



Atvērtais ieguldījumu fonds
“Finasta Obligāciju fonds”

PROSPEKTS

Fonda pārvaldes sabiedrība:

IPAS „Finasta Asset Management”
Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija

Ieguldījumu apliecību izplatītājs:

IPAS „Finasta Asset Management”
Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija

Turētājbanka:

„Swedbank” AS
Balasta dambis 1a, Rīga, LV1048

Revidents:

„PricewaterhouseCoopers” SIA

Fonda Prospekts ir apstiprināts AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “Astra Krājfondi”” valdes sēdē 2006. gada 7. septembrī un padomes sēdē 2006. gada 8. septembrī.

Reģistrēts Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā

Fonda reģistrācijas datums: 10.11.2006.

Fonda reģistrācijas numurs: 06.03.05.211/25

Fonda prospekta grozījumi:

Apstiprināti 10.11.2010. valdes sēdē, protokola Nr. 10/11/2010, reģistrēti FKTK 26.11.2010. ar Nr. FL51-06.03.04.02.211/189

Apstiprināti 30.11.2011. valdes sēdē, protokola Nr. 30/11/2011, reģistrēti FKTK 21.12.2011. ar Nr. FL51-06.03.04.02.211/197

Apstiprināti 12.04.2012. valdes sēdē, protokola Nr. 12/04/2012

Apstiprināti 02.05.2012. valdes sēdē, protokola Nr. 02/05/2012-2

Apstiprināti 01.10.2012. valdes sēdē, protokola Nr. 01/10/2012

Apstiprināti 24.01.2013. valdes sēdē, protokola Nr. 24/01/2013

Apstiprināti 04.03.2014. valdes sēdē, protokola Nr. 04/03/2014

Fonda Prospektu, Fonda Pārvaldes nolikumu, Fonda ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju, Fonda gada vai pusgada pārskatus, kā arī citu informāciju par Fondu un Sabiedrību var saņemt IPAS „Finasta Asset Management” birojā (adrese: Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050, Latvija; telefons: 67092988) darba dienās no plkst. 8:30 līdz 17:30. Fonda Prospekts, Fonda Pārvaldes nolikums un Fonda ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pieejami arī Sabiedrības mājas lapā internetā www.finasta.com.

Pirms lēmuma pieņemšanas par šī Fonda ieguldījuma apliecības iegādi, ieteicams iepazīties ar Fonda Prospektā un Fonda Pārvaldes nolikumā sniegto informāciju. Lūdzu, rūpīgi izlasiet šī Fonda Prospektu un Pārvaldes nolikumu un saglabājiet tos kā galvenos informācijas avotus.

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

SATURS

LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

1. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

- 1.1. ieguldīšanas mērķis
- 1.2. ieguldījumu politika
- 1.3. ieguldījumu objektu veidi

2. FONDA RISKĀ PROFILA APRAKSTS UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU ANALĪZE

3. FONDA IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

- 3.1. Vispārīgie nosacījumi
- 3.2. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos
- 3.3. Ierobežojumi un nosacījumi noguldījumiem kredītiestādēs
- 3.4. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos
- 3.5. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos
- 3.6. Citi ierobežojumi un nosacījumi
- 3.7. Uz Fonda rēķina izdarāmie aizņēmumi

4. IEGULDĪTAJU TIESĪBAS UN ATBILDĪBA, TIPISKA IEGULDĪTĀJA RAKSTUROJUMS

- 4.1. Fonda ieguldītāju tiesības un atbildība
- 4.2. Tipiska ieguldītāja raksturojums

5. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

6. IZMAKSAS PAR DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM UN PAR FONDA PĀRVALDI

- 6.1. Komisija par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām
- 6.2. No Fonda mantas izmaksājamā atlīdzība

7. FONDA ZVĒRINĀTS REVIDENTS

8. DARĪJUMI AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM

- 8.1. Ieguldījumu apliecību pārdošana
- 8.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana
- 8.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšana
- 8.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas apturēšana

9. FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

- 9.1. Fonda vērtības novērtēšanas vispārīgie principi
- 9.2. Fonda aktīvu novērtēšanas metodes
- 9.3. Fonda saistību vērtības aprēķināšana
- 9.4. Aktīvu un saistību ārvalstu valūtā pārvērtēšana
- 9.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē
- 9.6. Fonda aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība
- 9.7. Fonda vērtības un Fonda daļas vērtības aprēķināšana un informācijas sniegšana
- 9.8. Fonda ienākuma aprēķināšana, izlietošana un sadale ieguldītājiem
- 9.9. Fonda pārskata gads

10. FONDA PĀRVALDE

- 10.1. Fonda pārvaldes sabiedrība
- 10.2. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem
- 10.3. Ieguldījumu fonda pārvaldnieks

- 10.4. Informācija par Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem
- 10.5. Informācija par Sabiedrības akcionāriem
- 10.6. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu fondiem
- 10.7. Turētājbanka

11. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR FONDA PROSPEKTĀ IETVERTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

PIELIKUMS NR. 1. FONDA IEPRIEKŠĒJĀS DARBĪBAS RAKSTUROJUMS, FINANSIĀLIE RĀDĪTĀJI PAR PĒDĒJIEM TRĪS GADIEM

LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

Atpakaļpirkšana	Pēc ieguldītāju pieprasījuma Sabiedrības veikta ieguldījumu apliecību atpirkšana par tekošo cenu, kas noteikta saskaņā ar šī Prospekta 8.2.punktu;
Atpakaļpieņemšana	Sabiedrības veikta ieguldījumu apliecību atpirkšana ar zaudējumu kompensāciju (Sabiedrības atbildība par Prospektā sniegto ziņu neprecizitāti vai nepilnībām);
Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu instrumenti, kuru vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma pārmaiņām un kuru ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kas piemīt atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu instrumentam, tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām personām. Atvasinātā finanšu instrumenta iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu pārmaiņām, turklāt ar līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē;
Atvērtais ieguldījumu fonds	Fonds, kuru pārvaldošajai sabiedrībai ir pienākums veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, ja fonda ieguldītāji to pieprasa;
Bankas darba diena	jebkura diena, izņemot sestdienu, svētdienu un jebkuru citu dienu, kad komercbankas Latvijas Republikā neveic savas operācijas;
Centrālās un Austrumeiropas (CEE)	
valstis	Igaunija, Latvija, Lietuva, Polija, Čehija, Slovākija, Ungārija, Rumānija, Bulgārija, Slovēnija, Horvātija, Bosnija un Hercegovina, Serbija, Melnkalne, Albānija un Maķedonija.
Dalībvalsts	Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomiskās zonas valsts;
Darba diena	jebkura diena, izņemot sestdienu, svētdienu un jebkuru citu Latvijas Republikā noteikto oficiālo svētku dienu;
Desmit valstu grupa	Valstis, kuras ar Starptautisko Valūtas fondu noslēgušas Vispārējo vienošanos par aizņēmumiem – Amerikas Savienotās Valstis, Beļģijas Karaliste, Francijas Republika, Itālijas Republika, Japāna, Kanāda, Lielbritānija, Nīderlandes Karaliste, Šveices Konfederācija, Vācijas Federatīvā Republika, Zviedrijas Karaliste.
ES	Eiropas Savienība;
Eiropas Komisijas regula Nr. 1287/2006	Eiropas Komisijas 2006.gada 10.augusta regula Nr. 1287/2006, ar ko īsteno Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2004/39/EK attiecībā uz ieguldījumu sabiedrību pienākumu vēst uzskaiti, darījumu pārskatu sniegšanu, tirgus pārskatāmību, finanšu instrumentu pielaidi tirdzniecībai un šajā direktīvā definētajiem termiņiem;
Finanšu instrumenti	Vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus;
Fonda ieguldītājs (turpmāk arī – ieguldītājs)	Persona, kurai pieder ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecība;
Fonda pārvaldnieks	Sabiedrības valdes iecelta persona, kura veic Fonda pārvaldnieka funkcijas, ievērojot Fonda Prospekta nosacījumus, Sabiedrības valdes lēmumus, Fonda ieguldījumu politiku un kārtībā, kādā to paredz LR spēkā esošie normatīvie akti un Fonda Pārvaldes nolikums;
Fonda manta	Lietas, kuru kopība veido ieguldījumu fondu;

FKTK	Finanšu un kapitāla tirgus komisija;
Ieguldījumu fonds (turpmāk arī – 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 – IPAS „Finasta Asset Management” nodibinātais atvērtais ieguldījumu fonds “Finasta Obligāciju fonds”.
Ieguldījumu fonda daļa	Fonda daļa ir vienā ieguldījumu apliecībā nostiprinātās prasījuma tiesības atbilstoši Fonda daļas vērtībai. Fonda daļas vērtība ir Fonda vērtības daļījums ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu;
Ieguldījumu apliecība	Pārvedams vērtspapīrs, kas apliecina Fonda ieguldītāja līdzdalību ieguldījumu fondā un no šīs līdzdalības izrietošās tiesības;
Ieguldījuma objekts	Pārvedami vērtspapīri, naudas tirgus instrumenti, noguldījumi kredītiestādēs un citi finanšu instrumenti, kurus saskaņā ar Likuma noteikumiem un Prospektu Sabiedrība ir tiesīga iegādāties par Fonda mantu;
Izplatītājs	Persona, kas veic Fonda ieguldījumu apliecību izplatīšanu pamatojoties uz starp Sabiedrību un izplatītāju noslēgto vienošanos.
Kapitāla vērtspapīri	Akcijas un tām pielīdzināmi pārvedami vērtspapīri, kas nodrošina līdzdalību kapitālsabiedrības kapitālā, kā arī jebkura cita veida vērtspapīri, kas to konvertēšanas vai ar tiem piešķirto tiesību izmantošanas rezultātā dod tiesības iegūt jebkurus iepriekš minētos vērtspapīrus ar nosacījumu, ka šos vērtspapīrus emitējis to akciju emitents, uz ko tie attiecas, vai kapitālsabiedrība, kas ietilpst minētā emitenta uzņēmumu grupā;
Kontu turētājs	Juridiska persona, kas saskaņā ar likumu “Finanšu instrumentu tirgus likums” un LCD noteikumiem ir tiesīga atvērt, turēt un slēgt finanšu instrumentu kontus, vai arī juridiska persona, kura izmantojot starpbanku vai centrālo deponitāriju korespondentattiecības var nodrošināt finanšu instrumentu glabāšanu LCD;
LCD	AS “Latvijas Centrālais deponitārijs”, kapitālsabiedrība, kas iegrāmato un uzskaita Latvijas Republikā publiskajā apgrozībā izlaistos finanšu instrumentus, kā arī nodrošina finanšu instrumentu un naudas norēķinus finanšu instrumentu darījumos regulētajā tirgū un finanšu instrumentu norēķinus starp finanšu instrumentu turētājiem;
Likums	Latvijas Republikas likums “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums”;
LR	Latvijas Republika;
Naudas tirgus instrumenti	Likvidas īstermiņa parādsaistības, kuras var precīzi novērtēt jebkurā laikā (parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercpapīri u.tml.) un kuras parasti tirgo naudas tirgū;
NVS	Neatkarīgo Valstu Savienība;
OECD	Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija;
Pamatvalūta	Valūta, kurā tiek noteiktas Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība. “Finasta Obligāciju fonda” pamatvalūta ir eiro;
Parāda vērtspapīri	Vērtspapīri, kas apliecina emitenta saistības pret vērtspapīru turētāju (piem., obligācijas, hipotekārās ķīlu zīmes, parādzīmes u.tml.);
Pārvaldes nolikums (turpmāk arī – Nolikums)	Fonda pārvaldes nolikums, kas nosaka Fonda pārvaldīšanas kārtību;
Pārvaldes pakalpojumi	Ieguldījumu fondu pārvalde un citi pakalpojumi, kurus Likumā noteiktajā kārtībā ir tiesīga sniegt Sabiedrība;
Pārvedami vērtspapīri	Vērtspapīri, kuru atsavināšanas tiesības nav ierobežotas;

