



Baltikums
Asset Management

Reģistrēts Latvijas Republikas

Finanšu un kapitāla tirgus komisijā:

Reģistrācijas datums: 13.02.2004.

Reģistrācijas numurs: 06.03.04.100/12

Atvērtā ieguldījumu fonda

“INTERNACIONĀLO AKCIJU FONDU FONDS” prospekts

Apstiprināts: IPAS “Baltikums Asset Management”

Valdes sēdē 29.01.2004., Protokols Nr.02/2004

Grozījumi fonda prospektā apstiprināti:

17.06.2004. valdes sēdē, Protokols Nr.05/2004

12.01.2005. valdes sēdē, Protokols Nr.01/2005

21.01.2005. valdes sēdē, Protokols Nr.02/2005

31.05.2006. valdes sēdē, Protokols Nr.08/2006

24.08.2006. valdes sēdē, Protokols Nr.11/2006

11.10.2006. valdes sēdē, Protokols Nr.14/2006

11.01.2007. valdes sēdē, Protokols Nr.01/2007

17.04.2007. valdes sēdē, Protokols Nr.06/2007

20.06.2007. valdes sēdē, Protokols Nr.11/2007

25.10.2007. valdes sēdē, Protokols Nr.18/2007

Sabiedrības firma:

**Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
“Baltikums Asset Management”**

Turētājbankas firma:

AS “Latvijas Unibanka”

Juridiskā adrese:

Mazā pils iela 13, Rīga, LV 1050

Fonda revidents:

Nelli Jerņoļicka

Ieguldījumu apliecību izplatītāja firma un izplatīšanas adrese:

IPAS “Baltikums Asset Management”, Mazā Pils iela 13, Rīga, LV 1050, T.67814762, <http://asset.baltikums.lv>

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”, Mazā pils iela 13, Rīga, LV 1050, T. 67031317, www.banka.baltikums.lv.

Fonda prospektu un pārvaldes nolikumu, fonda finanšu pārskatus, kā arī ziņas par fonda vērtību un ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas cenu var uzzināt pie izplatītājiem un Rīgas Fondu biržas mājas lapā: www.rfb.lv

2007.gads

FONDA PROSPEKTĀ LIETOTIE TERMINI UN IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI

1. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM UN FONDA PĀRVADES IZMAKSU KOPSAVILKUMS
 - 1.1. Maksimālais komisijas naudas apjoms par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām
 - 1.1.1. Maksimālā komisijas nauda par ieguldījumu apliecību pārdošanu
 - 1.1.2. Maksimālā komisijas nauda par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu
 - 1.1.3. Maksimālā komisijas nauda par Fonda ienākumu atkārtotu ieguldīšanu fondā
 - 1.2. Ikgadējie maksājumi par fonda pārvaldi
 - 1.2.1. Atlīdzība Sabiedrībai, Turētājbankai un trešajām personām, kuras piedalās Fonda pārvaldē un kurām atlīdzība tiek maksāta no Fonda mantas
 - 1.2.2. Citi maksājumi
2. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU FONDU
 - 2.1. Fonds un tā mantas tiesiskais statuss
 - 2.2. Fonda darbības mērķis
 - 2.3. Fonda saimnieciskais gads
3. IEGULDĪJUMU POLITIKA UN IEGULDĪJUMU IEROBEŽOJUMI
 - 3.1. Vispārīgie nosacījumi
 - 3.2. Ieguldījumu objekti un veidi
 - 3.3. Investīciju reģioni
 - 3.4. Fonda ieguldījumu portfeļa struktūra un limiti
 - 3.5. Nosacījumi ieguldījumiem ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās)
 - 3.6. Noteikumi darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem
 - 3.7. Darījumu ierobežojumi
 - 3.8. Ieguldījumu ierobežojumi
 - 3.9. Ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana
 - 3.10. Uz Fonda rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība
 - 3.11. Sabiedrības tiesības rīkoties ar Fonda līdzekļiem
 - 3.12. Investīciju objekta izvēles vispārējā kārtība
 - 3.13. Fonda pārvaldnieks
4. IEGULDĪJUMU RISKI
 - 4.1. Riski un iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai
 - 4.2. Risku novērtēšanas un ieguldījumu ierobežojumu kontroles kārtība
5. IEGULDĪTĀJU TIESĪBAS UN ATBILDĪBA
 - 5.1. Ieguldītāju tiesības
 - 5.2. Atbildība
6. IEGULDĪJUMU FONDA PĀRVALDE
 - 6.1. Ieguldījumu sabiedrība
 - 6.1.1. Sabiedrības juridiskā adrese un tās izpildinstitūcijas atrašanās vieta
 - 6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
 - 6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms
 - 6.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem
 - 6.1.5. Informācija par Fonda pārvaldnieku
 - 6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem
 - 6.1.7. Informācija par citiem Sabiedrības nodibinātiem fondiem
 - 6.1.8. Sabiedrības tiesības, pienākumi un atbildība pārvaldot Fondu
 - 6.1.9. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums
 - 6.1.10. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

