1) Leonids Esterkins, Padomes priekšsēdētājs;
- 2) Aleksandrs Kaļinovskis, Padomes priekšsēdētāja vietnieks;
- 3) Jaroslavs Zamullo, Padomes loceklis.

Padomes tiesības un pienākumi, pārvaldot Fondu

- Padomei ir tiesības pieprasīt no Sabiedrības valdes pārskatu par Sabiedrības un Fonda stāvokli un darbību;
- Padomei ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības un Fonda reģistrus, dokumentus un īpašumu;
- Padome apstiprina Fonda pirkšanas/pārdošanas darījumus, kurus iesniedz Fonda pārvaldnieks, ja darījuma kopējā summa pārsniedz 100 000 EUR (simts tūkstošus eiro). Sabiedrības Padomes priekšsēdētājam ir vienpersoniskās veto tiesības, apstiprinot Fonda pārvaldnieka iesniegtos darījumus.

4.1.4. Sabiedrības valde

Valde ir Sabiedrības padomes iecelta Sabiedrības izpildinstitūcija, kas Fonda Prospekta apstiprināšanas brīdī sastāv no 3 (trim) personām.

Valdes sastāvs

- 1) Dmitrijs Krutiks, valdes priekšsēdētājs ar tiesībām pārstāvēt kapitālsabiedrību atsevišķi;
- 2) Pāvels Melameds, valdes loceklis ar tiesībām pārstāvēt kapitālsabiedrību atsevišķi;
- 3) Renāts Lokomets, valdes loceklis ar tiesībām pārstāvēt kapitālsabiedrību atsevišķi.

Valdes tiesības un pienākumi, pārvaldot Fondu

- Valde ieceļ Fonda pārvaldnieku un uzrauga tā darbību. Valde jebkurā laikā var iecelt citu Fonda pārvaldnieku.
- Valde saņem informāciju par Fonda darbību, kā arī par potenciālajiem un iegūtiem Fonda ieguldījumu objektiem.
- Valde izpilda Fonda pārvaldnieka lēmumus par darījumiem ar Fonda mantu, ja tie nav pretrunā ar Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu un Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likumu, ka arī ja šos lēmumus apstiprināja Sabiedrības padome.
- Valde informē padomi par katru Sabiedrības darbības būtisku aspektu.
- Valde nodrošina Sabiedrības un Fonda vispusīgas atsevišķas iekšējas kontroles sistēmas.
- Valde ir atbildīga par Fonda grāmatvedības kārtošānu.
- Valde patstāvīgi vai ar pieaicināto kompetento personu palīdzību:
 - § apstiprina Fonda gada un pusgada pārskatus, kurus sagatavo Fonda pārvaldnieks;
 - § ieceļ un apstiprina Revidentu, kas veic Fonda gada pārskata revīziju;
 - § ieceļ neatkarīgu profesionālu ekspertu komisiju Fonda nekustamā īpašuma novērtēšanai;
 - § veic citas ar Fonda darbību saistītas darbības, kuras ir paredzētas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Komisijas noteikumos.
- Jebkuram Sabiedrības valdes loceklim ir tiesības vienpersoniski parakstīt līgumus par darījumiem ar Fonda mantu, pamatojoties uz Fonda pārvaldnieka pieņemtiem lēmumiem par darījumiem ar Fonda mantu, ja tos ir apstiprinājusi Sabiedrības padome (darījumiem, kas pārsniedz 100 000 EUR (simts tūkstošus eiro)) un tie nav pretrunā ar Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu, kā arī Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Valde izpilda Fonda pārvaldnieka lēmumus par darījumiem ar Fonda mantu, dodot attiecīgu rīkojumu Turētājbankai.

4.1.5. Citu Sabiedrības pārvaldāmo fondu nosaukumi

Sabiedrības pārvaldīšanā atrodas šādu ieguldījumu fondu līdzekļi:

- “RBAM I Funds SiCAV Plc”;
- “RBAM II Funds SiCAV Plc”.

4.2. Fonda pārvaldnieks

4.2.1. Vispārēja informācija

Fonda pārvaldnieku ieceļ Sabiedrības valde un tas par savu funkciju izpildi atskaitās Sabiedrības valdei. Fonda pārvaldnieks rīkojas ar Fonda mantu saskaņā ar Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu, Sabiedrības valdes lēmumiem un kārtību, kas ir paredzēta Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

Fonda pārvaldnieks ir Nikolajs Dorofejevs, Sabiedrības darbinieks.

Fonda pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā.

4.2.2. Fonda pārvaldnieka tiesības un pienākumi

Fonda pārvaldnieks nosaka portfeļa stratēģisko struktūru un aktīvu izvietojumu starp valstīm, pieņem taktiskus lēmumus par ieguldījumiem saskaņā ar Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Fonda pārvaldnieks veic tirgus izpēti ar mērķi identificēt ieguldījumu projektus, kas atbilstu Fonda ieguldījumu politikai. Fonda pārvaldnieks veic ieguldījumu projekta rentabilitātes analīzi, izmantojot tajā skaitā *cash flow* un *ROI* metodes ar mērķi identificēt iespēju saņemt peļņu un iespējamus ar to saistītos izdevumus. Tirgus izpētes un konkrēto projektu analīzes gaitā Fonda pārvaldnieks var izmantot trešo personu, tajā skaitā konsultantu pakalpojumus.

Veicot ieguldījumu nekustamajā īpašumā analīzi, Fonda pārvaldnieks iesniedz nekustamā īpašuma objektus izskatīšanai neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijai, kuru ieceļ Sabiedrības valde. Projekts par ieguldījumu nekustamā īpašuma objektā var tikt apstiprināts tikai pēc tā novērtējuma neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijā un ar nosacījumu, ka piedāvātā nekustamā īpašuma objekta vērtība nepārsniedz tirgus vērtību.