Prospekts	Šis Fonda prospekts;
RFB	AS “Rīgas fondu birža”, kapitālsabiedrība, kas organizē atklātu un regulāru vērtspapīru publiskās apgrozības darījumu slēgšanu Latvijas Republikā;
Sabiedrība	Akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Likumu, Komerclikumu, citiem normatīvajiem aktiem un saviem statūtiem, šajā Prospektā – IPAS „Finasta Asset Management”;
Riska samazināšanas princips	Finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot Fonda mantu ieguldījuma objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus;
Sabiedrības amatpersonas	Sabiedrības valdes locekļi, ieguldījumu fondu pārvaldnieki, 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 šajā punktā minēto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni;
Turētājbanka	Persona, kura glabā Fonda aktīvus, veic to uzskaiti, darījumus ar Fonda līdzekļiem un citus Likumā un Turētājbankas līgumā ar Sabiedrību noteiktos pienākumus, šajā Prospektā – „Swedbank” AS;
Turētājbankas ieinteresētās personas	Turētājbankas padomes un valdes locekļi, akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procentu Turētājbankas balsstiesīgo akciju, kā arī visu šajā punktā minēto fizisko personu laulātie, vecāki vai bērni;
Turētājbankas līgums	Rakstveidā noslēgts Sabiedrības un Turētājbankas līgums, saskaņā ar kuru Turētājbanka apņemas glabāt Fonda mantu un veikt darījumus ar Fonda mantu un Fonda kontu apkalpošanu saskaņā ar LR tiesību aktiem, Fonda Prospektu un Sabiedrības rīkojumiem;
Uz aktīviem balstīti vērtspapīri	Vērtspapīri, (a) kuros nostiprinātas intereses par aktīviem, tostarp visas tiesības, kas paredzētas, lai nodrošinātu ar vērtspapīriem saistīto apkalpošanu vai saskaņā ar tām maksājamo summu nonākšanu vai savlaicīgu nonākšanu aktīvu turētāju rīcībā vai (b) kuri ir nodrošināti ar aktīviem un kuru nosacījumi paredz maksājumus saistībā ar naudas summām vai samērīgām naudas summu prognozēm, kas aprēķinātas, atsaucoties uz identificētiem vai identificējamiem aktīviem.

1. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

1.1. Ieguldīšanas mērķis

Fonda ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, galvenokārt, ieguldot emitentu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros. Kapitāla pieaugums ietver sevī kā procentu ienākumus no ieguldījumiem, tā arī ieguldījumu vērtības pieaugumu.

1.2. Ieguldījumu politika

Fonds ir starptautisko obligāciju fonds, kas veic ģeogrāfiski diversificētus ieguldījumus valstu, pašvaldību, valsts aģentūru, starptautisko finanšu institūciju, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros. Tādējādi Fonds nodrošina ieguldītājiem, galvenokārt Latvijas rezidentiem, pieeju starptautiskajiem parāda vērtspapīru tirgiem ar plašām diversifikācijas iespējām. Fonda aktīvi ir diversificēti starp ieguldījumiem dažādās valūtās, valstīm un emitentiem, samazinot tās aktīvu vērtības svārstības.

Fonda ieguldījumu ģeogrāfiskais fokuss ir Centrālās un Austrumeiropas, kā arī NVS valstu emitenti. Fonda ieguldījumu diversifikācijai (tajā skaitā, ģeogrāfiskajai diversifikācijai) tiek paredzēts, ka Fonds var ieguldīt līdzekļus arī citos reģionos, kā arī fondos, tajā skaitā biržā tirgotajos fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros.

Ieguldījumu politika neparedz Fonda līdzekļu koncentrāciju kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē.

Fonda pamatvalūta ir eiro. Fonda manta var tikt ieguldīta arī valūtās, kas atšķiras no Fonda pamatvalūtas. Valūtas riska samazināšanai Fonda pārvaldnieks var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus.

Fonds veic ieguldījumus galvenokārt parāda vērtspapīros ar dzēšanas termiņu virs viena gada un Fonda ieguldījumu portfeļa vidējo dzēšanas termiņu Fonda pārvaldnieks nosaka un kontrolē atbilstoši procentu likmju izmaiņu prognozēm. Fonda procentu likmju svārstību riska ierobežošanai pārvaldnieks var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus.

Ar nolūku ierobežot Fonda vērtības svārstību risku, Fonda pārvaldnieks var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas tiek tirgoti gan regulētos tirgos gan ārpusbiržas tirgū. Fonda mantu var iekļāt līdz 50% apmērā no fonda aktīviem kā nodrošinājumu darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Fonda pārvaldnieks daļu no Fonda līdzekļiem var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu Fonda atbilstošu likviditāti, kā arī gadījumos, kad nav iespējams veikt piemērotus ieguldījumus Fonda mērķa sasniegšanai.

Fonda ieguldījumu portfelis tiek sadalīts starp dažādiem pieļaujamajiem instrumentiem sekojoši:

1. Līdz 100% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību, valsts aģentūru, starptautisko finanšu institūciju, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
2. Līdz 50% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti kredītiestāžu noguldījumos;
3. Līdz 50% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos kurus emitējuši vai garantējuši vienā valstī reģistrēti emitenti, tai skaitā arī šo valstu un pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
4. Līdz 100% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti atvērto fondu, tajā skaitā biržā tirgoto fondu, vai kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās, ja minētie fondi vai kopējo ieguldījumu uzņēmumi galvenokārt veic ieguldījumus parāda vērtspapīros;
5. Līdz 20% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti valstu, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros ar ilgtermiņa kredītreitingu, kas ir zemāks nekā B- (pēc reitingu aģentūru S&P un Fitch klasifikācijas) vai B3 (pēc reitingu aģentūras Moody's klasifikācijas), vai vērtspapīros, kuriem neviena no minētajām reitingu aģentūrām nav piešķīrusi kredītreitingu;

1.3. Ieguldījumu objektu veidi

Fonda līdzekļi var tikt ieguldīti sekojošos finanšu instrumentos:

1. valsts, pašvaldību, valsts aģentūru, starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros;
2. kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros;
3. komercsabiedrību parāda vērtspapīros;
4. uz aktīviem balstītos vērtspapīros;
5. valsts, pašvaldību, valsts aģentūru, starptautisko finanšu institūciju emitētos vai garantētos naudas tirgus instrumentos;
6. kredītiestāžu emitētos vai garantētos naudas tirgus instrumentos;
7. komercsabiedrību naudas tirgus instrumentos;
8. noguldījumos kredītiestādēs;
9. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās;
10. atvasinātajos finanšu instrumentos, kuri tiek tirgoti gan regulētos tirgos, gan ārpusbiržas tirgū;
11. pārdošanas ar atpirkšanu darījumi (repo).

2. FONDA RISKĀ PROFILA APRAKSTS UN AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU ANALĪZE

Ieguldītājiem jāņem vērā, ka ieguldījumi vērtspapīros ir saistīti ar riskiem un ka vērtspapīru cenas un ienākumi no vērtspapīriem var svārstīties, ietekmējot arī Fonda aktīvu vērtību. Ieguldot Fondā, ieguldījumu vērtības saglabāšana un tās pieaugums nav garantēti. Fonds veic ieguldījumus, galvenokārt, parāda vērtspapīros un ir, galvenokārt, pakļauts riskiem, saistītiem ar šo finanšu instrumentu veidu. Galvenie no tiem ir procentu likmju svārstību risks, darījuma partnera risks un valūtas risks. Pārējo risku ietekme uz Fonda aktīvu vērtību ir ierobežota, bet katrs no tālāk aprakstītajiem riskiem var izraisīt zaudējumus Fonda darbībā.

Riski un iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai

Risks	Pasākumi riska samazināšanai
Emitenta kredītrisks – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti Fonda aktīvi, nevar izpildīt savas saistības.	Emitenta kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajai situācijai ieguldījuma laikā.
Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties Fonda aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt Fonda darbības rezultātus.	Risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu dzēšanas termiņu. Nepieciešamības gadījumā Fonda pārvaldnieks izmantos atbilstošus Prospekta 3.4. punktā minētus atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju svārstību riska samazināšanai.
Valūtas risks – Fonda līdzekļi tiks ieguldīti dažādās valūtās denominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Fonda aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties.	Valūtas risks var tikt samazināts ierobežojot ieguldījumus instrumentos, kas nav denominēti pamatvalūtā, kā arī nepieciešamības gadījumā izmantojot atbilstošus Prospekta 3.4. punktā minētus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.
Likviditātes risks – risks, ka Fonda portfeli esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka Fondam tādējādi būs ierobežota ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības izpilde.	Likviditātes risks tiks samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu Fonda aktīvu turot naudas līdzekļu veidā. Likviditātes nodrošināšanai var tikt veikti pārdošanas ar atpirkšanu darījumi (repo).
Darījuma partnera risks – risks Fondam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma.	Pirms darījumu veikšanas Fonda pārvaldnieks veic darījumu partneru riska novērtēšanu.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas risks - iespējamie zaudējumi, kas var rasties, ja Fonda ieguldītāji vienlaicīgi pieprasa savu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, kā rezultātā Fondam būs jāveic ieguldījumu pirmstermiņa pārdošanu.