- 6.2. Turētājbanka
 - 6.2.1. Turētājbankas nosaukums, juridiskā adrese un izpildinstitūcijas atrašanās vieta
 - 6.2.2. Turētājbankas dibināšanas datums un reģistrācijas numurs
 - 6.2.4. Bankas tiesības, pienākumi un atbildība veicot Turētājbankas funkcijas
 - 6.2.5. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība.
- 6.3. Fonda revidents
- 6.4. Citi izdevumi, kas sedzami no Fonda mantas
7. FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS METODES UN KĀRTĪBA
 - 7.1. Vispārīgie nosacījumi
 - 7.2. Fonda grāmatvedības politikas realizācijas pamat kritēriji
 - 7.3. Aktīvu ārvalstu valūtā novērtēšana un atspoguļošana fonda vērtības un fonda daļas vērtības aprēķinos un fonda pārskatos
 - 7.4. Aktīvu un saistību novērtēšanas pamatprincipi
 - 7.4.1. Tirdzniecība nolūkā turētie finanšu instrumenti
 - 7.4.2. Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti
 - 7.4.3. Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti
 - 7.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās
 - 7.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos
 - 7.5. Aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība
 - 7.6. Fonda līdzekļu vērtības noteikšanas periodiskums un informācijas par Fonda līdzekļu vērtību nodošana atklātībai
 - 7.7. Fonda ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība
8. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU PĀRDOŠANA
 - 8.1. Ieguldījumu apliecību emisija
 - 8.2. Ieguldījumu apliecību cenas veidošana
 - 8.3. Pieteikšanās kārtība uz ieguldījumu apliecībām
 - 8.4. Ieguldījumu apliecību apmaksas kārtība, norēķinu veids
 - 8.5. Ieguldījumu apliecību uzskaitē
 - 8.6. Informācija par pilnvarotajām personām, kas veic ieguldījumu apliecību izvietojumu un ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumu pieņemšanu
 - 8.7. Vietas un laiks, kur var iegūt informāciju par ieguldījumu apliecību cenu
 - 8.8. Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība un cenas veidošana otrreizējā vērtspapīru tirgū
9. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA
 - 9.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību iesniegšanas vietas
 - 9.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība
 - 9.2.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas veidošana
 - 9.2.2. Norēķinu kārtība
 - 9.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība
 - 9.4. Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu
10. FONDA IENĀKUMU SADALE
 - 10.1. Fonda ienākumu sadale
 - 10.2. Fonda ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība
11. NODOKĻI UN NODEVAS
11. ATBILDĪBAS PAR PROSPEKTĀ IETVERTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU PAZIŅOJUMS
12. PIELIKUMI
 - 12.1. 1.Pielikums. Ieguldījumu apliecību operācijas pieteikuma veidlapa
 - 12.2. 2.Pielikums. Ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājums
 - 12.3. 3.Pielikums. Fonda darbības raksturojums

FONDA PROSPEKTĀ LIETOTIE TERMINI UN IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI

AS "SEB Latvijas Unibanka" un/vai Turētājbanka	Atvērtā ieguldījumu fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" turētājbanka
Atvērtais ieguldījumu fonds	Fonds, kuru pārvaldošajai sabiedrībai ir pienākums veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, ja fonda ieguldītāji to pieprasa.
Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu instrumenti (līgumi), kuru vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, pārvedamu vērtspapīru cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma izmaiņām un kuru vērtību ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kas piemīt atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu aktīvam vai citam aktīvam un tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām personām. Atvasinātā finanšu instrumenta iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījuma, un ar līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē..
A zonas valstis	Visas dalībvalstis un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD) pilntiesīgas dalībvalstis, kuras pēdējo piecu gadu laikā nav restrukturējušas savu ārējo parādu un nav aizkavējušas sava ārējā parāda samaksu, un valstis, kuras ir noslēgušas ar Starptautisko valūtas fondu vispārējo vienošanos par aizņēmumiem (General Arrangement to Borrow – GAB). Detalizēts A zonas valstu saraksts sniegts FKTK izdotajos "Banku un ieguldījumu brokeru sabiedrību kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumu" 1.pielikumā.
B zonas valstis	valstis, kuras nav iekļautas A zonā.
DVP	Vienlaicīgi vērtspapīru un naudas norēķini (piegāde pret samaksu). Pakalpojums, kuru sniedz Latvijas Centrālais depozitārijs atbilstoši LCD noteikumiem un instrukcijām.
Dalībvalsts	Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts
EET	Eiropas ekonomiskā telpa.
Finanšu instrumenti	Vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus.
Fonda prospekts un/vai Prospekts	Dokuments, kurā ir detalizēta informācija par fondu, tā pārvaldošo sabiedrību un vērtspapīriem, ko tā piedāvā publiskajā apgrozībā. .
EUR	Eiro / Eiropas Savienības vienotā valūta, kas bezskaidras naudas veidā tika ieviesta 1999. gada 1. janvārī Ekonomikas un monetārajā savienībā jeb euro zonas valstīs.
Finanšu instruments	Vienošanās, kas vienlaicīgi vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla instrumentu.
FKTK un/vai Komisija	Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas atbilstoši savam darbības mērķim un uzdevumiem regulē un pārtrauga finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību. Tā ir atbildīga par finanšu un kapitāla tirgus stabilitāti un attīstību, brīvās konkurences veicināšanu, ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību.
Swap darījumi	Darījumi, kas sastāv no divām valūtas maiņas operācijām divās dažādās dienās. Pirmā daļa ir spot darījums, otrā daļa ir forward darījums.
IPAS	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība.
IF "Internacionālo akciju fondu fonds" un/vai Fonds	IPAS "Baltikums Asset Management" nodibinātais atvērtais ieguldījumu fonds "Internacionālo akciju fondu fonds", saīsinātais nosaukums IF "IAFF"
IF	Ieguldījumu fonds.
Ieguldījumu fonda daļa	IF daļa ir vienā ieguldījumu apliecībā nostiprinātās prasījuma tiesības atbilstoši fonda daļas vērtībai. Fonda daļas vērtība ir fonda vērtības daļējums ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu.
Ieguldītājs un/vai Fonda ieguldītājs un/vai investors	Persona, kas ieguldījumu fondā ieguldījusi naudu.
Ieguldījumu fonds un/vai fonds	Lietu kopība, ko veido pret ieguldījumu apliecībām izdarītie ieguldījumi, kā arī darījumos ar ieguldījuma fonda mantu un uz tajā esošo tiesību pamata iegūtās lietas.
Ieguldījumu apliecība	Pārvedams vērtspapīrs, kas apliecina fonda ieguldītāja līdzdalību ieguldījumu fondā un no šīs līdzdalības izrietošās tiesības