Nekustamā īpašuma objektu pārvaldei Sabiedrības valde slēdz līgumu ar neatkarīgo kompāniju par uz Fonda rēķina iegādāto nekustamā īpašuma objektu pārvaldi. Pārvaldes izmaksas būs atkarīgas no konkrētā nekustamā īpašuma objekta un tās ir iekļaujamas kopējās Fonda izmaksās par konkrēto ieguldījumu projektu.

Fonda pārvaldnieka lēmumus par Fonda līdzekļu ieguldījumiem, kuri pārsniedz 100 000 EUR (simts tūkstošus eiro), jāapstiprina Sabiedrības Padomei.

4.3. Turētājbanka

4.3.1. Vispārēja informācija

Nosaukums:	AS «Rietumu Banka»
Juridiskā adrese:	Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvija
Atrašanās vieta:	sakrīt ar juridisko adresi
Telefons:	(+371) 67025555
Fakss:	(+371) 67025588
Vienotais reģistrācijas numurs:	40003074497
Reģistrācijas vieta:	Rīga
Reģistrācijas datums Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā:	14.05.1992.
Reģistrācijas datums Latvijas Republikas Komercreģistrā:	11.11.2004.
Licence:	Licence kredītiestādes darbībai Nr. 06.01.04.018/245

4.3.2. Turētājbankas tiesības, pienākumi un atbildība, pārvaldot Fondu

Tiesības

Turētājbanka rīkojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Ieguldītāju interesēs, ja tās nav pretrunā ar Ieguldījumu pārvaldes likumu un citiem spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem, Fonda Prospektam un Fonda pārvaldes nolikumam.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par sniegtiem pakalpojumiem saskaņā ar Turētājbankas līgumu.

Turētājbankai ir tiesības ar līgumu nodot Fonda mantas glabāšanu, Fonda kontu apkalpošanu un brokera pienākumu pildīšanu (starpniecības darījumu veikšanu tirgū) trešajām personām.

Pienākumi

Turētājbanka glabā Fonda mantu saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai ieguldījumu apliecību emisija un pārdošana notiktu Sabiedrības vārdā un saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, citiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Fonda Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka seko, lai Fonda vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Komisijas noteikumiem, Fonda Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka izpilda Sabiedrības vai Sabiedrības pilnvaroto personu rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma, Komisijas, Prospekta, Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem un Turētājbankas līguma nosacījumiem. Ja Sabiedrības rīkojums ir pretrunā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, Komisijas noteikumiem, Fonda Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu vai Turētājbankas līgumu, Turētājbanka rīkojumu neizpilda.

Turētājbanka nodrošina, lai Fonda ienākumi tiktu izvietoti saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, citiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Fonda Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka seko, lai darījumos ar Fonda mantu noteiktie maksājumi, kā arī citi Fonda maksājuma rīkojumi tiktu veikti pienācīgā kārtā.

Turētājbanka savā vārdā ceļ Ieguldītāju prasības pret Sabiedrību, ja attiecīgie apstākļi to prasa.

Turētājbanka sasauc Ieguldītāju pilnsapulci Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un noteiktajā kārtībā.

Turētājbanka nekavējoties ziņo Komisijai un Sabiedrības padomei par Turētājbankai zināmo Sabiedrības rīcību, kas ir pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Fonda Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu vai Turētājbankas līgumu.

Atlīdzība par Fonda mantas glabāšanu un uzraudzību tiek izmaksāta Turētājbankai katru mēnesi, 5 (piecu) darba dienu laikā pēc mēneša beigām.

Atbildība

Turētājbanka pilnā apmērā atbild Ieguldītājiem, Sabiedrībai un trešajām personām par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi likumu vai Turētājbankas līgumu gadījumā, ja attiecīgā tiesa ir atzinusi pārkāpuma faktu.

Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām, vai nav iesniegusi pretenziju par šo prasību pārkāpumu, Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par Fondam nodarītiem zaudējumiem, ja attiecīgā tiesa ir atzinusi pārkāpuma faktu.

Turētājbankas pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Turētājbanku no Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Turētājbankas līgumā paredzētās atbildības gadījumā.

4.4. Revidents

Nosaukums:	SIA "KPMG Baltics"
Reģistrācijas numurs:	40003235171
Juridiskā adrese:	Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013
Licences:	Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas izdotā licence Nr. 55

5. IEGULDĪTĀJU TIESĪBAS UN ATBILDĪBA. IEGULDĪTĀJU PILNSAPULCE.

5.1. Ieguldītāju tiesības un atbildība

Ieguldītāju tiesības

- Ieguldītājiem ir tiesības iepazīties ar visu publiski pieejamo informāciju par Sabiedrību, Fondu un par personām, kas pārvalda Fondu, kā arī saņemt Fonda gada un pusgada pārskatus.
- Ieguldītājiem ir tiesības pārdot ieguldījumu apliecības trešajām personām.
- Ieguldītājiem ir tiesības piedalīties Fonda likvidācijas ieņēmumu sadalē proporcionāli viņu ieguldījumu apliecību skaitam.
- Ieguldītājiem ir tiesības proporcionāli viņu ieguldījumu apliecību skaitam ar balsstiesībām piedalīties Fonda pilnsapulcē.

Atbildība

Ieguldītājs neatbild par Sabiedrības saistībām.

Ieguldītājs atbild par prasījumiem, kuri var tikt vērsti pret Fonda mantu, tikai ar tam piederošajām Fonda daļām. Vienošanās, kas ir pretrunā ar šā panta noteikumiem, nav spēkā ar noslēgšanas brīdi.

Prasījumi pret Ieguldītāju par to saistībām var tikt vērsti uz tā ieguldījumu apliecībām, nevis uz Fonda mantu.

Ieguldītāju saistības ir ierobežotas ar to īpašumā esošo ieguldījumu apliecību vērtību.

5.2. Ieguldītāju pilnsapulce

Sabiedrība sasauc ieguldītāju pilnsapulci pēc savas iniciatīvas vai pēc ieguldītāju pieprasījuma Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteiktajā kārtībā.