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbība, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), biznesa risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski, u.tml.

Atpakaļpirkšanas risks tiek samazināts, daļu no Fonda mantas turot naudas līdzekļu vai īstermiņa naudas tirgus instrumentu veidā, kā arī izmantojot iespēju ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina Prospekta noteiktajā kārtībā.

Sabiedrības valde, pārvaldot Fondu, nodrošina atbilstošas risku pārvaldes kontroles sistēmas esamību, tādējādi iespēju robežās minimizējot šos riskus.

Fondu pārvaldnieks, veicot Fonda pārvaldīšanu, rīkojas Fonda ieguldītāju interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos, vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Fondu pārvaldnieks negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

3. FONDA IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI

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

3.1. Vispārīgie nosacījumi

1. Sabiedrībai nav tiesību uzņemties saistības uz Fonda mantas rēķina, ja šīs saistības tieši neattiecas uz Fondu.
2. Sabiedrība nedrīkst veikt bezatlīdzības darījumus ar Fonda mantu.
3. Prasījumi pret Sabiedrību un Fonda mantu ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.
4. Fonda mantu nedrīkst ieķīlāt
5. vai citādi apgrūtināt ar lietu tiesībām, izņemot, ja:
 1. tā kalpo kā nodrošinājums, saņemot aizņēmumus Prospekta 3.7.punktā noteiktajā kārtībā;
 2. uz Fonda mantas rēķina tiek veikti pārdošanas darījumi ar atpirkšanu (repo);
 3. tā kalpo kā nodrošinājums, veicot darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.
6. Sabiedrība nedrīkst, tieši vienojoties, atsavināt Fonda mantu par labu Sabiedrībai un tās ieinteresētajām personām, citiem fondiem, ko pārvalda Sabiedrība, kā arī, tieši vienojoties, iegādāties uz Fonda rēķina mantu no šajā punktā minētajām personām.
7. Tādu vērtspapīru iegādei, kurus emitējusi Sabiedrība vai tās ieinteresētās personas, citi fondi, ko pārvalda Sabiedrība, Fonda mantu drīkst izmantot tikai ar fondu biržas vai cita regulēta un publiska vērtspapīru tirgus starpniecību.
8. Uz Fonda rēķina nedrīkst veikt šādas darbības:
 1. izpildīt Sabiedrības saistības, kuras tai radušās tās vārdā un uz tās rēķina;
 2. emitēt vērtspapīrus, izņemot ieguldījumu apliecības;
 3. uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līgumiem;
 4. piešķirt aizdevumus. Minētais aizliegums nav attiecināms uz aktīvu atpakaļpirkšanas darījumiem, kurus ir atļauts veikt, ievērojot, ka darījumā iesaistītajam finanšu instrumentam tiek piemēroti Prospektā noteiktie ierobežojumi.
9. Sabiedrība nedrīkst uz Fonda rēķina pārdot vērtspapīrus vai uzņemties saistības par vērtspapīru pārdošanu, ja tie darījuma noslēgšanas brīdī nav Fonda manta. Šā noteikuma pārkāpums neietekmē darījuma spēkā esamību.
10. Sabiedrība nedrīkst uz Fonda rēķina iegādāties mantu par cenu, kas ir augstāka par tirgus cenu, vai atsavināt fonda mantu par cenu, kas ir zemāka par tirgus cenu.

3.2. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos

1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kuri atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem:
 1. tie tiek tirgoti Dalībvalsts regulētajā tirgū vai citā Dalībvalsts tirdzniecības vietā, kas minēta Eiropas Komisijas regulas Nr. 1287/2006) 2.panta 8.punktā;
 2. tie ir iekļauti Desmit valstu grupas valstu vai citu Prospekta 1.2. punkta otrajā rindkopā minēto reģionu valstu fondu biržu oficiālajā sarakstā vai tiek tirgoti citā iepriekšminēto valstu tirdzniecības vietā, kas minēta Eiropas Komisijas regulas Nr. 1287/2006 2.panta 8.punktā
 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 Prospekta 3.2.1.punkta 1., 2. un 3.apakšpunktos 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.
2. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt naudas tirgus instrumentos, kas netiek tirgoti regulētos tirgos, ja:
 1. tos ir emitējusi vai garantējusi Dalībvalsts vai minēto valstu pašvaldība, cita valsts (federālā valstī — viena no federācijas locekļiem) vai starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas Dalībvalstis ir tās locekles;
 2. tos ir emitējusi vai garantējusi Dalībvalsts centrālā banka, Eiropas Centrālā banka vai Eiropas Investīciju banka;
 3. tos ir emitējusi komercsabiedrība, kuras vērtspapīri tiek tirgoti 3.2.1.punkta 1., 2. un 3.apakšpunktos noteiktajā kārtībā;
 4. tos ir emitējusi vai garantējusi kredītiestāde, kura reģistrēta Dalībvalstī un kuras darbību uzrauga finanšu pakalpojumu uzraudzības institūcija atbilstoši Eiropas Savienībā noteiktajām prasībām.
3. Līdz 10 procentiem no Fonda aktīviem drīkst ieguldīt pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kas neatbilst šā Prospekta 3.2.1 un 3.2.2.punktos noteiktajām prasībām.
4. 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.
5. 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. Dalībvalsts vai tās pašvaldība;
 2. OECD dalībvalsts, kas ietilpst Desmit valstu grupā;
 3. starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas Dalībvalstis ir tās locekles.
6. Fonda ieguldījumus viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros drīkst palielināt līdz 25 procentiem no Fonda aktīviem, ja tie ir Dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes emitēti parāda vērtspapīri, kuros nostiprinātās saistības paredz iegūtos līdzekļus ieguldīt lietās, kas visā parāda vērtspapīru apgrozības laikā pilnībā nodrošina tajos nostiprinātās saistības, un šīs saistības ir prioritāri izpildāmas šo vērtspapīru emitenta maksātspējas gadījumā.
7. Ja Fondam piederošo šā Prospektā 3.2.6.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.

3.3. Ierobežojumi un nosacījumi noguldījumiem kredītiestādēs

1. Fonda līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā ES dalībvalstī vai OECD dalībvalstī, kas ietilpst Desmit valstu grupā, un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus minētajās valstīs.
2. Noguldījumus kredītiestādēs drīkst veikt, ja tie ir atmaksājami pēc pieprasījuma vai tos var izņemt pirms termiņa un to termiņš nepārsniedz 12 mēnešus.
3. Fonda noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Fonda aktīviem. Minētais ierobežojums nav attiecināms uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

3.4. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos

1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, kuri tiek tirgoti šā Prospekta 3.2.1.punkta 1., 2. un 3.apakšpunktos minētajos tirgos (turpmāk teksta arī – RTT atvasinātie finanšu instrumenti) vai ārpusbiržas tirgū (turpmāk tekstā arī – RTN finanšu instrumenti) un vienlaikus atbilst šādām prasībām:
 1. to bāzes aktīvs ir šajā Prospektā minētie finanšu instrumenti, finanšu (vērtspapīru un procentu) indeksi, procentu likmes, valūtas, kurās ir veikti vai ir paredzēts veikt Fonda līdzekļu ieguldījumus;
 2. ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu darījuma partneris ir kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī, kas ietilpst Desmit valstu grupā, un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus minētajās valstīs;
 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.
2. Riska pozīcija darījumos ar ārpusbiržas atvasinātajiem finanšu instrumentiem nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Fonda aktīviem, ja darījuma otra puse ir kredītiestāde, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā Dalībvalstī vai Ekonomiskās OECD dalībvalstī un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus minētajās valstīs;

3.5. Ierobežojumi un nosacījumi ieguldījumiem ieguldījumu fondos

1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt Latvijā, citā Dalībvalstī reģistrētu atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās (daļās), kuru darbības regulējums ir analogisks Likuma prasībām.
2. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu apliecībās (daļās) šā Prospekta 3.5.1.punktā minētajās valstīs, ja atvērtie fondi vai tiem pielīdzināmi kopējo ieguldījumu uzņēmumi atbilst šādām prasībām:
 1. tie ir reģistrēti ārvalstī, kuras tiesiskais regulējums paredz šādu uzņēmumu uzraudzību, kas ir līdzvērtīga Likumā noteiktajai uzraudzībai, un attiecīgās ārvalsts uzraudzības institūcija sadarbojas ar FKTK;
 2. to darbību regulējošās prasības, tai skaitā ieguldītāju aizsardzība, ieguldījumu un darījumu ierobežojumi, ir analogiskas šā Likuma noteikumiem par atvērto ieguldījumu fondu darbību;
 3. tie sagatavo un publisko pusgada un gada pārskatus, lai būtu iespējams novērtēt to aktīvus, saistības, ienākumus un darbību pārskata periodā.
3. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt šā Prospekta 3.5.1. un 3.5.2.punktā minēto atvērto fondu un kopējo ieguldījumu uzņēmumu apliecībās (daļās), ja atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma [kura ieguldījumu apliecības (daļas) paredzēts iegādāties] prospektā, pārvaldes nolikumā vai tiem pielīdzināmā dokumentā ir noteikts, ka ieguldījumi citos fondos vai kopējo ieguldījumu uzņēmumos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma aktīviem.
4. Fonda ieguldījumi viena atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu apliecībās (daļās) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no fonda aktīviem. Fonda kopējie ieguldījumi šā Prospekta

3.5.2.punktā minēto kopējo ieguldījumu uzņēmumu apliecībās (daļās) nedrīkst pārsniegt 30 procentus no Fonda aktīviem.

5. Fonda līdzekļus, ievērojot 3.5.4. punktā noteikto ierobežojumu, paredzēts ieguldīt šādos ar Sabiedrību vienā grupā esošu sabiedrību pārvaldītajos ieguldījumu fondos: Finasta New Europe TOP20 fund; Finasta Russia TOP20 fund; Finasta Emerging Europe bond fund.