Ieguldījumu apliecību izplatītājs	IPAS "Baltikums Asset Management" AS "Akciju komercbanka "Baltikums"".
Indeksi	Pasaules fondu biržu Indeksi. Indekss parāda visa fondu tirgus tendences, kas, savukārt palīdz ieguldītājiem izvērtēt situāciju un izšķirties par investīciju izdarīšanu attiecīgajā vērtspapīru tirgū. Biržas indekss ir arī makroekonomisks rādītājs, kas ļauj spriest par vērtspapīru tirgus stāvokli valstī un norāda uz valsts ekonomiskās attīstības un ekonomikas stabilitātes līmeni.
IS	Ieguldījumu sabiedrība.
Konta turētājs	Juridiskā persona, kas saskaņā ar "Finanšu instrumentu tirgus likumu" un LCD noteikumiem ir tiesīga turēt finanšu instrumentus. finanšu instrumentu kont.
Latvijas Centrālais depozitārijs un/vai LCD	Latvijas Republikas Oficiālais vērtspapīru depozitārijs. Akciju sabiedrība, kas LR iegrāmato, uzskaita un glabā visus publiskajā apgrozībā izlaistos un esošos vērtspapīrus, kā arī nodrošina vērtspapīru un naudas norēķinus vērtspapīru darījumos fondu biržā un vērtspapīru norēķinus starp kontu turētājiem.
Pamatvalūta	Valūta, kurā Fonda ieguldītāji var veikt ieguldījumus IF "Internacionālo akciju fondu fonds". Šajā valūtā tiek noteiktas Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība. Fonda pamatvalūta ir EUR / Euro / Eiropas Savienības vienotā valūta.
Patiesā vērtība	Summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams izpildīt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.
Publiski pieejama informācija	Detalizēta informācija par Fondu, Sabiedrību un Turētājbanku, kura saskaņā ar LR tiesību aktiem ir pieejama visiem Fonda ieguldītājiem. Šīs informācijas uzskaitījums dots "Fonda pārvaldes nolikuma" 12.nodaļā "Kārtība, kādā sniedzami publiski paziņojumi un publiski pieejamā informācija".
Sabiedrība	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Baltikums Asset Management".
Turētājbanka	Persona, kura glabā Fonda aktīvus, veic to uzskaiti, darījumus ar Fonda līdzekļiem un citus LR tiesību aktos un turētājbankas līgumā ar sabiedrību noteiktos pienākumus.
Valūtas maiņas nākotnes kontrakti (forward) jeb valūtas nākotnes darījumi	Tie ir kontrakti par nākotnes ārvalstu valūtas saņemšanu vai piegādi ar iepriekš saskaņotu nākotnes kursu.

Šajā Prospektā lietotie termini un saīsinājumi atbilst Latvijas Republikas tiesību aktos definētajiem terminu un saīsinājumu skaidrojumiem.

1.1. Maksimālais komisijas naudas apjoms par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām

1.1.1. Maksimālā komisijas nauda par ieguldījumu apliecību pārdošanu

Maksimālais komisijas naudas apjoms par ieguldījumu apliecību pārdošanu tiek aprēķināts procentos no Fondā ieguldītās naudas summas. Ieguldījumu fondam "Internacionālo akciju fondu fonds" komisijas maksa ir noteikta 1% apmērā no fonda daļas vērtības.

Sīkāka informācija par šo maksājumu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta 8. nodaļas 2. un 5. apakšpunktos.

1.1.2. Maksimālā komisijas nauda par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu

Atvērtajam ieguldījumu fondam "Internacionālo akciju fondu fonds" komisijas maksa ir noteikta 0.00% apmērā no fonda daļas vērtības.

1.1.3. Maksimālā komisijas nauda par Fonda ienākumu atkārtotu ieguldīšanu Fondā

Maksa par Fonda ienākumu atkārtotu ieguldīšanu Fondā nav noteikta.

Sīkāka informācija par ienākumu sadali ieguldītājiem ir norādīta Prospekta 10. nodaļā.

1.2. Ikgadējie maksājumi par fonda pārvaldi

1.2.1. Atlīdzība Sabiedrībai, Turētājbankai un trešajām personām, kuras piedalās Fonda pārvaldē un kurām atlīdzība tiek maksāta no Fonda mantas

Personas nosaukums	Atlīdzības apjoms
Sabiedrība	1,50% no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā; 2 % gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā, ja Fonda daļas vērtības pieaugums pārsniedz 15 % gadā; Maksimālais atlīdzības apjoms – 2% no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā
Turētājbanka	Maksa par Sabiedrības doto rīkojumu darījumiem ar Fonda mantu uzraudzību un Fonda mantas glabāšanu: - 0,20 % no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā Minimālais atlīdzības apjoms - 756 EUR gadā
Fonda revidents	Maksimālais atlīdzības apjoms – 0,10 % no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā
Citi maksājumi / Trešās personas	Atbilstoši attaisnojuma dokumentiem jeb faktiskajām izmaksām

Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanas un maksāšanas kārtību ir norādīta Prospekta 6. nodaļā.

1.2.2. Citi iespējamie maksājumi

No Fonda mantas sedzjamie izdevumi

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 sabiedrību un ieguldījumu fondu darbību un grāmatvedības uzskaites kārtību.

Citos maksājumos ir iekļaujami tādi maksājumi kā atlīdzība LCD, maksa par ieguldījumu apliecību iekļaušanu un kotēšanu fondu biržu sarakstos, kā arī citi attaisnoti izdevumi.

Ieguldītāju sedzjamie izdevumi

Ieguldītāja finanšu instrumentu turētāja noteiktās komisijas maksas par kontu uzturēšanu un apkalpošanu, t.sk. par naudas un finanšu instrumentu pārvedumiem u.tml.

Šīs informācijas mērķis ir sniegt ieguldītājam vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam būs jāsedz tieši vai netieši, iegādājoties Fonda ieguldījumu apliecības. Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanu un maksāšanas kārtību ir izklāstīta turpmāk Prospekta tekstā, kā arī Fonda pārvaldes nolikumā.