Ieguldītāju pilnsapulcei ir tiesības pieņemt lēmumus šādos jautājumos:

- jaunas Sabiedrības vai Turētājbankas iecelšana, mainot iepriekšējo;
- Fonda likvidācija;
- Fonda darbības termiņa pagarināšana;
- grozījumu Fonda Prospektā apstiprināšana;
- citi jautājumi, kas ir Ieguldītāju pilnsapulces kompetencē saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Ieguldītāju pilnsapulce ir tiesīga, ja tajā piedalās Ieguldītāji, kas pārstāv vismaz pusi no Fonda vērtības (Minimālais kvorums).

Ieguldītāju pilnsapulces lēmums ir pieņemts, ja par to nobalso Ieguldītāji, kas pārstāv ne mazāk kā trīs ceturtdaļas no pilnsapulcē kopumā pārstāvētās Fonda vērtības, un ar nosacījumu, ka Minimālais kvorums ir ievērots.

Sabiedrības un Turētājbankas pārstāvjiem, Komisijas locekļiem un Revidentam ir tiesības piedalīties Ieguldītāju pilnsapulcē bez balsttiesībām, bet ar padomdevēju tiesībām.

Ieguldītāju tiesības piedalīties Ieguldītāju pilnsapulcē pārbauda saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas nosaka, kādā veidā noskaidrojami publiskajā apgrozībā esošo vērtspapīru īpašnieki.

6. FONDA MANTAS NOVĒRTĒŠANA UN VIENAS IEGULDĪJUMU APLIECĪBAS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA

6.1. Fonda mantas novērtēšanas vispārējie principi

Sabiedrība veic Fonda grāmatvedības uzskaiti saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un Komisijas izdotiem Ieguldījumu fondu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem, kā arī citiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Fonda mantas novērtēšana tiek veikta saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Visi Fonda aktīvi tiek iedalīti kategorijās atkarībā no to iegūšanas mērķa:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- pārdošanai pieejami finanšu aktīvi;
- izdevumi;
- ieguldījumi, kas tiek turēti Fonda kontos līdz termiņa beigām.

Fonda pārskata periods ir 12 (divpadsmit) mēneši, un tas sakrīt ar Sabiedrības pārskata gadu. Pārskata perioda sākums – katra kalendāra gada 1. janvāris.

Ja pirmais un pēdējais Fonda darbības gads būs īsāks par kalendāro gadu, Fonda pārvaldniekam ir tiesības noteikt pārskata perioda ilgumu saskaņā ar pastāvošo praksi attiecībā uz ieguldījumu fondu finanšu pārskatiem.

Fonda mantas novērtēšana tiek veikta, ievērojot šādus principus:

- tiek pieņemts, ka Fonds darbosies arī turpmāk;
- novērtēšanas metodes netiks mainītas Fonda darbības laikā;
- aktīvu un saistību posteņu un to sastāvdaļu novērtēšana tiek veikta atsevišķi saskaņā ar šajā Prospekta sadaļā aprakstītajām metodēm;
- Fonda finanšu pārskati tiek sagatavoti konservatīvi, proti, tiek atspoguļoti tikai tie Fonda ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskatu periodu, neatkarīgi no maksājuma datuma;
- Finanšu pārskatiem ir jāsaturs visa informācija, kas ietekmē Fonda mantas novērtēšanu un pārskatus pētošu personu lēmumu pieņemšanu.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no iepriekšminētiem grāmatvedības principiem. Fonda finanšu pārskatā vai tā pielikumā jāpaskaidro jebkurš šāds gadījums un jānovērtē tā ietekmi uz Fonda finanšu rezultātiem.

Fonda aktīvi un saistības atšķirīgajā no Fonda valūtas valūtā jāpārvērtē Fonda valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa pārskata perioda pēdējas dienas beigās.

6.2. Novērtēšanas kārtība un metodes

6.2.1. Fonda aktīvu tīrās vērtības noteikšana un tās aprēķināšanas periodiskums

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

Vienas Fonda ieguldījumu apliecības vērtība ir Fonda aktīvu tīrās vērtības daļījums ar emitēto ieguldījumu apliecību skaitu.

Aktīvu tīrās vērtības noteikšana tiek veikta ne retāk kā reizi mēnesī, 5 (piecu) darba dienu laikā pēc katra kalendāra mēneša beigām.

Sabiedrība publisko informāciju par Fonda aktīvu vērtību, kas tiek noteikta mēneša pēdējā darba dienā 3 (trīs) darba dienu laikā, sākot no iepriekšminētas vērtības noteikšanas dienas. Šādu informāciju var uzzināt, zvanot pa Prospektā norādītiem Sabiedrības tālruņiem vai Sabiedrības vai Izplatītāja birojā.

6.2.2. Nekustamā īpašuma objektu vērtības noteikšana

Nekustamo īpašumu objektu vērtības noteikšanai tiek piesaistīta neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija, kuru ieceļ Sabiedrības valde un kurai ir jāapstiprina, ka nekustamā īpašuma iegādes cena atbilst tirgus cenai. Neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija ir neatkarīga licencēta novērtēšanas kompānija, kuru ieceļ Sabiedrības valde.

Nekustamā īpašuma objektu novērtēšanas metodēm, kuras izmanto novērtēšanas kompānija, ir jāatbilst pasaules praksei un tās ir jāiesniedz Sabiedrības valdei, apstiprinot neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijas sastāvu un pienākumus. Nekustamā īpašuma objekta iegādes vērtība un darījuma izmaksas tiks uzskatīti par šī objekta kopējo vērtību līdz tā pārvērtēšanas brīdim. Pie darījuma izmaksām pieskaita izmaksas, kas ir tieši saistītas ar darījuma noformēšanu un reģistrāciju, ieskaitot nodokļus, reģistrācijas maksu, notāra un juridiskie pakalpojumi u.tt.