3.6. Citi ierobežojumi un nosacījumi

1. Neņemot vērā šā Prospekta 3.2.4., 3.3.3., 3.4.2. punktos 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 grupā ietilpstošas komercsabiedrības uzskata par vienu personu.
2. Šā Prospekta 3.2.4., 3.2.5., 3.2.6., 3.2.7., 3.3.3., 3.4.2. punktos 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. Fonda ieguldījumi atsevišķos ieguldījumu objektos nedrīkst pārsniegt šādus rādītājus:
 1. 10 procentus no viena emitenta to akciju nominālvērtības, kurām nav balsstiesību;
 2. 10 procentus no viena emitenta emitēto parāda vērtspapīru kopējā apjoma un 25 procentus no vienas emisijas apjoma;
 3. 25 procentus no viena atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu apliecību (daļu) skaita;
 4. 10 procentus no viena emitenta emitēto naudas tirgus instrumentu kopējās vērtības.
4. Visu Sabiedrības pārvaldē esošo fondu līdzekļu ieguldījumi tieši vai netieši nedrīkst pārsniegt 10 procentus no jebkura šāda rādītāja:
 1. viena emitenta pamatkapitāla;
 2. viena emitenta balsstiesību kopējā apjoma.
5. Fonda līdzekļus nedrīkst piešķirt aizdevumos un ieguldīt nekustamajā īpašumā, dārgmetālos un atvasinātajos finanšu instrumentos, kuru bāzes aktīvs ir dārgmetāli.

3.7. Uz Fonda rēķina izdarāmie aizņēmumi

Lai nodrošinātu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību apmierināšanu vai citu Fonda saistību izpildi, tai skaitā, lai segtu Fonda izdevumus, kuru savlaicīgas neizpildes gadījumā Fondam var rasties zaudējumi, Sabiedrība var aizņemties uz Fonda rēķina kopsummā līdz 10 procentiem no Fonda aktīvu vērtības, bet tikai īslaicīgi uz laiku līdz trim mēnešiem.

Sabiedrība nedrīkst ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina no Sabiedrības un tās ieinteresētajām personām, kā arī citiem fondiem, ko pārvalda Sabiedrība, izņemot bezprocentu aizņēmumus no Sabiedrības un aizņēmumus no Turētājbankas par procentu likmi, kas nepārsniedz finanšu tirgus vidējo kredītprocentu likmi aizņēmuma ņemšanas brīdī.

Likviditātes nodrošināšanai uz Fonda rēķina var tikt veikti pārdošanas ar atpirkšanu darījumi (repo). Šādu darījumu termiņš nepārsniegs 3 mēnešus un to kopsumma nepārsniegs 10% no Fonda aktīviem. No repo darījumiem izrietošā kopēja riska aprēķinam Sabiedrība izmantoto saistību metodi.

Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz Fonda rēķina ir tiesīgs pieņemt Fonda pārvaldnieks saskaņā ar Prospektu, Fonda Pārvaldes nolikumu un Sabiedrības valdes lēmumiem.

4. IEGULDĪTAJU TIESĪBAS UN ATBILDĪBA, TIPISKA IEGULDĪTĀJA RAKSTUROJUMS

4.1. Fonda ieguldītāju tiesības un atbildība

1. bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu apliecības, ja Likums nenosaka citādi;
2. proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam saskaņā ar Likumu un Prospektu piedalīties darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē;
3. proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam piedalīties Fonda likvidācijas ieņēmumu sadalē;
4. pieprasīt, lai Sabiedrība atpērk tā ieguldījumu apliecības.

Ja Sabiedrības vainas dēļ 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 apliecību un atlīdzina viņam visus šā iemesla dēļ radušos zaudējumus.

Ja brīdī, kad ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, viņš vairs nav ieguldījumu apliecības īpašnieks, viņam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība samaksā starpību, par kādu viņa ieguldītā summa pārsniedz ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cenu atpakaļpirkšanas brīdī.

Atpakaļpieņemšanas prasība ceļama sešu mēnešu laikā no dienas, kad ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldījumu apliecības iegādes dienas.

Publiski emitēto ieguldījumu apliecību īpašnieku tiesības un pienākumi ir noteikti saskaņā ar LR likumiem “Finanšu instrumentu tirgus likums”, “ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums” un citiem LR tiesību aktiem.

Ieguldītājs neatbild par Sabiedrības saistībām. Ieguldītājs atbild par prasījumiem, kuri var tikt vērsti pret Fonda mantu, tikai ar tam piederošajām Fonda daļām.

4.2. Tipiska ieguldītāja raksturojums

Fonds ir paredzēts ieguldītājiem, kas ir gatavi uzņemties mērenus riskus, saistītos ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros, lai panāktu vidējā un ilgākā laika posmā kopējo ienesīgumu, kas ietver sevī gan Fondā iekļauto vērtspapīru vērtības pieaugumu, gan ienākumus no Fondā iekļautajiem vērtspapīriem. Par Fonda ieguldītājiem var būt gan fiziskas, gan juridiskas personas. Ieteicamais ieguldījumu horizonts Fondam ir vismaz trīs gadi.

5. INFORMĀCIJA PAR NODOKĻIEM UN NODEVĀM

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

Ieguldītāji patstāvīgi maksā iedzīvotāju ienākuma nodokli vai uzņēmumu ienākuma nodokli par attiecīgo ienākumu daļu atbilstoši LR likumā “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” un LR likumā “Par uzņēmumu ienākuma nodokli” paredzētajai kārtībai. Sabiedrība nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katram konkrētam ieguldītājam. Par nodokļu piemērošanas kārtību potenciālajam ieguldītājam jākonsultējas ar savu nodokļu konsultantu.

6. IZMAKSAS PAR DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM UN PAR FONDA PĀRVALDI

6.1. Komisija par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām

Ieguldījumu apliecību pārdošanai ir noteikta komisijas maksa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par ieguldījumu apliecību emisiju. Maksimālais pārdošanas komisijas apmērs ir 3% no Fonda daļas vērtības. Komisijas maksa par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu nav noteikta.

6.2. No Fonda mantas izmaksājāmā atlīdzība

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms, % no Fonda neto aktīvu vidējās vērtības																								
Atlīdzība Sabiedrībai	1.5 %																								
Atlīdzība Turētājbankai	0.3 %+ 142.29 EUR mēnesī. Saskaņā ar Turētājbankas līgumu var tikt piemērota papildus maksa par ieguldījumu koncentrāciju atsevišķu valstu reģistrētajos regulētajos tirgos - maksa par Fonda līdzekļu turēšanu un ieguldījumu uzraudzību, ja vairāk kā 10% no kopējiem Fonda līdzekļiem tiek ieguldīti normatīvajos aktos un Fonda darbību regulējošajos dokumentos noteiktos vērtspapīros, kas iekļauti zemāk minēto valstu reģistrētos regulētajos tirgos un/vai vairāk kā 5% no Fonda aktīviem tiek ieguldīti normatīvajos aktos un Fonda darbību regulējošajos dokumentos noteiktos vērtspapīros, kas iekļauti viena no zemāk minētajām valstīm reģistrētā tirgū:																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Valsts, finanšu instrumenti</th> <th>Papildus maksa %(no Fonda aktīviem, kas ieguldīti norādītajā valstī un norādītajos finanšu instrumentos)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Krievijas Federācija (visiem finanšu instrumentiem)</td> <td>0,380%</td> </tr> <tr> <td>Ungārija (akcijām un obligācijām)</td> <td>0,280%</td> </tr> <tr> <td>Slovākijas Republika (akcijām un obligācijām)</td> <td>0,280%</td> </tr> <tr> <td>Slovēnijas Republika (akcijām un obligācijām)</td> <td>0,280%</td> </tr> <tr> <td>Horvātija (akcijām un obligācijām)</td> <td>0,450%</td> </tr> <tr> <td>Bulgārija (akcijām)</td> <td>0,500%</td> </tr> <tr> <td>Bosnija (akcijām)</td> <td>0,850%</td> </tr> <tr> <td>Kazahstāna (akcijām)</td> <td>0,500%</td> </tr> <tr> <td>Rumānija (akcijām)</td> <td>0,480%</td> </tr> <tr> <td>Serbija (akcijām)</td> <td>0,380%</td> </tr> <tr> <td>Turcija (akcijām)</td> <td>0,280%</td> </tr> </tbody> </table>	Valsts, finanšu instrumenti	Papildus maksa %(no Fonda aktīviem, kas ieguldīti norādītajā valstī un norādītajos finanšu instrumentos)	Krievijas Federācija (visiem finanšu instrumentiem)	0,380%	Ungārija (akcijām un obligācijām)	0,280%	Slovākijas Republika (akcijām un obligācijām)	0,280%	Slovēnijas Republika (akcijām un obligācijām)	0,280%	Horvātija (akcijām un obligācijām)	0,450%	Bulgārija (akcijām)	0,500%	Bosnija (akcijām)	0,850%	Kazahstāna (akcijām)	0,500%	Rumānija (akcijām)	0,480%	Serbija (akcijām)	0,380%	Turcija (akcijām)	0,280%
Valsts, finanšu instrumenti	Papildus maksa %(no Fonda aktīviem, kas ieguldīti norādītajā valstī un norādītajos finanšu instrumentos)																								
Krievijas Federācija (visiem finanšu instrumentiem)	0,380%																								
Ungārija (akcijām un obligācijām)	0,280%																								
Slovākijas Republika (akcijām un obligācijām)	0,280%																								
Slovēnijas Republika (akcijām un obligācijām)	0,280%																								
Horvātija (akcijām un obligācijām)	0,450%																								
Bulgārija (akcijām)	0,500%																								
Bosnija (akcijām)	0,850%																								
Kazahstāna (akcijām)	0,500%																								
Rumānija (akcijām)	0,480%																								
Serbija (akcijām)	0,380%																								
Turcija (akcijām)	0,280%																								
Atlīdzība trešajām personām (revidents u.c.)	Maksimālais Turētājbankai maksājama atlīdzības apmērs ir 0,5% Atbilstoši attaisnojuma dokumentiem jeb faktiskajām izmaksām, bet ne vairāk kā 0.2 %																								
Citas izmaksas	Atbilstoši attaisnojuma dokumentiem jeb faktiskajām izmaksām, bet ne vairāk kā 1.5 %																								
Kopējais maksimālais atlīdzības apmērs par Fonda pārvaldi	3.7%																								

6.2.1. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Par Fonda līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Sabiedrība saņem atlīdzību 1.50 procentus gadā no Fonda neto aktīvu vidējās vērtības.

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms tiek aprēķināts katru dienu (aprēķina diena).

*Sabiedrībai maksājamā atlīdzība par Fonda pārvaldīšanu **aprēķina dienā*** tiek noteikta, Fonda aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās (uz plkst. 17:00) reizinot ar Sabiedrībai maksājamo atlīdzības likmi, kas ir izteikta procentos un dalīta ar 365 dienām:

$$Mf_t = (NA_t * L_M) / 365, \text{ kur}$$

- Mf_t - Sabiedrībai maksājamais atlīdzības apjoms par Fonda pārvaldīšanu par aprēķina dienu;
 NA_t - Fonda neto aktīvu vērtība aprēķina dienā;
 L_M - Sabiedrībai maksājamās atlīdzības likme.