2.1. Fonds un tā mantas tiesiskais statuss

Ieguldījumu 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.

Ieguldījumu fonds nav juridiska persona.

IF "Internacionālo akciju fondu fonds" ir atvērtais ieguldījumu fonds.

Fonda manta

Fonda manta ir ieguldītāju kopīga manta, un tā turama, iegrāmatojama un pārvaldāma šķirti no Sabiedrības, citu tās pārvaldē esošo Fondu, kā arī Turētājbankas mantas.

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

2.2. Fonda darbības mērķis

Naudas līdzekļu publiska piesaistīšana un ieguldīšana piesaistītāja vārdā ar mērķi gūt Fonda ieguldītājiem peļņu, kā arī privāto uzkrājumu ieguldīšanas vērtspapīru tirgū veicināšana un riska samazināšana darījumos ar vērtspapīriem.

2.3. Fonda saimnieciskais gads

Fonda pārskata periods ir 12 mēneši un tas sakrīt ar Sabiedrības pārskata gadu. Fonda pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Tiek noteikts, ka jaunizveidotā AIF "Internacionālo akciju fondu fonds" pirmais pārskata gads aptvers īsāku laika periodu.

3.1. Vispārīgie nosacījumi

AIF "Internacionālo akciju fondu fonds" ir fondu fonds. AIF "Internacionālo akciju fondu fonds" veiks investīcijas atvērtajos ieguldījumu fondos un/vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos (turpmāk tekstā "atvērtie ieguldījumu fondi"), kuri galvenokārt veic investīcijas uzņēmumu akcijās, kuras ir iekļautas Latvijā, citā dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrētu fondu biržu sarakstos, fondu biržu un starptautisko finanšu institūciju veidoto indeksu aprēķinos. Fonds drīkst izvietot līdzekļus naudas tirgus fondos un banku termiņnoguldījumos.

AIF "Internacionālo akciju fondu fonds" ir fonds ar augstu riska pakāpi, kura tiks samazināta, pateicoties fonda investīciju portfeli iekļauto fondu investīciju politikai, kura nodrošinās ieguldījumu pamatvalūtu, ģeogrāfisko rajonu un finanšu instrumentu dažādību.

Šāda ieguldījumu politika nodrošinās ieguldītājiem iespēju veikt investīcijas pasaules lielākajos finanšu tirgos, samazinot ieguldījumu risku. Fonds ieguldītājiem nodrošinās ilgtermiņa kapitāla pieaugumu.

Līdzekļu ieguldīšanas mērķis ir augstākas peļņas gūšana ilgtermiņā no ieguldījumiem saglabājot investīciju drošību.

Investējot Fonda līdzekļus Sabiedrība lielu nozīmi piešķir finanšu instrumentu izvēlei. Veicot Fonda līdzekļu izvietojumu, tiks ņemti vērā starptautisko reitingu aģentūru noteiktie atvērtie ieguldījumu fondu un to pārvaldošo sabiedrību reitingi.

3.2. Ieguldījumu objekti un veidi

Atvērtā ieguldījumu fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" līdzekļi tiks ieguldīti tādos finanšu instrumentos, kuriem ir ilgaicīgi noturīga un augoša tirgus vērtība.

Fonda līdzekļi tiks ieguldīti:

- a) Latvijā, citā dalībvalstī reģistrētu atvērtu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās) un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;
- b) OECD valstīs reģistrētu atvērtu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās) un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;
- c) termiņnoguldījumos Latvijā, citā dalībvalstī un OECD valstīs licencētās kredītiestādēs;
- d) atvasinātos finanšu instrumentos;

3.3. Investīciju reģioni

Fonda ieguldījumi tiks veikti, atvērtajos ieguldījumu fondos, kuru fondu prospektā, pārvaldes nolikumā vai tiem pielīdzināmā dokumentā ir noteikts, ka šo fondu līdzekļi tiek ieguldīti sekojošos reģionos:

- a) Eiropas valstis;
- b) Ziemeļamerikas valstis;
- c) Āzijas valstis;

3.4. Fonda ieguldījumu portfeļa struktūra un limiti

Lai realizētu atvērtā ieguldījumu fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" ieguldījumu politiku, ir noteikti sekojoši limiti investīciju reģioniem, valūtām un ieguldījumu objektiem.

Ieguldījumu valūta	Limits
LVL	Līdz 50 %
USD	Līdz 50 %
EUR	Līdz 100 %
GBP	Līdz 30 %
JPY	Līdz 30 %
EEK	Līdz 30 %
LTL	Līdz 30 %
Citas	Līdz 30 %

Investīciju objekti	Limits kopējiem Fonda ieguldījumiem	Limits Fonda ieguldījumiem vienā ieguldījumu fondā / kredītiestādē
Akciju ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Līdz 100 %	Līdz 10 %
Naudas tirgus fondu ieguldījumu apliecības	Līdz 30 %	Līdz 10 %
Termiņnoguldījumi	Līdz 40 %	Līdz 20% *

* Minētais ierobežojums nav attiecināms uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

Ārkārtējos vērtspapīru tirgus vai ekonomisko situāciju gadījumos, kad nav iespējams veikt šajā Prospektā noteikto ieguldījumu politiku, Sabiedrība, pamatojoties uz Sabiedrības valdes lēmumu, Fonda līdzekļus 100% apmērā var īslaicīgi turēt naudas līdzekļu veidā vai kredītiestāžu termiņnoguldījumos, neievērojot šajā punktā augstāk minēto ierobežojumu kopējiem Fonda ieguldījumiem termiņnoguldījumos.