Veicot darbus, kas ir saistīti ar celtniecību vai iegūtā nekustamā īpašuma objekta uzlabošanai, izmaksas, kas ir saistīti ar iepriekš minētiem darbiem, tiek ieskaitītas kopējā nekustamā īpašuma objekta vērtībā pēc to faktiskās vērtības ar nosacījumu, ka šādi darbi palielina iegūtā objekta ekonomisko pievilcību.

Nekustamā īpašuma pārvērtēšana tiek veikta ne retāk kā vienu reizi gadā. Pastāvot krasām svārstībām nekustamā īpašuma tirgū, Sabiedrības valde var pieprasīt neatkarīgam ekspertam veikt papildu ekspertīzi, kuras rezultāti tāpat tiks iekļauti Fonda finanšu pārskatā.

6.2.3. Akciju, sabiedrību ar ierobežoto atbildību daļu, obligāciju un atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

Sākotnēji Fonda aktīvi tiek uzskaitīti pēc to iegādes vērtības, ņemot vērā to iegādes izmaksas.

Aktīvu pārvērtēšana tiek veikta saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 39 atbilstoši finanšu aktīva kategorijai (kategorijas noteikšana ir paredzēta Prospekta 6.1. nodaļā).

6.2.4. Depozītu un citu naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana

Terminoguldījumi un citi noguldījumi tiek vērtēti pēc amortizācijas vērtības, ņemot vērā faktiskus procentu maksājumus, kurus Fonds ir saņēmis vai tam ir jāsaņem kopš noguldījumu pēdējās novērtēšanas brīža.

6.2.5. Uz Fonda rēķina izsniegto aizdevumu, kuri tiek izsniegti akciju sabiedrībām un sabiedrībām ar ierobežoto atbildību, vērtības noteikšana

Uz Fonda rēķina izsniegtie aizdevumi tiek vērtēti atbilstoši Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Uz Fonda rēķina aizdevumi tiek novērtēti pēc to faktiskās vērtības, ņemot vērā faktiskus procentu maksājumus, kurus Fonds ir saņēmis vai tam ir jāsaņem kopš aktīvu pēdējās novērtēšanas brīža.

Katru mēnesi tiek veikta uz Fonda rēķina izsniegto aizdevumu vērtību zaudēšanas novērtēšana. Katrā gadījumā, kad pastāv objektīvie vērtības zaudēšanas pierādījumi, kas notika pagātnes notikumu dēļ, tie ir jāatzīst.

6.2.6. Fonda parādsaistību vērtības noteikšana

Fonda parādsaistības ir Fondam izsniegtie aizdevumi. Fonda parādsaistību vērtība ir amortizācijas vērtība, ņemot vērā pienākošos procentu maksājumus par pārskata periodu.

6.2.7. Citu Fonda saistību vērtības noteikšana

Fonda saistības ir visas izmaksas, kas ir saistītas ar Fonda atlīdzībām un Fonda izdevumiem, kas ir paredzēti Prospekta sadaļā "Fonda atlīdzības un izdevumi".

Saistību vērtība ir to faktiskā vērtība par pārskatu periodu.

6.2.8. Atvasināto finanšu instrumentu vērtības noteikšana

Vērtējot atvasinātos finanšu instrumentus, Sabiedrība ievēro Starptautiskajos grāmatvedības standartos paredzētās atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes.

6.3. Atbildība par novērtēšanu

Sabiedrība nes atbildību par Fonda vērtības noteikšanu un Fonda daļas vērtības noteikšanu saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām, Komisijas noteikumiem, Fonda Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka seko, lai Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma prasībām, Komisijas noteikumiem, Fonda Prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Fonda aktīvu aprēķins tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kuru iesniedz Turētājbanka par Fonda mantu (naudas kontiem, vērtspapīru/finanšu instrumentu portfeli un citu Fonda mantu).

7. FONDA ATLĪDZĪBAS UN IZDEVUMI

7.1. Vispārēja informācija

No Fonda mantas tiek izmaksātas šādas atlīdzības.

	Atlīdzība
Sabiedrība	1. <i>Management fee</i> : 1% gadā no Fonda aktīvu vidējās tīrās vērtības (ikmēneša maksājumi) 2. <i>Performance fee</i> : 10% no tīriem ieguldījuma ienākumiem, kas pārsniedz gada 12 mēneša <i>Euro LIBOR</i> likmi par visu Fonda darbības laiku (<i>performance fee</i> aprēķins un uzskaitē Fonda finanšu pārskatā notiek katru gadu, bet tā pilna izmaksa - likvidējot Fondu)
Turētājbanka	0,2% gadā no Fonda aktīvu vidējās tīrās vērtības (ikmēneša maksājumi)
Revidents	nepārsniedz 20 000 EUR (divdesmit tūkstoši eiro) gadā (maksājums pēc revīzijas veikšanas fakta)
Trešās personas, ieskaitot neatkarīgu profesionālu ekspertu komisiju, kā arī konsultatīvo pakalpojumu sniedzēji	Atbilstoši faktiskajām izmaksām, bet ne vairāk kā 1% gadā no vidējās tīrās Fonda aktīvu vērtības
Kopējie ikgadējie maksājumi par Fonda pārvaldi nedrīkst pārsniegt 2,2 % (divi, komats, divi procenti) no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā, un tie neiekļauj Revidentam izmaksājamu atlīdzību, Sabiedrībai izmaksājamo <i>performance fee</i> un Prospekta 7.6. punktā minētos maksājumus.	

7.2. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība

Management fee

Atlīdzība par Fonda pārvaldi tiek aprēķināta pēc šādas formulas:

$$(NAVe + NAVb)/2 *MF*N/365$$

kur

NAVe – Fonda aktīvu tīrā vērtība pārskata perioda beigās;

NAVb – Fonda aktīvu tīrā vērtība pārskata perioda sākumā;

MF – atlīdzības par Fonda pārvaldi gada likme 1% (viena procenta) apmērā;

N – dienu skaits pārskata periodā.

Atlīdzība tiek maksāta katru mēnesi pārskata perioda beigās no Fonda līdzekļiem 5 (piecu) darba dienu laikā pēc mēneša beigām.