*Sabiedrībai maksājamā atlīdzība par Fonda pārvaldīšanu **par tekošo mēnesi*** tiek noteikta, summējot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu par katru tekošā mēneša aprēķina dienu.

$$Mf_m = \sum Mf_t, \text{ kur}$$

- Mf_m - Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi;
 Mf_t - Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošā mēneša katru aprēķina dienu;
 m - aprēķina dienu skaits.

Sabiedrība saņem atlīdzību par Fonda pārvaldīšanu un apkalpošanu reizi mēnesī, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms var tikt mainīts, bet tas nedrīkst pārsniegt Fonda Prospektā noteikto lielumu.

6.2.2. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Turētājbanka par Turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu reizi mēnesī saņem atlīdzību saskaņā ar šo Prospektu un līgumu starp Turētājbanku un Sabiedrību. Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Fonda līdzekļiem uz Sabiedrības rīkojuma pamata.

Par Fonda līdzekļu glabāšanu Turētājbanka saņem atlīdzību 0.30 procentus gadā no Fonda neto aktīvu vidējās vērtības + 142.29 EUR mēnesī. Saskaņā ar Turētājbankas līgumu var tikt piemērota papildus maksa par ieguldījumu koncentrāciju atsevišķu valstu reģistrētajos regulētajos tirgos.

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tiek aprēķināts katru dienu (aprēķina diena).

*Turētājbankai maksājamā atlīdzība par Fonda līdzekļu glabāšanu **aprēķina dienā*** tiek noteikta, Fonda neto aktīvu vērtību aprēķinu dienas beigās (uz plkst. 17:00) reizinot ar Turētājbankai maksājamo atlīdzības likmi, kas ir izteikta procentos un dalīta ar 365 dienām:

$$Cf_t = (NA_t * L_{C1}) / 365, \text{ kur}$$

- Cf_t - Turētājbankai maksājamais atlīdzības apjoms par Fonda līdzekļu glabāšanu par aprēķina dienu;
 NA_t - Fonda neto aktīvu vērtība aprēķina dienā;
 L_{C1} - Turētājbankai maksājamās atlīdzības likme.

*Turētājbankai maksājamā atlīdzība par Fonda līdzekļu glabāšanu **par tekošo mēnesi*** tiek noteikta, summējot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu par katru tekošā mēneša aprēķina dienu.

$$Cf_m = \sum Cf_t, \text{ kur}$$

- Cf_m - Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi;
 Cf_t - Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošā mēneša katru aprēķina dienu;
 m - aprēķina dienu skaits.

Turētājbanka saņem atlīdzību par Fonda līdzekļu glabāšanu reizi mēnesī uz Sabiedrības rīkojuma pamata, ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.

6.2.1. Maksas un izdevumi par ieguldījumiem citos fondos

Tā kā Fonds, ievērojot Prospekta 3.5. punkta nosacījumus, iegādājas citu ieguldījumu fondu daļas, no Fonda mantas tiek segti izdevumi, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu fondu daļu iegādi, atpakaļpārdošanu vai šo fondu pārvaldīšanu. Ja Sabiedrība iegulda Fonda līdzekļus fondā, kuru pārvalda pati Sabiedrība vai cita sabiedrība, kurai Sabiedrība deleģējusi pārvaldes pakalpojumu vai ar kuru Sabiedrībai ir ciešas attiecības, vai kurā Sabiedrībai ir būtiska līdzdalība nevienai no minētajām sabiedrībām nav tiesību uz komisijas naudu un kompensāciju par darījumiem, kas saistīti ar Fonda mantas ieguldīšanu attiecīgajās ieguldījumu apliecībās vai to atpakaļpirkšanu. Maksas par fonda, kura apliecības Fonds iegādājas, pārvaldīšanu maksimālais apmērs, kurš var tikt ieturēts no fonda un kurš tiek segts no Fonda mantas, ir 3 % gadā no attiecīgā fonda neto aktīvu vidējās vērtības. Papildus uz Fondu var tieši vai netieši attiecināt maksas un izdevumus, nodokļus, komisijas un/vai citus izdevumus, kas saistīti ar Fonda līdzekļu ieguldīšanu citos fondos.

6.2.2. Citas izmaksas no Fonda mantas

No Fonda mantas ir sedzami citi izdevumi, ja tie ir pamatoti ar ārējiem attaisnojuma dokumentiem, kā arī to segšana ir noteikta LR tiesību aktos, kas regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un ieguldījumu fondu darbību un grāmatvedības uzskaites kārtību.

Citos maksājumos ir iekļaujami tādi maksājumi kā maksa par transakciju veikšanu, komisijas, procentu maksājumi par aizņēmumiem. Sabiedrība ir tiesīga ieguldītāju interesēs pēc saviem ieskatiem apmaksāt citus maksājumus no Sabiedrības līdzekļiem.

7. FONDA ZVĒRINĀTS REVIDENTS

Fonda revidents ir auditoru kompānija PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr. 40003142793, licence Nr. 5.

8. DARĪJUMI AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM

Ieguldījumu apliecības tiek emitētas dematerializētā formā. Fonda ieguldījumu apliecību emisijas apjoms un emisijas laiks nav ierobežoti. Minimālais ieguldījums Fondā ir viena ieguldījumu apliecība.

8.1. Ieguldījumu apliecību pārdošana

8.1.1. Ieguldījumu apliecības pārdošanas cena

Ieguldījumu apliecības pārdošanas cena tiek noteikta katru darba dienu vienlaikus ar Fonda daļas vērtību. Pārdošanas cenu veido Fonda daļas vērtība, kurai tiek pieskaitīta komisijas nauda par pārdošanu saskaņā ar šā Prospekta 6.1.punktu.

Fonda daļas vērtību katrai darba dienai aprēķina, dalot Fonda vērtību ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu. Fonda daļas vērtība tiek publicēta nākamajā darba dienā līdz plkst. 12:00.

Par pamatu ieguldījumu apliecību pārdošanas cenai tiek ņemta Fonda daļas vērtība, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi pieteikumu Fonda ieguldījumu apliecību pirksanai (turpmāk 8.1.2.punkta tekstā – Pieteikums).

8.1.2. Ieguldījumu apliecību pārdošanas noteikumi un kārtība

Pieteikumus Fonda ieguldījumu apliecību pirksanai var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājam, ja Sabiedrībai noslēgts līgums par Fonda ieguldījumu apliecību izplatīšanu.

Pieteikumus var iesniegt Sabiedrībai un Izplatītājam katru darba dienu to noteiktajos darba laikos.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu līdz plkst. 16:00 pēc Latvijas laika, tad tas tiek izpildīts par pieteikuma saņemšanas dienai noteikto Fonda leguldījumu apliecību cenu, kura tiek publiskota nākamajā darba dienā.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un apstiprinājusi Pieteikumu pēc plkst. 16:00, tad šāds Pieteikums tiek uzskatīts par iesniegtu nākamajā darba dienā.

Iesniedzot Pieteikumu, leguldītājs norāda ieguldāmo naudas summu eiro vai piesakās uz noteiktu apliecību skaitu.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai tos Pieteikumus, kuros precīzi norādīta visa leguldījumu apliecību pirkšanai nepieciešamā informācija saskaņā ar Nolikuma nosacījumiem. Parakstot Pieteikumu, leguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Prospektā un Nolikumā ietverto informāciju un piekrīt to nosacījumiem. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs leguldītājs.

leguldījumu apliecības tiek emitētas tikai pret pilnu šo apliecību cenas samaksu naudā.

Atbilstoši leguldītāja Pieteikumam, Sabiedrība aprēķina norādītajai naudas summai atbilstošo leguldījumu apliecību skaitu vai norādītajam leguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu.

Ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc Pieteikuma iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam, leguldītājam jāveic leguldījumu apliecību cenas iemaksa Fonda kontā Turētājbankā. Ja naudas summa par leguldījumu apliecību iegādi noteiktajā termiņā netiek ieskaitīta Fonda norēķinu kontā, Pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

Ja Turētājbanka ir leguldītāja norēķinu (naudas) un finanšu instrumentu kontu turētājs, Pieteikuma iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pirkšanu. Turētājbanka pamatojoties uz Pieteikumu veic naudas un vērtspapīru norēķinus. Turētājbanka noraksta leguldījumu apliecību iegādei nepieciešamo naudas summu no leguldītāja konta un ieskaita to Fonda norēķinu kontā Turētājbankā. Pēc naudas saņemšanas Fonda norēķinu kontā Turētājbankā Sabiedrība emitē jaunas leguldījumu apliecības un nekavējoties ieskaita tās leguldītāja finanšu instrumentu kontā Turētājbankā.

Ja leguldītāja norēķinu (naudas) un finanšu instrumentu konti atrodas pie kāda cita Kontu turētāja, tad Kontu turētājam ir jāieskaita leguldījumu apliecību iegādei nepieciešamā naudas summa Fonda norēķinu kontā Turētājbankā. Darījuma apstiprinājumu, kurā norādīta precīza naudas summa, kas Kontu turētājam ir jāieskaita Fonda norēķinu kontā Turētājbankā, Kontu turētājs pēc izvēles var saņemt Sabiedrības birojā vai pie Izplatītāja tā noteiktajā kārtībā.

Sabiedrība emitē jaunas leguldījumu apliecības tikai pēc tam, kad leguldītājs ir ieskaitījis leguldījumu apliecību iegādei nepieciešamo naudas summu Fonda norēķinu kontā Turētājbankā. leguldījumu apliecības tiek ieskaitītas leguldītāja finanšu instrumentu kontā ne vēlāk kā trīs darba dienu laikā pēc naudas saņemšanas Fonda norēķinu kontā.

Norēķini par leguldījumu apliecību iegādi tiek veikti Fonda pamatvalūtā (eiro).

leguldītājs patstāvīgi sedz visus izdevumus, saistītos ar leguldījumu apliecību pirkšanu (bankas komisijas par operācijām ar norēķinu un finanšu instrumentu kontiem u.tml.). Ja leguldītājs šajā punktā noteiktajā kārtībā un termiņā neveic leguldījumu apliecību cenas pilnai apmaksai nepieciešamās naudas summas iemaksu Fonda kontā Turētājbankā, tad leguldītājam ir pienākums segt visus izdevumus un Fonda zaudējumus, kas radušies leguldītāja iesniegtā Pieteikuma Fonda leguldījumu apliecību iegādei neizpildes rezultātā.

8.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana

8.2.1. Ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena

Ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena tiek noteikta katru darba dienu vienlaikus ar Fonda daļas vērtību. Atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar Fonda daļas vērtību.