3.5. Nosacījumi ieguldījumiem ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās)

1. Fonda ieguldījumi viena atvērtā ieguldījumu fonda apliecībās (daļās) nepārsniegs 10 procentus no fonda aktīviem.
2. Fonda kopējie ieguldījumi OECD dalībvalstīs, kuras nav Latvijā, citā dalībvalstī, reģistrētu atvērto ieguldījumu fondu apliecībās (daļās) nepārsniegs 30 procentus no Fonda aktīviem.
3. Fonda līdzekļus nedrīkst ieguldīt ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās), ja attiecīgā fonda prospektā, pārvaldes nolikumā vai tiem pielīdzināmā dokumentā ir noteikts, ka šī fonda ieguldījumi fondos vai kopējo ieguldījumu uzņēmumos var pārsniegt 10 procentus no fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma aktīviem.
4. Fonda ieguldījumi nepārsniegs 25 procentus no viena atvērtā ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecību (daļu) skaita.
5. Fonds ieguldīs tikai tādos atvērtajos ieguldījumu fondos, kuru maksimālās pārvaldīšanas izmaksas nepārsniegs 3 (trīs) procentus no ieguldījumu fonda aktīvu vērtības gadā.

3.6. Noteikumi darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem

1. Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem uz Fonda rēķina tiks veikti vienīgi nolūkā nodrošināties pret valūtas risku, kas rodas no valūtu kursu svārstībām, un tikai gadījumā, ja ir iespējama precīza un objektīva šo atvasināto finanšu instrumentu novērtēšana.
2. Sabiedrībai uz Fonda rēķina ir tiesības veikt darījumus ar sekojošiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem:
 - * valūtas maiņas nākotnes darījumi;
 - * valūtas swap darījumi;
 - * opcijas - vienīgi tad, ja tās tiek tirgotas regulētos un atklāti pieejamos finanšu instrumentu tirgos.
3. Ieguldījumu sabiedrība uz Fonda rēķina nedrīkst:
 - * veikt darījumus par atvasinātiem finanšu instrumentiem, ja to izpildes rezultātā var tikt pārkāpti LR tiesību aktos noteiktie ieguldījumu ierobežojumi;
 - * veikt darījumus par atvasinātiem finanšu instrumentiem, ja to izpilde nav segta ar Fondam piederošiem vērtspapīriem vai valūtu.

3.7. Darījumu ierobežojumi

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 mantā ietilpstošie prasījumi nav savstarpēji ieskaitāmi.
4. Fonda mantu nedrīkst ieķīlāt vai citādi apgrūtināt.
5. Sabiedrība nedrīkst, tieši vienojoties, atsavināt Fonda mantu par labu:
 - * Sabiedrībai un tās ieinteresētajām personām,
 - * citiem fondiem, ko pārvalda Sabiedrība.
6. Sabiedrība nedrīkst, tieši vienojoties, iegādāties uz Fonda rēķina mantu no 5.punktā minētajām personām.
7. Tādu vērtspapīru iegādei, kurus emitējusi kāda no 3.7.5.punktā minētajām personām, Fonda mantu drīkst izmantot tikai ar fondu biržas vai cita regulēta un publiska vērtspapīru tirgus starpniecību.
8. Uz Fonda rēķina nedrīkst veikt šādas darbības:
 - * izpildīt Sabiedrības saistības, kuras tai radušās tās vārdā un uz tās rēķina.
 - * emitēt vērtspapīrus, izņemot ieguldījumu apliecības,
 - * uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līgumiem,
 - * piešķirt aizdevumus. Minētais aizliegums nav attiecināms uz aktīvu atpakaļpirkuma darījumiem, kurus ir atļauts veikt, ievērojot, ka darījumā iesaistītajam finanšu instrumentam tiek piemēroti "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā" noteiktie ierobežojumi.
9. Sabiedrība nedrīkst uz Fonda rēķina pārdot vērtspapīrus vai uzņemties saistības par vērtspapīru pārdošanu, ja tie darījuma noslēgšanas brīdī nav Fonda manta.
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.

11. Sabiedrības akcionāri, kuriem ir būtiska līdzdalība Sabiedrībā, drīkst veikt ieguldījumu Fondā, ja tiek ievēroti šādi nosacījumi:
 - * Akcionāram ieguldot līdzekļus Fondā vai izstājoties no Fonda, netiek aizskartas citu Fonda ieguldītāju likumīgās intereses;
 - * Fonda vērtība nepārsniedz 10 miljonus latu.

3.8. Ieguldījumu ierobežojumi

Fonda mantu nedrīkst ieguldīt:

1. Dārgmetālos un atvasinātajos finanšu instrumentos, kuru bāzes aktīvs ir dārgmetāli.
2. Nekustamajā īpašumā.
3. Akcijās un citos kapitāla vērtspapīros.
4. Parāda vērtspapīros.

3.9. Ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana

1. Ieguldījumu ierobežojumus drīkst pārsniegt sešu mēnešu laikā pēc Fonda reģistrācijas Komisijā, bet tikai gadījumā, ja Fonda vērtība nepārsniedz 500 000 latu.
2. Sabiedrības pienākums ir nekavējoties informēt Komisiju par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu, kā arī par pasākumiem tā novēršanai.

3.10. Uz Fonda rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un kārtība

1. Fonda mantu nedrīkst ieķīlāt vai citādi apgrūtināt, izņemot šajā punktā noteiktajos gadījumos, kad tā kalpo kā nodrošinājums.
2. Sabiedrība drīkst ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina, ja šie aizņēmumi tiek ņemti uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nepārsniedz 10 procentus no Fonda vērtības.
3. Sabiedrība uz Fonda rēķina drīkst ņemt aizņēmumus tikai gadījumā, ja Fondam rodas tūlītēja saistību izpildes nepieciešamība un šo saistību savlaicīgas neizpildes gadījumā Fondam var rasties zaudējumi, un rezultātā var samazināties Fonda vērtība.
4. Sabiedrība nedrīkst ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina no: Fondu pārvaldošās Sabiedrības un tās ieinteresētajām personām; no citiem fondiem, ko pārvalda tā pati Sabiedrība. Izņemot bezprocenta aizņēmumus no Sabiedrības un aizņēmumus no Turētājbankas par procentu likmi, kas nepārsniedz finanšu tirgus vidējo kreditprocentu likmi aizņēmuma ņemšanas brīdī.
5. Lēmumu par aizņēmuma ņemšanu uz Fonda rēķina ir tiesīga pieņemt vienīgi Sabiedrības valde.