Performance fee

Atlīdzība par Fonda vērtības pieaugumu tiek aprēķināta saskaņā ar Fonda darbības rezultātiem par pirmo gadu pēc šādas formulas:

$$S_k = (NAV_k - NAV_a - M_k) * PF,$$

kur

$$M_k = (NAV_a * E_1 + \dots + NAV_{k-1} * E_k),$$

kur

NAV_k – Fonda aktīvu tīrā vērtība *k* gada beigās;

NAV_{k-1} – Fonda aktīvu tīrā vērtība *k* gada sākumā;

NAV_a – Fonda aktīvu tīrā vērtība Fonda darbības sākumā;

E₁...E_k – 12 mēnešu *LIBOR Euro* likme par *k* gadu;

K – Fonda darbības gadu skaits;

PF – atlīdzības par Fonda vērtības pieaugumu likme 10% (desmit procentu) apmērā.

Atlīdzība par Fonda vērtības pieaugumu tiek pārrēķināta un labota katru gadu saskaņā ar iepriekš minēto formulu, tiek atspoguļota Fonda finanšu pārskatā kā nākotnes periodu izmaksas un tiek ņemta vērā, aprēķinot Fonda aktīvu tīro vērtību.

Galīgais norēķins un Sabiedrības atlīdzības maksājums no Fonda līdzekļiem tiek veikts, Fondam likvidējoties vai Ieguldītāju pilnsapulcei pieņemot lēmumu par maksājumu veikšanu par visu Fonda darbības periodu.

7.3. Turētājbankai maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība

Turētājbankas atlīdzība tiek aprēķināta pēc šādas formulas:

$$(NAV_b + NAV_e) / 2 * F * N / 365$$

kur

NAV_e – Fonda aktīvu tīrā vērtība pārskata perioda beigās;

NAV_b – Fonda aktīvu tīrā vērtība pārskata perioda sākumā;

F – Turētājbankai maksājamās atlīdzības gada likme 0,2% (nulle, komats, divu procentu) apmērā;

N – dienu skaits pārskata periodā.

Atlīdzība Turētājbankai tiek maksāta no Fonda līdzekļiem 1 (vienu) reizi mēnesī 5 (piecu) darba dienu laikā pēc mēneša beigām.

7.4. Revidentam maksājamās atlīdzības aprēķināšanas kārtība

Atlīdzība Revidentam tiek maksāta saskaņā ar noslēgtā līguma noteikumiem un tā summa nedrīkst pārsniegt 20 000 EUR (divdesmit tūkstošus eiro) gadā.

Plānotais Revidentam maksājamās atlīdzības apmērs tiek iekļauts Fonda vērtības aprēķinā pakāpeniski – katru mēnesi vienādās daļās. Aprēķinot Revidentam maksājamās atlīdzības apmēru tekošajā mēnesī, Sabiedrība pieņem, ka Fonda pārskata gads ietver 12 (divpadsmit) mēnešus.

Atlīdzība par Fonda revīziju tiek uzkrāta un izmaksāta Revidentam 1 (vienu) reizi gadā.

7.5. Neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijai maksājamā atlīdzība

Atlīdzība neatkarīgu profesionālu ekspertu komisijai tiek maksāta saskaņā ar noslēgtā līguma noteikumiem pēc nekustamā īpašuma novērtēšanas rezultātiem, ja tiek iegūts vai pārdots Fonda nekustamais īpašums, kā arī veicot nekustamā īpašuma pārvērtēšanu.

7.6. Citi maksājumi, kuri var tikt maksāti no Fonda mantas

Bez jau iepriekš noteiktajām atlīdzībām no Fonda mantas var tikt izmaksāti arī citi pamatoti izdevumi, ja tie ir pamatoti ar attiecīgiem juridiskiem un grāmatvedības dokumentiem un atbilst Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kas regulē ieguldījumu fondu un ieguldījumu sabiedrību darbību un grāmatvedības uzskaites kārtību.

Citos maksājumos ir iekļaujami tādi maksājumi kā atlīdzība Latvijas Centrālajām depozitārijām, Biržai, nodokļi un nodevas, maksa par nekustamo īpašumu apsaimniekošanu, nekustamā īpašuma objektu apdrošināšana, kā arī citi darījumu veikšanas izdevumi un citi attaisnoti izdevumi.

Sabiedrībai ir tiesības pēc saviem ieskatiem un ieguldītāju interesēs apmaksāt citus maksājumus no Sabiedrības līdzekļiem.

8. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU IZVIETOŠANA

8.1. Ieguldījumu apliecību sākotnējā izvietošana

Sabiedrība uzsāk Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējo izvietošānu pēc Sabiedrības dibināta Fonda reģistrācijas Komisijā un ieguldījumu apliecību iegrāmatošanu Latvijas Centrālajā depozitārijā.

Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietošānas apjoms ir 15 000 000 EUR (piecpadsmit miljoni eiro).

Ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietošānas periods ir 3 (trīs) mēneši vai līdz dienai, kad tiek pārdotas visas sākotnējās izvietošānas ietvaros piedāvātās ieguldījumu apliecības. Informācija par sākotnējās izvietošānas sākuma un beigu datumu tiek publicēta Sabiedrības Interneta mājas lapā www.rbam.lv, kā arī papildus Sabiedrībai ir tiesības iepriekš minēto informāciju publiskot citā veidā.

Ieguldītāji var iegādāties ieguldījumu apliecības, sākot ar Prospekta publikācijas dienu un līdz Fonda pārvaldnieka noteiktajai dienai, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešu laikā pēc Prospekta publikācijas.

Ieguldījumu apliecības pārdošanas cena ir ieguldījumu apliecības nominālā vērtība sākotnējā izvietošānā, un tā nemainās visā emisijas laikā.

Pēc Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietošānas perioda beigām ieguldījumu apliecību emisija uzskatāma par notikušu apmaksāto ieguldījumu apliecību apjomā.