Fonda daļas vērtību katrai darba dienai aprēķina, dalot Fonda vērtību ar apgrozībā esošo leguldījumu apliecību skaitu. Fonda daļas vērtība tiek publiskota nākamajā darba dienā līdz plkst. 12:00.

Par pamatu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenai tiek ņemta Fonda daļas vērtība, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi pieteikumu Fonda leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai (turpmāk 8.2.2.punkta tekstā – Pieteikums)

8.2.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas noteikumi un kārtība

Sabiedrībai ir pienākums veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu pēc ieguldītāja pieprasījuma.

Pieteikumus Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājam, ja Sabiedrībai noslēgts līgums par Fonda ieguldījumu apliecību izplatīšanu. Pieteikumus var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājam katru darba dienu to noteiktajos darba laikos.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu līdz plkst. 16:00 pēc Latvijas laika, tad tas tiek izpildīts par Pieteikuma saņemšanas dienai noteikto Fonda ieguldījumu apliecību cenu, kura tiek publicēta nākamajā darba dienā.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un apstiprinājusi Pieteikumu pēc plkst. 16:00, tad šāds Pieteikums tiek uzskatīts par iesniegtu nākamajā darba dienā.

Iesniedzot Pieteikumu, ieguldītājs norāda noteiktu apliecību skaitu atpakaļpirkšanai vai saņemamo naudas summu eiro.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai tos Pieteikumus, kuros precīzi norādīta visa ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai nepieciešamā informācija saskaņā ar Nolikuma nosacījumiem. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs ieguldītājs.

Atbilstoši ieguldītāja Pieteikumam, Sabiedrība aprēķina norādītajam ieguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu vai aprēķina norādītajai naudas summai atbilstošo atpērkamo ieguldījumu apliecību skaitu.

Ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc Pieteikuma iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam, ieguldītājam jāveic atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību ieskaitīšana Fonda emisijas kontā Turētājbankā. Ja atpakaļatpērkamais ieguldījumu apliecību skaits noteiktajā termiņā netiek pārskaitīts uz Fonda emisijas kontu, Pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

Ja Turētājbanka ir ieguldītāja norēķinu (naudas) un finanšu instrumentu Kontu turētājs, Pieteikuma iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pārdošanu. Turētājbanka pamatojoties uz Pieteikumu veic vērtspapīru un naudas norēķinus. Turētājbanka noraksta atpakaļatpērkamās Fonda ieguldījumu apliecības no ieguldītāja finanšu instrumenta konta un ieskaita tās Fonda emisijas kontā Turētājbankā. Pēc ieguldījumu apliecību saņemšanas Fonda emisijas kontā Turētājbankā Sabiedrība tās nekavējoties dzēš, un Sabiedrība trīs darba dienu laikā ieskaita ieguldītāja norēķinu kontā atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu Fonda pamatvalūtā.

Ja ieguldītāja norēķinu (naudas) un finanšu instrumentu konti atrodas pie kāda cita Kontu turētāja, tad Kontu turētājam ir jāieskaita atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību skaits Fonda emisijas kontā Turētājbankā. Gadījumā, ja Pieteikumā ir norādīta par atpakaļatpērkamajām ieguldījumu apliecībām saņemamā naudas summa, tad darījuma apstiprinājumu, kurā norādīts precīzs atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību skaits, kas Kontu turētājam ir jāieskaita Fonda emisijas kontā Turētājbankā, Kontu turētājs pēc izvēles var saņemt Sabiedrības birojā vai pie Izplatītāja tā noteiktajā kārtībā. Pēc ieguldījumu apliecību saņemšanas Fonda emisijas kontā Turētājbankā Sabiedrība tās nekavējoties dzēš un ne vēlāk kā trīs darba dienu laikā pārskaita uz Kontu turētāja norēķinu kontu atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu Fonda pamatvalūtā.

Norēķini par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu tiek veikti Fonda pamatvalūtā (eiro).

Ieguldītājs patstāvīgi sedz visus izdevumus, saistītos ar ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu (bankas komisijas par operācijām ar norēķinu un finanšu instrumentu kontiem u.tml.). Ja ieguldītājs šajā punktā noteiktajā kārtībā un termiņā neveic atpērkamo ieguldījumu apliecību ieskaitīšanu Fonda emisijas kontā Turētājbankā, tad ieguldītājam ir pienākums segt visus izdevumus un Fonda zaudējumus, kas radušies ieguldītāja iesniegtā Pieteikuma Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai neizpildes rezultātā.

Gadījumā, ja ieguldītājs vai ieguldītāji 3 darba dienu laikā iesniedz Pieteikumus, kas summāri pārsniedz 10% no Fonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo Fonda ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz desmit darba dienām.

8.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšana

Ja Sabiedrības vainas dēļ 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 apliecību un atlīdzina viņam visus šā iemesla dēļ radušos zaudējumus.

Ja brīdī, kad Fonda ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, viņš vairs nav ieguldījumu apliecības īpašnieks, viņam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība samaksā starpību, par kādu viņa ieguldītā summa pārsniedz ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cenu atpakaļpirkšanas brīdī.

Prasība ceļama 6 mēnešu laikā no dienas, kad ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā triju gadu laikā no ieguldījumu apliecības iegādes dienas.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas pieprasījuma iesniegšanas un izpildīšanas kārtība sīkāk aprakstīta Nolikumā.

8.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas apturēšana

Sabiedrībai ir tiesības uz laiku pārtraukt Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu ārkārtējos gadījumos, kad ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana un atpakaļpieņemšana ir neiespējama nepārvaramas varas rezultātā no Fonda neatkarīgu apstākļu dēļ (piemēram, dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), un ja pārtraukums ir attaisnojams, ņemot vērā ieguldītāju intereses.

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

9. FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA

9.1. Fonda vērtības novērtēšanas vispārīgie principi

Nosakot Fonda vērtību tiek ievēroti sekojoši vispārīgie grāmatvedības principi:

- uzņēmuma darbības turpināšanas princips - pieņemot, ka Fonds tiks pārvaldīts (darbosies) arī turpmāk;
- uzkrāšanas princips - darījumu un citu notikumu ietekmi atzīst pārskata periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma;
- konsekvences princips – nemainot Fonda vērtības noteikšanas un grāmatvedības metodes;
- piesardzības princips - novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- būtiskuma princips - atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem Fonda vērtības noteikšanas brīdī;
- darījumi un citi notikumi jāatspoguļo pēc būtības, t.i. jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to ekonomiskajam saturam un finansiālajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

Izņēmuma gadījumos var atkāpties no minētajiem vispārīgajiem grāmatvedības principiem. Jebkuru šādu gadījumu ir jāpaskaidro Fonda pārskatos, norādot, kā tas ietekmē Fonda aktīvus un saistības, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Fonda grāmatvedības uzskaiti veic saskaņā ar Likumu, likumu “Par grāmatvedību”, FKTK izdotajiem “Ieguldījumu fondu pārskatu sagatavošanas noteikumiem”, Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, kā arī citiem LR normatīvajiem aktiem.

9.2. Fonda aktīvu novērtēšanas metodes

Visi Fondā iekļautie finanšu aktīvi tiek sadalīti sekojošās kategorijās:

- tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi;
- pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;

- līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi.

Fonda pārvaldnieks drīkst iekļaut finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu kategorijā, ja Fonda pārvaldniekam ir nolūks un iespēja turēt šo finanšu aktīvu līdz atmaksas termiņa beigām. Fonda pārvaldnieks veic finanšu aktīvu ar fiksētu atmaksas termiņu klasificēšanu aktīvu iegādes brīdī, kā arī regulāri (katra mēneša beigās) pārskata aktīvu klasifikāciju.

Novērtējot finanšu aktīvus, Fonda pārvaldnieks izmanto sekojošus principus:

- tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesa vērtība ir naudas summa, pret kuru aktīvs var tikt apmainīts, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata;
- līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš, tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus finanšu pārskatos, tie jānovērtē pēc iegādes vērtības, kas ir par tiem veiktās atlīdzības patiesā vērtība.

9.2.1. Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru novērtēšana

Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar sekojošām metodēm:

- gadījumā, ja aprēķinu dienā pie tirdzniecības organizētāja ir reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pēdējā darījuma cenas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- gadījumā, ja aprēķinu dienā pie tirdzniecības organizētāja nav reģistrēti darījumi ar attiecīgo vērtspapīru – pēc pirkšanas cenas (BID) tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī;
- gadījumā, ja parāda vērtspapīru, kuru ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, tirdzniecības organizētāja cena neiekļauj uzkrātos procentus jeb kupona daļu, tā tiek uzkrāta un pieskaitīta tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz aprēķinu dienai.

9.2.2. Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru novērtēšana

Līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi, saskaņā ar kuru vērtspapīri tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta (vai prēmijas) vērtību kopsummā, ienākumu atzīšanai un uzskaites vērtības noteikšanai pielietojot likmi, kas precīzi diskontē līdz finanšu aktīva termiņa beigām vai nākamajam procentu likmes maiņas datumam paredzamo nākotnes naudas maksājumu plūsmu līdz finanšu aktīva pašreizējai uzskaites vērtībai.

Ja notiek vērtspapīra, kas ir klasificēts kā līdz termiņa beigām turētais finanšu aktīvs, vērtības samazināšanās zem tā noteiktās atgūstamās vērtības, tad tiem veido atbilstošos uzkrājumus, kuri samazina uzskaites vērtību.

9.2.3. Ieguldījumu fondu apliecību novērtēšana

Ieguldījumu fondu apliecības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar ieguldījumu fonda apliecības atpiršanas cenu, kas ir noteikta aprēķinu dienā.

9.2.4. Termiņnoguldījumu novērtēšana

Termiņnoguldījumi tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi un tos novērtē pie termiņnoguldījuma pamatsummas pieskaitot uzkrāto procentu daļu, kas tiek aprēķināta laika periodā no pēdējā procentu izmaksu datuma līdz aprēķina datumam.