3.11. Sabiedrības tiesības rīkoties ar Fonda līdzekļiem

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

Veicot ieguldījumus uz Fonda rēķina, Sabiedrība iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzrauga to personu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikusi ieguldīta Fonda manta.

Darījumus ar Fonda mantu Sabiedrība veic ar Turētājbankas un brokera/brokeru sabiedrības starpniecību.

3.12. Investīciju objekta izvēles vispārējā kārtība

Investīciju objektu izvēle notiek saskaņā ar šajā Prospektā noteiktajiem Fonda investīciju politikas principiem un kārtībā, kādā to paredz Fonda pārvaldes nolikums.

Ar Fonda mantu rīkojas Sabiedrības valdes iecelts Fonda pārvaldnieks ievērojot Prospekta nosacījumus, Sabiedrības valdes lēmumus un kārtībā kādā to paredz LR tiesību akti un Fonda pārvaldes nolikuma 5.punkts.

Rīkojumus darījumiem ar Fonda mantu ir tiesīgs dot arī Sabiedrības Valdes priekšsēdētājs vai tā pilnvarota persona, kas aizvieto Fonda pārvaldnieku tā slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Fonda pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Fonda mantu. Rīkojoties ar Fonda mantu Sabiedrības Valdes priekšsēdētājam ir saistoši Prospekta, Sabiedrības valdes lēmumu un LR tiesību aktos noteikto normu nosacījumi.

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

3.13. Fonda pārvaldnieks

Fonda pārvaldnieks ir Sabiedrības valdes iecelta amatpersona, kura rīkojas ar Fonda mantu saskaņā ar Sabiedrības statūtiem, Fonda prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu. Fonda pārvaldniekam ir saistoši Sabiedrības valdes pieņemtie lēmumi. Fonda pārvaldniekam ir pienākums periodiski atskaitīties Sabiedrības valdei par Fonda investīciju politikas un Fonda realizācijas gaitu un sasniegtajiem rezultātiem.

4.1. Riski un iespējamo pasākumu apraksts riska samazināšanai

Ieguldītājiem skaidri jāapzinās, ka ieguldījumi finanšu instrumentos, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Fonda daļu jeb ieguldījumu apliecību vērtību.

Risks	Pasākumi riska samazināšanai
<p>Likviditātes risks - kas saistīts ar reālajām iespējām noteiktā laika posmā realizēt kādu no pārvaldāmajiem aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Veidojot Fonda portfeli pastāv likviditātes risks, kas saistīts ar iespēju ātri realizēt nepieciešamo apjomu finanšu instrumentu par cenu, kas atbilst šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai tekošajā dienā, ar vērtspapīru kotāciju regularitāti fondu biržā, ar banku termiņnoguldījumu noteiktajiem atmaksas termiņiem.</p>	<p>Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi. Fonds galvenokārt veiks ieguldījumus atvērto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kas ir likvīds vērtspapīrs, jo fondu pārvaldošajai sabiedrībai ir pienākums atpirkt tās emitētās ieguldījumu apliecības (daļas) par atpirkšanas cenu, kas ir fiksēta tekošajā dienā. Veicot ieguldījumus termiņnoguldījumos, Sabiedrība ņem vērā atbilstošu termiņnoguldījumu procentu un pamatsummas atmaksas struktūru.</p>
<p>Emitenta kredītrisks - saistīts ar ieguldījumu fondu pārvaldošās sabiedrības iespējām nepildīt savas saistības pret fonda ieguldītājiem.</p>	<p>Plānojot ieguldījumu politiku, Sabiedrība ņem vērā ieguldījumu drošumu katrā ieguldījumu fondā, t.i. tiek analizēta informācija par ieguldījumu fondu pārvaldošo sabiedrību, apzināti starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie reitingi attiecīgajai fondu pārvaldošajai sabiedrībai un ieguldījumu fondam, kas balstīti uz ieguldījumu fondu darbības rezultātiem (aktīvu vērtība, ieguldījumu fonda daļas vērtība) Ieguldījumi galvenokārt tiks veikti Latvijā, citā dalībvalstī un OECD dalībvalstīs reģistrētos ieguldījumu fondos.</p>
<p>Atklāto valūtas pozīciju risks - ņemot vērā to, ka ieguldījumi Fondā tiek veikti Eiro, bet aktīvi tiek izvietoti arī citās valūtās, rodas ārvalstu valūtas vērtības maiņas risks attiecībā pret Eiro.</p>	<p>Fonds plāno izveidot tādu ieguldījumu portfeli, kurā atklātās valūtas pozīcijas būs sabalansētas. Nepieciešamības gadījumā Sabiedrība izmantos atbilstošus finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai (valūtas nākotnes darījumi).</p>
<p>Citi riski – nepārvarama vara, dabas katastrofas, ekoloģijas pasliktināšanās, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas, juridiskais, valsts regulācijas risks u.tml., riski kurus nevar pilnībā prognozēt un kontrolēt.</p>	

4.2. Risku novērtēšanas un ieguldījumu ierobežojumu kontroles kārtība

Fondu pārvaldnieks ik dienas veic ieguldījumu atbilstības novērtēšanu Fonda prospektā minētajiem kritērijiem, kā arī novērtē šajā Fonda prospektā minēto risku ietekmi uz ieguldījumiem un Sabiedrības darbību, izmantojot šajā Fonda prospektā aprakstītos kritērijus un noteiktos limitus. Novērtējot risku, tiek ņemti vērā sekojoši attiecīgās valsts rādītāji.