8.3. Ieguldījumu apliecību otrā emisija

Sešu (6) mēnešu laikā pēc Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietošānas slēgšanas Sabiedrība var veikt otro Fonda ieguldījumu apliecību emisiju. Pirms otrās emisijas sākuma Sabiedrība pieņem lēmumu par otrās emisijas uzsākšanu un uzsāk ieguldījumu apliecību izvietošānu pēc attiecīgu grozījumu Prospektā reģistrācijas Komisijā un ieguldījumu apliecību iegrāmatošanas Latvijas Centrālajā depozitārijā.

Fonda ieguldījumu apliecību otrās emisijas apjoms – 10 000 000 EUR (desmit miljoni eiro).

Ieguldījumu apliecību otrās emisijas izvietošānas periods ir 3 (trīs) mēneši vai līdz dienai, kad tiek pārdotas visas izvietošānas ietvaros piedāvātās ieguldījumu apliecības. Informācija par ieguldījumu apliecību otrās emisijas izvietošānas sākuma un beigu datumu tiek publicēta Sabiedrības Interneta mājas lapā www.rbam.lv. Tāpat Sabiedrībai ir tiesības šo informāciju papildus publiskot citā veidā.

Ieguldījumu apliecības pārdošanas cena otrajā emisijā ir ieguldījumu apliecības nominālā vērtība.

Pēc Fonda ieguldījumu apliecību izvietojšanas perioda beigām ieguldījumu apliecību otrā emisija uzskatāma par notikušu apmaksāto ieguldījumu apliecību apjomā.

8.3. Ieguldījumu apliecību trešā emisija

Sešu (6) mēnešu laikā pēc Fonda ieguldījumu apliecību otrās emisijas izvietojšanas slēgšanas Sabiedrība var veikt trešo Fonda ieguldījumu apliecību emisiju. Pirms trešās emisijas sākuma Sabiedrība pieņem lēmumu par trešās emisijas uzsākšanu un uzsāk ieguldījumu apliecību izvietojšanu pēc attiecīgu grozījumu Prospektā reģistrācijas Komisijā un ieguldījumu apliecību iegūšanas Latvijas Centrālajā depozitārijā.

Fonda ieguldījumu apliecību trešās emisijas apjoms – 15 000 000 EUR (piecpadsmit miljoni eiro).

Ieguldījumu apliecību trešās emisijas izvietojšanas periods ir 3 (trīs) mēneši vai līdz dienai, kad tiek pārdotas visas izvietojšanas ietvaros piedāvātās ieguldījumu apliecības. Informācija par ieguldījumu apliecību trešās emisijas izvietojšanas sākuma un beigu datumu tiek publicēta Sabiedrības Interneta mājas lapā www.rbam.lv. Tāpat Sabiedrībai ir tiesības šo informāciju papildus publiskot citā veidā.

Ieguldījumu apliecības pārdošanas cena trešajā emisijā ir ieguldījumu apliecības nominālā vērtība.

Pēc Fonda ieguldījumu apliecību izvietojšanas perioda beigām ieguldījumu apliecību trešā emisija uzskatāma par notikušu apmaksāto ieguldījumu apliecību apjomā.

8.4. Fonda ieguldījumu apliecību izplatītājs:

Nosaukums:	AS «Rietumu Banka»
Juridiskā adrese:	Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvija
Atrašanās vieta:	sakrīt ar juridisko adresi
Telefons:	(+371) 67025555
Fakss:	(+371) 67025588

8.5. Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas kārtība un vieta

Pieteikties Fonda ieguldījumu apliecību iegādei var, aizpildot Rīkojumu par ieguldījumu fonda daļu iegādi (turpmāk tekstā – Pieteikums) un iesniedzot to Izplatītājam katru darba dienu noteiktajos darba laikos.

Iesniegt Pieteikumu var Izplatītāja birojā, Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvija; tālr. (+371) 67025555, fakss (+371) 67025588.

Katrs ieguldītājs var pieteikties uz neierobežotu daudzumu ieguldījumu apliecību, kas nepārsniedz sākotnējās izvietojšanas apjomu.

Minimālais ieguldījumu apjoms Fondā – 1 000 000 EUR (viens miljons eiro) vai 10 (desmit) ieguldījumu apliecības.

8.6. Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei pieņemšana un reģistrācija

Lai iesniegtu Pieteikumu un iegādātos ieguldījumu apliecības, Ieguldītājam ir jābūt atvērtam finanšu instrumentu kontam Turētājbankā.

Pieteikuma forma ir Prospekta neatņemamā sastāvdaļa (sk. Pielikums).

Pieteikumā Fonda Ieguldītājam ir jānorāda:

- 1) fiziskajām personām – vārdu, uzvārdu, personas kodu;
- 2) juridiskajām personām – nosaukumu un reģistrācijas numuru;
- 3) finanšu instrumentu konta, uz kura ir nepieciešams pārskaitīt iegūtās ieguldījumu apliecības, numuru;
- 4) norēķinu konta numuru;
- 5) Fonda nosaukumu;
- 6) iegādājamo ieguldījumu apliecību skaitu.

Parakstot Pieteikumu, Ieguldītājs apstiprina, ka ir iepazinies ar Prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā ietverto informāciju un piekrīt to nosacījumiem.

Pieteikumi tiek reģistrēti atsevišķajā reģistrā to saņemšanas kārtībā.

Izplatītājam ir tiesības pieprasīt, lai Ieguldītājs apliecinātu iesniegtās informācijas patiesumu.

Saņemot Pieteikumu, Izplatītājs veic Ieguldītāja identifikāciju saskaņā ar Klientu identifikācijas procedūras un Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu noteikumiem.

Pieteikumi tiek izpildīti to reģistrācijas kārtībā. Ieguldījumu apliecības tiek emitētas tikai apmaiņā pret to pilnās vērtības samaksu naudā. Tiek izpildīti tikai pareizi aizpildītie un noformētie Pieteikumi. Ieguldītājs nes atbildību par iesniegtās informācijas patiesumu un pilnīgumu.