9.2.5. Atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana

Regulētos tirgos tirgotie (RTT) atvasinātie finanšu instrumenti (t.sk. valūtas nākotnes līgumi (futures), vērtspapīru nākotnes līgumi (futures) un iespējas līgumi (options), procentu likmju nākotnes līgumi (futures)) tiek novērtēti pēc pēdējās pirkšanas cenas biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī. Sabiedrība nodrošina

regulētos tirgos netirgoto (RTN) atvasināto finanšu instrumentu (t.sk. valūtas nākotnes līgumu, valūtas mijmaiņas līgumu, procentu likmju nākotnes līgumu) ticamu un pārbaudāmu novērtēšanu, nosakot to patieso vērtību, kas nebalstās vienīgi uz darījuma partnera paziņotajām tirdzniecības cenām (*market quotations*) un kas atbilst šādām prasībām:

1. novērtēšanas pamatā ir instrumenta ticama pašreizējā tirgus vērtība vai, ja šāda vērtība nav pieejama, cenu noteikšanas modelis, kura pamatā ir atzīta metodoloģija;
2. novērtēšanas pārbaudi (verifikāciju), t.i., procesu, kurā regulāri pārbauda tirgus vērtību vai modeli ievadīto datu precizitāti un neatkarību, veic no struktūrvienības, kas atbildīga par aktīvu pārvaldīšanu, neatkarīga Sabiedrības struktūrvienība, kuras darbiniekiem ir profesionāla pieredze un tehniskais aprīkojums šā uzdevuma veikšanai.

9.2.6. Repo darījumi

Fonda īstermiņa likviditātes nodrošināšanai Sabiedrība var slēgt repo darījumus. Slēdzot repo darījumus, Sabiedrībai jāievēro piesardzības principi un noteiktie ieguldījumu ierobežojumi. Repo darījumi ietver Fonda aktīvu pārdošanu pircējam ar nosacījumu, ka pircējs šos pašus aktīvus nodos atpakaļ Fondam par noteiktu cenu norādītajā datumā. Repo darījuma summa tiek iekļauta Fonda aktīvos, bet Fonda saistībās tiek iekļautas saistības pret aktīvu pircējiem no Repo darījumiem un uzkrātie procenti par līdzekļu izmantošanu.

9.3. Fonda saistību vērtības aprēķināšana

Saistību vērtība tiek aprēķināta summējot visus uz Fonda rēķina piekritīgos maksājumus, t.sk. Sabiedrībai, Turētājbankai, revidentam un trešajām personām no Fonda mantas izmaksājamās atlīdzības, no Fonda aizņēmumiem izrietošas saistības un pārējās saistības. Fonda saistības tiek novērtētas pēc to patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

9.4. Aktīvu un saistību ārvalstu valūtā pārvērtēšana

Aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa (vai pēc ziņu aģentūru „Bloomberg” un „Reuters” valūtas kursa) aprēķinu dienā.

9.5. Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti Fonda ienākumu un izdevumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Uzkrātie ieņēmumi tiek iekļauti Fonda ienākumu un izdevumu pārskatā tikai tad, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu.

9.6. Fonda aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība

Fonda pārvaldnieks veic Fonda aktīvu novērtēšanu kārtībā, kādā to paredz Prospekts.

Turētājbanka kontrolē Fonda vērtības un Fonda daļas vērtības noteikšanas atbilstību LR tiesību aktiem, FKTK noteikumiem, Fonda Prospektam un Pārvaldes nolikumam. Fonda pārvaldnieks pilnībā atbild par Fonda vērtības un Fonda daļas vērtības aprēķināšanas atbilstību Prospekta un Pārvaldes nolikuma noteikumiem.

9.7. Fonda vērtības un Fonda daļas vērtības aprēķināšana un informācijas sniegšana

Fonda vērtība ir Fonda aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība. Fonda vērtību un Fonda daļas vērtību nosaka uz pulksten 17.00 katras darba dienas beigās.

Fonda daļas vērtību nosaka dalot Fonda vērtību ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu. Fondam daļas vērtība tiek noteikta ar precizitāti līdz četrām zīmēm aiz komata. Fonda daļas vērtība Fonda darbības uzsākšanas brīdī ir 10 (desmit) eiro.

Izmaiņas apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitā tiek atspoguļotas norēķinu dienā, t.i. tad, kad samaksāta pilna šo apliecību cena (pie pārdošanas) vai veikts ieguldījumu apliecību pārskatījums (pie atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas). Samaksas un pārskaitījuma fakta apstiprinājums ir attiecīgais ieraksts Fonda kontā.

Sabiedrība publisko informāciju par Fonda vērtību, kas noteikta iepriekšējai darba dienai, katru darba dienu no plkst. 12:00. Šāda informācija ir pieejama Sabiedrības birojā tā darba laikā, kā arī ar Izplārtāju starpniecību.

9.8. Fonda ienākuma aprēķināšana, izlietošana un sadale ieguldītājiem

Fonda ieguldītājs piedalās darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē proporcionāli viņam piederošo ieguldījumu apliecību skaitam. Ienākumi, kas iegūti no Fonda mantas, tiek ieguldīti Fondā.

Fonda ieguldītāja ieguldījuma rezultātu nosaka pēc ieguldījumu apliecības vērtības pieauguma vai samazinājuma. Fonda ieguldītājs var iegūt savu ienākumu no ieguldījuma Fondā, tikai pieprasot Sabiedrībai visu vai daļas tam piederošo ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu jeb veicot to pārdošanu.

9.9. Fonda pārskata gads

Fonda saimnieciskais gads sākas 1. janvārī un beidzas 31. decembrī.

10. FONDA PĀRVALDE

10.1. Fonda pārvaldes sabiedrība

Sabiedrības nosaukums:	IPAS „Finasta Asset Management”
Juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta:	Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050
Reģistrācijas datums Komercreģistrā:	2002. gada 2. oktobrī
Vienotais reģistrācijas numurs:	40003605043
Dibināšanas / Reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls:	LVL 120,000 / LVL 240,000

10.2. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

10.2.1. Padome

Sabiedrības padome tieši nepiedalās Fonda pārvaldē. Padome pārstāv akcionāru intereses pilnsapulču starplaikā un Statūtos noteiktajos ietvaros kontrolē valdes darbību. Sabiedrības padome sastāv no 4 personām.

- Andrius Barštys** padomes priekšsēdētājs, Lietuvas Republikas pilsonis

Akadēmiskā izglītība 1999. gadā ir ieguvis Vadības zinātņu maģistra grādu Tehnoloģiju Universitātē

Profesionālā biogrāfija No 2012. gada padomes priekšsēdētājs AS „Finasta atklātais pensiju fonds”, no 2009. gada valdes priekšsēdētājs, CEO AB bankas “Finasta”, no 2009. gada valdes priekšsēdētājs AB „Finasta Corporate Finance”, no 2009. gada valdes priekšsēdētājs UAB „Finasta Asset Management”, no 2009. gada valdes priekšsēdētājs AB FMJ „Finasta”, no 2009. gada padomes priekšsēdētājs IPAS „Finasta Asset Management Latvija”, 2008. – 2009. gads valdes loceklis IPAS „Finasta Asset Management Latvija”, 2008.-2010. gads Ģenerālais direktors UAB „Finasta Asset Management” (agrāk – UAB „Invalda turto valdymas” un UAB „Finasta investīciju valdymas”), 2008.-2009. gads; 2003.-2007. gads valdes loceklis UAB „Finasta Asset Management”, 2003. -2008. gads direktors UAB „Finasta Asset Management”, 2008.-2009. gads valdes loceklis UAB „Invalda nekilojamojo turto valdymas”, 2006. gads direktors, valdes loceklis UAB „Medicinos banko investīciju valdymas”, 2006.– 2008. gads valdes loceklis AS IPS „Finasta Asset Management”, 2003.-2005. gads valdes loceklis AB FMJ „Finansu spektras”, 2003.-2005. gads Fondu departamenta vadītājs AB FMJ „Finasta”

- Andrej Cyba** padomes loceklis, Lietuvas Republikas pilsonis

Akadēmiskā izglītība 2002. gadā ir beidzis Viļņas Universitātes Ekonomikas fakultāti, iegūstot Ekonomikas zinātņu bakalaura grādu

Profesionālā biogrāfija No 2012. gada AS „Finasta atklātais pensiju fonds” padomes loceklis, no 2010. gada CEO UAB „Finasta Asset Management”, no 2007. gada valdes loceklis UAB „Finasta Asset Management”, no 2009. gada direktors UAB „Piola”, 2008.-2009. gads valdes loceklis UAB „Invalda nekilnojamojo turto valdymas”, 2008.-2010. gads direktors UAB „Finasta Asset Management”, no 2008. gada padomes loceklis IPAS „Finasta Asset Management Latvia” (agrāk IPAS „Finasta Asset Management”, IPAS „Invalda Asset Management Latvia” un IPAS „Baltikums Asset Management”), 2007.-2008. gads padomes loceklis AS IPS „Finasta Asset Management”, 2007.-2008. gads ieguldījumu fondu pārvaldīšanas departamenta vadītājs UAB „Finasta Asset Management”, 2006. – 2007. gads ieguldījumu fondu pārvaldnieks UAB „Finasta Asset Management”, 2005.-2006. gads finanšu analītiķis AB FMJ „Finasta”

□ **Aurimas Martišauskas**

padomes priekšsēdētāja vietnieks, Lietuvas Republikas pilsonis

Akadēmiskā izglītība 2001. gadā ir beidzis Kauņas Tehnoloģiju universitātes Sociālo zinātņu fakultāti, iegūstot maģistra grādu biznesa vadībā; 1999. gadā ir absolvējis Kauņas Tehnoloģiju universitātes Elektronikas un automātikas fakultāti, iegūstot bakalaura grādu Elektronisko barošanas sistēmu studiju programmā

Profesionālā biogrāfija No 2012. gada AS „Finasta atklātais pensiju fonds” padomes priekšsēdētāja vietnieks, no 2009. gada AB „Finasta Corporate Finance”, valdes loceklis, no 2009. gada UAB „Finasta Asset Management”, valdes loceklis, no 2008. gada AB FMJ „Finasta”, Direktors, valdes loceklis, no 2007. gada AB Bankas “Finasta” Viceprezidents, valdes loceklis, 2005.– 2008. gads AB FMJ „Finasta”, Pārdošanas direktors, 2002.– 2005. gads UAB “Bite GSM”, Biznesa procesu vadītājs, 2001.– 2002. gads AB “Lietuvos Telekomas”, Pārdošanas projektu vadītājs

□ **Robertas Čipkus** padomes loceklis, Lietuvas Republikas pilsonis

Akadēmiskā izglītība 1997. gadā ir absolvējis Viļņas Universitāti, iegūstot maģistra grādu Biznesa vadībā, ekonomikā un finansēs

Profesionālā biogrāfija No 2012. gada AS „Finasta atklātais pensiju fonds” padomes loceklis, no 2010. gada AB Bankas „Finasta”, Finasta grupa, valdes loceklis, grupas Finanšu direktors, 2007.- 2009. gads DANSKE Bank AS Lietuvas filiāle (DANSKE Bank Group, Denmark), Viceprezidents, Finanšu direktors, 2004. – 2005. gads AS SAMPO Bank Latvia (SAMPO Group, Finland) valdes priekšsēdētājs, CEO, 2000. – 2007. gads AB SAMPO Bankas (SAMPO Group, Finland), Viceprezidents, Finanšu direktors

10.2.2. Valde

Sabiedrības Valde tieši nepiedalās Fonda pārvaldē. Attiecībā uz Fondu valde apstiprina Fonda gada un pusgada pārskatus, apliecina Prospektā ietvertās informācijas patiesumu un ieceļ Fonda pārvaldnieku.