Pēc ieguldījumu izdarīšanas tiek regulāri apkopta būtiska informācija par tiem ieguldījumu fondiem un tos pārvaldošajām sabiedrībām, kuru ieguldījumu apliecības ir iekļautas Fonda aktīvos. Fonda pārvaldnieks analizē saņemto informāciju ar mērķi atklāt būtiskas atšķirības salīdzinot to ar iepriekš iegūtajiem datiem. Ja tiek konstatētas būtiskas izmaiņas fondu pārvaldošās sabiedrības statusā vai citos rādītājos, Fonda pārvaldnieks novērtē konstatēto izmaiņu izraisītos riskus un lemj par nepieciešamību izdarīt attiecīgas izmaiņas Fonda portfeļa struktūrā.

Visu risku pārvaldes kontroli veic Sabiedrības valde. Risku pārvaldes kontroli nodrošina Sabiedrības noteiktā vadības informācijas sistēma, iekšējo un ārējo atskaišu sagatavošana (valūtu kursi, kotācijas, portfeļu struktūra, prognozes). Ja tiek konstatēti pārkāpumi Fonda prospektā un LR tiesību aktos noteiktajos ierobežojumos, Sabiedrības valde nekavējoties ziņo par to Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un veic visas darbības risku ietekmes samazināšanai un likvidācijai.

5.1. Ieguldītāju tiesības

1. Proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam piedalīties darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē.
2. Bez ierobežojumiem ar fondu biržas starpniecību vai ārpus tās atsavināt savas ieguldījumu apliecības.
3. Pieprasīt Sabiedrībai atpirkt Fonda ieguldījumu apliecības.
4. Pieprasīt Sabiedrībai pieņemt atpakaļ Fonda ieguldījumu apliecības, ja Sabiedrības vainas dēļ fonda prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā, ir nepareizas vai nepilnīgas.
5. Proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam piedalīties Fonda likvidācijas ieņēmumu sadalē.
6. Iepazīties ar visu publiski pieejamo informāciju par IPAS "Baltikums Asset Management" un ar tās dibinātā atvērtā ieguldījuma fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" darbību saistītajām personām. Šīs informācijas apjoms un iegūšanas kārtība ir noteikta Fonda pārvaldes nolikumā.
7. Fonda ieguldītājam nav tiesību prasīt Fonda dalīšanu. Šādu tiesību nav arī ieguldītāja ieķīlātās mantas ķīlas ņēmējam, kreditoram vai administratoram ieguldītāja maksātnespējas procesā.

Publiski emitēto ieguldījumu apliecību īpašnieku tiesības un pienākumi ir noteikti saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem, kas regulē finanšu instrumentu tirgu un citiem LR tiesību aktiem.

5.2. Atbildība

Fonda ieguldītājs neatbild par Sabiedrības saistībām. Fonda ieguldītājs atbild par prasījumiem, kuri var tikt vērsti pret Fonda mantu, tikai ar tam piederošajām Fonda daļām. Vienošanās, kas ir pretrunā ar šiem noteikumiem, nav spēkā ar noslēgšanas brīdi.

Prasījumus pret Fonda ieguldītāju par tā saistībām var vērst uz viņa ieguldījuma apliecībām, bet ne uz Fonda mantu.

5.3. Tipiskā ieguldītāju raksturojums

Fonda raksturīgais ieguldītājs parasti apzinās šādu investīciju augsto riska pakāpi un saprot ieguldījumu Fonda darbības pamatprincipus. Galvenie faktori, kuri motivē ieguldītāju veikt investīcijas Fondā ir:

- līdzdalība Pasaules vadošo valstu labāko uzņēmumu kapitālā vērtspapīros;
- augsta investīciju pieauguma iespējas vidējā un ilgtermiņā (ilgāk par 1 gadu).
- iespēja izmantot pasaules vadošo fondu pakalpojumus veikt investīcijas plašā ieguldījumu reģionā.

Fonda ieguldītājam ir saprotamas un zināmas akciju tirgus dinamika, kā arī akciju cenu izmaiņu intensitāte. Pirms ieguldījuma veikšanas klients saprot sekojošus faktorus:

- augsta ieguldījumu riska pakāpe;
- likviditāte;
- neierobežots investīciju termiņš, kuru ieguldītājs pēc saviem ieskatiem var pagarināt vai samazināt;
- pietiekošs finanšu resursu apjoms un pietiekoši ienākumi, kurus ieguldītājs parasti ir investējis finanšu instrumentos ar zemu riska pakāpi.

6.1. Ieguldījumu sabiedrība

6.1.1. Sabiedrības firma, juridiskā adrese un tās izpildinstitūcijas atrašanās vieta

Sabiedrības firma un juridiskā adrese ir:

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Baltikums Asset Management"

Mazā Pils iela 13, Rīga LV 1050, Latvija

Biroja adrese: Mazā Pils iela 13, Rīga LV 1050, Latvija

6.1.2. Sabiedrības dibināšanas datums un reģistrācijas numurs

IPAS "Baltikums Asset Management", tika nodibināta kā akciju sabiedrība 1998.gada 1.septembrī un reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru 000340801. Sabiedrības nodokļu maksātāja numurs ir 40003408014.

2003.gada 15.novembrī IPAS "Baltikums Asset Management" reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā.

Sabiedrība darbojas saskaņā ar "Komerclikumu", ar "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu" un LR normatīvajiem aktiem, kas regulē finanšu instrumentu tirgu, kā arī tās darbību regulē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie normatīvie akti un norādījumi un IPAS "Baltikums Asset Management" statūti.

6.1.3. Sabiedrības dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms

Pamatkapitāls	Dibināšanas	Reģistrētais	Apmaksātais
Vērtspapīru nominālvērtība	LS 1 000	LS 1 000	LS 1 000
Vērtspapīru daudzums	100 gab.	5 574 gab.	5 574 gab.
Kopsumma	LS 100 000	LS 5 574 000	LS 5 574 000

6.1.4. Informācija par Sabiedrības padomes un valdes locekļiem

Padome

Padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, kas Fonda prospekta apstiprināšanas brīdī sastāv no trim locekļiem.