Izplatītājs nenes atbildību par Ieguldītāja zaudējumiem, ja tie ir radušies nepilnvaroto personu ļaunprātīgas Ieguldītāja vārda un konta numura izmantošanas rezultātā.

Ieguldījumu apliecību uzskaitē tiek veikta Fonda ieguldījumu apliecību īpašnieku finanšu instrumentu kontā.

8.7. Īpašumtiesību uz ieguldījumu apliecībām apstiprināšana

Īpašumtiesību uz ieguldījumu apliecībām apliecinājums ir izraksts no Fonda Ieguldītāja finanšu instrumentu vai vērtspapīru konta. Izrakstu izsniedz banka vai brokeru sabiedrība, kurā tiek turēti Ieguldītāja vērtspapīri.

Ieguldītāja un tam piederošo ieguldījumu apliecību konta turētāja savstarpējās attiecības tiek regulētas līgumā par finanšu instrumentu konta apkalpošanu, kurš tiek noslēgts starp Ieguldītāju un tam piederošo ieguldījumu apliecību konta turētāju.

8.8. Fonda Prospekta pieejamība

Fonda Prospekts stājas spēkā ar brīdi, kad Fonds ir reģistrēts Komisijā. Ar Fonda Prospektu var iepazīties un to bezmaksas saņemt Sabiedrības vai Izplatītāja birojā pēc Prospektā norādītajām Sabiedrības un Izplatītāja adresēm.

Ja Fonda Prospektā tiek izdarīti grozījumi, Sabiedrība pēc to spēkā stāšanās nekavējoties nodrošina, lai būtu pieejams pilns Fonda Prospekta teksts, ar norādi par izdarītiem grozījumiem un to spēkā stāšanās datumu.

8.9. Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība

Fonda ieguldījumu apliecības var nopirkt vai pārdot ārpusbiržas tirgū saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma nosacījumiem. Sabiedrība nenosaka cenas darījumiem ar Fonda ieguldījumu apliecībām otrreizējā tirgū un neveic ieguldījumu apliecību atpirkšanu. Sabiedrība neatbild par tās emitēto Fonda ieguldījumu apliecību cenu svārstībām ieguldījumu apliecību otrreizējā tirgū.

Fonda ieguldījumu apliecības tiks uzskatītas par publiskajā apgrozībā esošajām apliecībām tikai pēc to iekļaušanas Biržas fondu sarakstā. Sabiedrība plāno iekļaut ieguldījuma apliecības biržas fondu sarakstā 1 (viena) gada laikā pēc Fonda ieguldījumu apliecību sākotnējās izvietojuma beigšanas datuma.

8.10. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas kārtība

Ja Sabiedrības vainas dēļ Fonda Prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā ir nepareizas vai nepilnīgas, Ieguldītājam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība pieņem atpakaļ viņa ieguldījumu apliecības un atlīdzina viņam visus šī iemesla dēļ radušos zaudējumus.

Pieprasījums ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanai iesniedzams 6 (sešu) mēnešu laikā no dienas, kad Ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā 3 (triju) gadu laikā no ieguldījumu apliecības iegādes dienas.

Pieprasījumu Ieguldītājs var iesniegt Sabiedrībai rakstiski pēc Fonda Prospektā norādītās Sabiedrības adreses, pievienojot dokumentus, kas apliecina, ka Ieguldītājam ir radušies zaudējumi Sabiedrības vainas dēļ, norādot Fonda Prospektā un tam pievienotajos dokumentos nepareizas vai nepilnīgas ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā.

8.11. Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanu

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

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

9. FONDA IENĀKUMU SADALE

Visi ienākumi, kas iegūti Fonda ieguldījumu darbības gaitā, netiek sadalīti un tiek atkārtoti ieguldīti saskaņā ar Fonda ieguldījumu politiku.

Visi ienākumi no Fonda darbības tiek izmaksāti Ieguldītājiem pēc Fonda likvidācijas proporcionāli viņu ieguldījumu apliecību skaitam.

Ieguldītāja ienākumi tiek atspoguļoti ieguldījumu apliecības tīrās vērtības pieaugumā vai samazinājumā.

Fonda ienākumi tiek izmaksāti Fonda valūtā (eiro).

10. FONDA LIKVIDĀCIJA

Sabiedrības valde pēc Fonda finanšu pārskata par pēdējo darbības gadu apstiprināšanas pēc savas iniciatīvas sasauca Ieguldītāju pilnsapulci, kura pieņem lēmumu par Fonda likvidāciju un par likvidācijas sākuma datumu.

Fonda likvidācija tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju pārvaldes sabiedrību likumu.

Fonda likvidators

Likvidatora funkcijas veic Sabiedrība.

Ja Sabiedrība neuzsāk Fonda likvidāciju 1 (vienu) mēneša laikā no dienas, kad šāda likvidācija bija jāuzsāk, Komisijai ir tiesības iecelt citu Fonda likvidatoru.

Likvidators rīkojas Fonda kredītoru un Ieguldītāju interesēs.

Likvidators pilnā apmērā atbild Fonda Ieguldītājiem un trešajām personām par likvidācijas gaitā nodarītiem zaudējumiem, ja likvidators ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpis Latvijas Republikas Ieguldītāju pārvaldes sabiedrību likumu vai Fonda pārvaldes nolikumu vai nolaidīgi veic savus pienākumus ar nosacījumu, ka attiecīga tiesa ir atzinusi šādus pārkāpumus un zaudējumus.

Fonda likvidācijas kārtība

Fonda likvidatoram ir tiesības veikt tikai ar likvidāciju saistītas darbības.

Likvidācijas gaitā nevar veikt Fonda ienākumu sadali starp Ieguldītājiem.

Likvidators nekavējoties paziņo Komisijai par Fonda likvidācijas uzsākšanu un publicē attiecīgu paziņojumu laikrakstā "Latvijas Vēstnesis". Paziņojumā par likvidāciju jāsniedz ziņas par likvidatoru, jānorāda kredītoru pieteikšanās termiņš un vieta. Kredītoru pieteikšanās termiņš nedrīkst būt īsāks par 3 (trim) mēnešiem no paziņojuma publicēšanas dienas.