□ **Dina Zobena** valdes locekle, LR pilsone

Akadēmiskā izglītība 2007. gadā ir beigusi Banku Augstskolu, iegūstot profesionālo maģistra grādu finansēs

Profesionālā biogrāfija No 2005. gada IPAS „Finasta Asset Management” galvenā grāmatvede, no 2006. gada AS „F Capital” galvenā grāmatvede

□ **Andrejs Martinovs** valdes loceklis, LR pilsonis

Akadēmiskā izglītība 2006. gadā ir beidzis Baltijas Krievu institūta Juridisko fakultāti un ieguvis jurista kvalifikāciju, 2001. gadā beidzis Latvijas Universitāti un ieguvis sociālo zinātņu maģistra grādu ekonomikā

Profesionālā biogrāfija No 2011. gada IPAS „Finasta Asset Management” valdes loceklis, 2010. – 2011. gads IPAS „Finasta Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2009. – 2010. gads IPAS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2008. – 2009. gads IPAS „Invalda Asset Management Latvia” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads AS IPS „Finasta Asset Management” valdes priekšsēdētājs, 2006. – 2008. gads „Finasta” AB FMI Latvijas nodaļas vadītājs, 2003. – 2005. gads AS „Latvijas Krājbanka” Resursu pārvaldes Vērtspapīru daļas vadītājs

10.3. Ieguldījumu fonda pārvaldnieks

Fonda pārvaldnieks ir Andrejs Martinovs, kurš arī ir pārvaldnieks ieguldījumu fondiem „Finasta Sabalansētais fonds” un „Baltic Index fonds”.

Fonda pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar Fonda aktīviem. Fonda pārvaldniekam ir jāievēro Fonda ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, Fonda pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti Fonda aktīvi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar Fonda līdzekļiem tiktāl, cik tiek ievērotas Likumā un Prospektā noteiktās prasības.

Fonda pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā.

Fonda pārvaldnieka prombūtnes laikā pārvaldnieka funkcijas, kas nepieciešamas Fonda līdzekļu pārvaldīšanai, veic Sabiedrības valdes tam speciāli pilnvarota persona.

10.4. Informācija par Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu plāniem

Sabiedrības pensiju plāns “Komforts” ir sabalansētais ieguldījumu plāns, kas veic ieguldījumus valsts, pašvaldību un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros, noguldījumos kredītiestādēs, kā arī komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās. Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika paredz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem.

Sabiedrības pensiju plāns “EKSTRA Plus” ir vidējā riska ieguldījumu plāns. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek galvenokārt ieguldīti valstu, pašvaldību vai starptautisko finanšu institūciju emitētās vai garantētās parādzīmēs un obligācijās, komercsabiedrību parāda vērtspapīros un noguldījumos kredītiestādēs. Līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Ieguldot līdzekļus ieguldījumu fondos, ir iespējams izmantot pasaules vadošo līdzekļu pārvaldnieku zināšanas un uzkrāto pieredzi finanšu tirgus jomā. Ieguldījumi ieguldījumu fondos dod iespēju panākt papildus riska samazināšanu, jo fondu portfeļi, atšķirībā no atsevišķiem vērtspapīriem, parasti ir labāk pasargāti pret vērtību svārstībām. Riska kapitāla tirgū var ieguldīt līdz 5% no plāna aktīviem.

“Finasta Konservatīvais ieguldījumu plāns” ir plāns ar konservatīvu ieguldījumu politiku. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti valstu ar augstu kredītreitingu un starptautisku finanšu institūciju emitētos parāda vērtspapīros, kā arī banku termiņnoguldījumos, kas nodrošinās šī ieguldījumu plāna investīciju stabilitāti un zemu riska pakāpi.

10.5. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

Akcionārs	Reģistrācijas numurs, personas kods	Akciju skaits	Īpatsvars pamatkapitālā (%)
AB „Finasta Holding”	300088576	240,000	100.00 %
		240,000	100.00 %

10.6. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldīšanā esošiem ieguldījumu fondiem

„Finasta Sabalansētais fonds” ir sabalansētā tipa fonds, kas veic ģeogrāfiski diversificētus ieguldījumus valstu, pašvaldību, valsts aģentūru, starptautisko finanšu institūciju, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, kā arī emitentu kapitāla vērtspapīros. Tādējādi Fonds nodrošina ieguldītājiem, pieeju starptautiskajiem finanšu tirgiem ar plašām diversifikācijas iespējām. Fonda aktīvi ir diversificēti starp ieguldījumiem dažādās valūtās, valstīs un emitentiem, samazinot tās aktīvu vērtības svārstības. Fonda ieguldījumu politika dod iespēju ieguldītājiem pelnīt gan akciju tirgus izaugsmes laikā, gan uz pozitīvām tendencēm obligāciju tirgos.

"Baltic Index fonds" līdzekļi ir atvērtais ieguldījumu fonds, kura līdzekļi tiek ieguldīti Baltijas valstu fondu biržu raksturojošā OMX Baltic Benchmark indeksā ietilpstošajos vērtspapīros. Gadījumā, ja Fonda aktīvu izvietošana OMX Baltic Benchmark indeksa vērtspapīros nenodrošina ieguldījumu diversifikāciju un/vai ierobežojumu ievērošanu, tad Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt kapitāla vērtspapīros, kas iekļautas Baltijas valstīs reģistrētu fondu biržu oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā, kā arī Latvijas, citas dalībvalsts un OECD valstu valdību emitētos un garantētos parāda vērtspapīros.

10.7. Turētājbanka

Turētājbankas nosaukums:	„Swedbank”AS
Juridiskā adrese:	Balasta dambis 1a, Rīga, LV1048
Izpildinstitūcijas atrašanās vieta:	Balasta dambis 1a, Rīga, LV1048
Reģistrācijas datums Uzņēmumu reģistrā:	1992. gada 14. maijs
Reģistrācijas numurs:	40003074764

10.7.1. Turētājbankas tiesības un pienākumi veicot turētājbankas funkcijas

Sabiedrība noslēdz līgumu ar Turētājbanku par Fonda aktīvu glabāšanu un Fonda kontu apkalpošanu.

Turētājbankas pienākums ir glabāt Fonda mantu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai iemaksas Fondā un izmaksas no tā notiktu saskaņā ar Likumu un Prospektu; sekot, lai Fonda daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, FKTK noteikumiem un Prospektu; izpildīt Fonda pārvaldnieka rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, FKTK noteikumiem, Prospektu un Turētājbankas līgumu; sekot, lai pienācīgi tiktu veikti darījumi ar Fonda līdzekļiem noteiktie maksājumi.

Turētājbanka, veicot savus pienākumus, darbojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Fonda ieguldītāju interesēs.

**11. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR FONDA PROSPEKTĀ IETVERTĀS INFORMĀCIJAS
PATIESUMU**

“Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā Fonda Prospektā atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt „Finasta Obligāciju Fonds” esošo un potenciālo ieguldītāju interesēm.”

Amata nosaukums

Paraksts

Paraksta atšifrējums

IPAS „Finasta Asset Management”
Valdes loceklis

Andrejs Martinovs

PIELIKUMS NR. 1. Fonda iepriekšējās darbības raksturojums, finansiālie rādītāji par pēdējiem trīs gadiem

Fonda ienesīguma dinamika

Fonda ienesīgums 31.12.2011

Ienesīgums, %			
6 mēneši	12 mēneši	24 mēneši	Kopš darbības sākuma
0.07	(0.17)	2.77	0.20

Fonda ienesīgums 31.12.2012

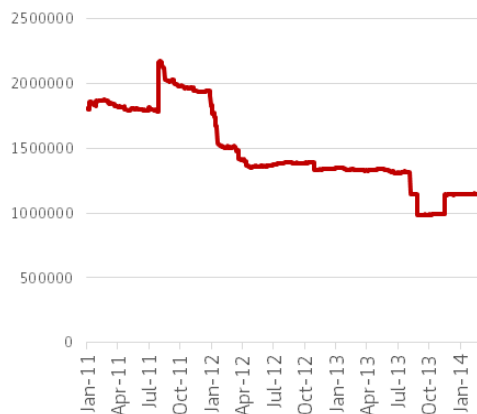
Ienesīgums, %			
6 mēneši	12 mēneši	24 mēneši	Kopš darbības sākuma
3.66	6.18	2.95	1.18

Fonda ienesīgums 31.12.2013

Ienesīgums, %			
6 mēneši	12 mēneši	24 mēneši	Kopš darbības sākuma
1.32	0.10	3.09	1.03

Fonda neto aktīvu (NAV), ieguldījumu apliecības vērtības dinamika

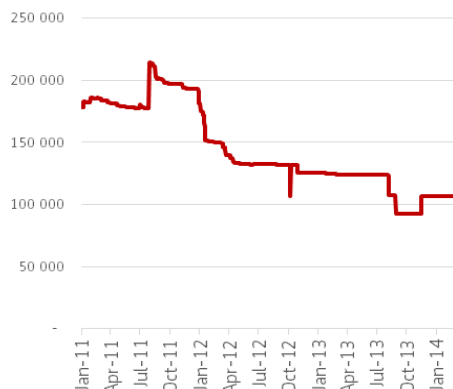
Fonda neto aktīvu vērtības izmaiņas, EUR



Fonda daļas vērtības izmaiņas, EUR



Fonda apliecību skaita izmaiņas



UZMANĪBU!

ŠAJĀ PIELIKUMĀ MINĒTIE RĀDĪTĀJI NENOSAKA (NEIETEKMĒ) TURPMĀKO FONDA DARBĪBU!

FONDA GADA VAI PUSGADA PĀRSKATUS, KĀ ARĪ CITU INFORMĀCIJU PAR FONDU UN SABIEDRĪBU VAR SAŅEMT IPAS „FINASTA ASSET MANAGEMENT” BIROJĀ (ADRESE: SMILŠU IELA 7-1, RĪGA, LV-1050 , LATVIJA; TELEFONS: 67092988) DARBA DIENĀS NO PLKST. 8:30 LĪDZ 17:30.