Likvidators reizi mēnesī iesniedz Komisijai atskaiti par likvidācijas gaitu.

Pēc likvidācijas uzsākšanas un paziņojuma publikācijas likvidators organizē un veic Fonda mantas, izņemot Fondā esošo naudas līdzekļu, pārdošanu.

Likvidācijas ieņēmumu sadale

No Fonda mantas pārdošanas gūtos ieņēmumus un Fondā esošos naudas līdzekļus (turpmāk kopā – likvidācijas ieņēmumi) likvidators sadala šādā secībā:

- nodrošināto kreditoru prasījumi;
- to kreditoru prasījumi, kuri pieteikuši savus prasījumus paziņojumā par likvidāciju noteiktajā termiņā;
- to kreditoru prasījumi, kuri pieteikuši savus prasījumus pēc paziņojumā par likvidāciju noteiktā termiņa, bet pirms likvidācijas ieņēmumu sadales.

Ja likvidācijas ieņēmumu nepietiek, lai apmierinātu iepriekš minētos prasījumus, neapmierinātie prasījumi apmierināmi no Sabiedrības mantas, izņemot prasījumus, kuri radušies pēc Sabiedrības pārvaldes tiesību izbeigšanās.

Atlikušie likvidācijas ieņēmumi sadalāmi Fonda Ieguldītājiem proporcionāli viņu ieguldījumu apliecību skaitam.

Fonda likvidācijas izdevumi

Likvidatoram ir tiesības likvidācijas gaitā segt Fonda likvidācijas izdevumus no likvidācijas ieņēmumiem.

Likvidācijas izdevumi nedrīkst pārsniegt 2% (divus procentus) no likvidācijas ieņēmumiem.

11. NODOKĻI UN NODEVAS

Šajā Prospekta sadaļā iekļautai informācijai ir vispārējs raksturs. Informācija ir aktuāla uz Prospekta sagatavošanas brīdi un Sabiedrība nenes atbildību par nodokļu un nodevu piemērošanu katrā konkrētajā gadījumā un katrā konkrētajā valstī. Neskaidrību gadījumos par nodokļu un nodevu piemērošanas kārtību Ieguldītājam ir jākonsultējas ar savu nodokļu konsultantu.

Fonda nodokļi un nodevas

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Fonds nav juridiskā persona un attiecīgi nav nodokļu maksātājs. Šajā sakarā ienākumi, kurus Fonds gūst no ieguldījumu darbības, nav apliekami ar nodokļiem Latvijas Republikā.

Sabiedrība izmaksā no Fonda līdzekļiem visus nodokļus un nodevas, kuras ir maksājamas attiecībā uz nekustamo īpašumu, kas ir iegādāts uz Fonda rēķina saskaņā ar to valstu normatīvajiem aktiem, kurās nekustamā īpašuma objekts ir iereģistrēts. Valsts nodokļu un nodevu skaits un apmērs ir atkarīgs no konkrētās valsts, kurā nekustamā īpašuma objekts ir reģistrēts. Galveno nodokļu un nodevu starpā var izdalīt šādus:

- reģistrācijas nodeva, kura ir maksājama, reģistrējot nekustamā īpašuma objektu attiecīgajās instancēs;
- katru gadu ieturamais nekustamā īpašuma nodoklis;
- pievienotās vērtības nodoklis, kas ir ieturams, izīrējot objektu, kā arī, pērkot noteikto nekustamā īpašuma veidu;
- citi nodokļi un nodevas.

Ieguldītāju nodokļi

Fonda Ieguldītāji patstāvīgi maksā iedzīvotāju ienākuma nodokli un uzņēmuma ienākuma nodokli no ienākumiem, kas ir gūti no ieguldījumu apliecību pārdošanas, vai Fondam likvidējoties.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas netiek aplikti ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" ienākumi no publiskajā apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību pārdošanas netiek aplikti ar uzņēmuma nodokli.

Saskaņā ar likumu "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" un likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" Latvijas Republikā nerezidentu ienākumi no fondu ieguldījumu apliecību pārdošanas netiek aplikti ar nodokļiem.

Ieguldītājiem, kas ir citu valstu rezidenti, ir jākonsultējas ar attiecīgo jurisdikciju speciālistiem jautājumos par nodokļiem no ienākumiem, kas gūti ieguldījumu apliecību pārdošanas rezultātā vai Fonda likvidācijas gadījumā.

12. SABIEDRĪBAS VALDES APSTIPRINĀJUMS PAR PROSPEKTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

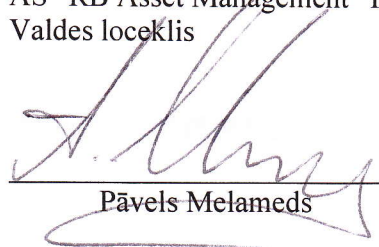
“Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā, atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt iespējamo ieguldītāju interesēm.”

AS “RB Asset Management” IPS
Valdes priekšsēdētājs



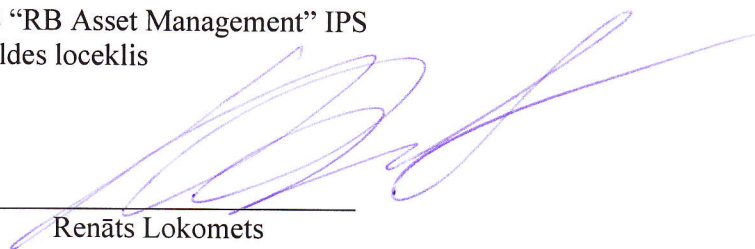
Dmitrijs Krutiks

AS “RB Asset Management” IPS
Valdes loceklis



Pāvels Melameds

AS “RB Asset Management” IPS
Valdes loceklis



Renāts Lokomets