Vārds, Uzvārds	Amats Sabiedrībā	Pienākumi ārpus Sabiedrības
Sergejs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	AAS "Baltikums Dzīvība", AAS "Baltikums", SE "Rīga Re", AS "Baltikums Apdrošināšanas Grupa", UAB "Baltikums Draudimas" un AS "Baltikums bankas grupa" - padomes priekšsēdētājs; SIA "Kompas Tranzīts un Partneri", SIA "Kompas Tranzīts Liepāja" un SIA "Izdevniecības nams "Business & Baltija"" - valdes priekšsēdētājs; AS "Kompas Grupa", SIA "Sergey Peshkov Holdings" un SIA "Sapfir Capital" - valdes loceklis
Tatjana Drobina	Padomes loceklis	AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" iekšējā revīzijas dienesta vadītājs
Leonarda Višņevska	Padomes loceklis	AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" valdes locekle, Finanšu direktore - galvenā grāmatvede

Padomes darbības galvenās funkcijas atbilstoši Latvijas Republikas tiesību aktiem un Sabiedrības statūtiem ir sekojošas:

Ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi

Sabiedrības Padomes tiesības pārvaldot Fondu:

- * Padomei ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Sabiedrības valdes pārskatu par Sabiedrības, t.sk. Fonda, stāvokli;
- * Padomei ir tiesības pārbaudīt Sabiedrības, t.sk. Fonda, reģistrus un dokumentus, vērtspapīrus un citu mantu;
- * Padome var šo pārbaudi uzticēt kādam no saviem locekļiem vai uzdot atsevišķu jautājumu noskaidrošanu pieaicinātam lietpratējam.

Valde

Valde ir Sabiedrības izpildinstitūcija, kas pārvalda Sabiedrības mantu un rīkojas ar tās kapitāliem atbilstoši likumu un statūtu noteikumiem un akcionāru pilnsapulču norādījumiem.

Ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi

1. Valde pārziņa un vada visas Fonda lietas. Tā atbild par Fonda pārvaldi, kā arī likumam atbilstošu grāmatvedību.
2. Valde pārvalda Sabiedrības un Fonda mantu. Pārvaldot Fonda mantu Valdei ir jārīkojas vienīgi saskaņā ar šī Prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma noteikumi.

3. Valde reizi ceturksnī sniedz ziņojumu par savu darbību Sabiedrības Padomei, bet gada beigās – akcionāru sapulcei. Ziņojumā tiek atspoguļoti rezultāti un svarīgākās ieceres Fonda pārvaldē, atspoguļota Fonda rentabilitāte, Fonda pārvaldes realizācija, vērtspapīru kustība.
4. Valde ieceļ Fonda pārvaldnieku.
5. Valde apstiprina Fonda gada un pusgada pārskatus.
6. Valde ieceļ un apstiprina Fonda gada pārskatu revidentu.
7. Vienīgi valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par aizņēmumu ņemšanu uz Fonda rēķina.

Sabiedrības valde sastāv no diviem locekļiem.

Vārds, Uzvārds	Amats Sabiedrībā
Marina Baranovska	Valdes priekšsēdētājs
Pāvels Komarovs	Valdes loceklis

6.1.5. Informācija par Fonda pārvaldnieku

Fonda pārvaldnieks

Sabiedrības valde ieceļ katram ieguldījumu fondam pārvaldnieku, kurš rīkojas ar pārvaldāmā fonda mantu saskaņā ar Sabiedrības statūtiem, Prospektu un fonda pārvaldes nolikumu. Fonda pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu sabiedrībā. Fonda pārvaldnieks drīkst pārvaldīt vairākus vienas sabiedrības pārvaldē esošus fondus.

Fonda pārvaldnieks

Vārds, uzvārds: Marina Baranovska

Fonda pārvaldnieka ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi: veikt visus LR likumdošanā un Sabiedrības statūtos, Fonda prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā paredzētos Fonda pārvaldnieka pienākumus.

6.1.6. Informācija par Sabiedrības akcionāriem

Akcionāru saraksts:

Akcionāru nosaukums	Reģistrācijas numurs	Akciju skaits	Daļa pamatkapitālā
AS "Akciju komercbanka "Baltikums""	40003551060	5 574	100 %

6.1.7. Informācija par citiem Sabiedrības pārvaldāmiem fondiem, privāto pensiju fondu pensiju plāniem un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāniem

IEGULDĪJUMU FONDI

Sabiedrība ir izveidojusi un pārvalda trīs atvērto ieguldījumu fondus.

IF "BALTIC INDEX fonds" raksturojums

Reģistrācijas datums: 30.06.2000.

Reģistrācijas numurs: 4

Emisijas apliecības numurs: 149

Ieguldījumu apliecību ISIN kods: LV0000400034

Iekļauts RFB Ieguldījumu fondu sarakstā: 17.04.2001.

Fonda ieguldījumu politika. IF "BALTIC INDEX fonds" ir atvērtais ieguldījumu fonds, kas veic fonda aktīvu ieguldīšanu Baltijas valstu fondu biržu indeksa *Baltic Index* ietilpstošajās kapitāla daļās (akcijās), kas iekļautas Baltijas valstīs reģistrētu fondu biržu oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā, kā arī un Baltijas valstu valdību garantētos un/vai emitētos vērtspapīros.

IF "Valsts obligāciju fonds"

Reģistrācijas datums: 27.07.2001.

Reģistrācijas numurs: 6

Emisijas apliecības numurs: 162

Ieguldījumu apliecību ISIN kods: LV0000400059

Iekļauts RFB Ieguldījumu fondu sarakstā: 01.01.2002.

Fonda ieguldījumu politika. Atvērtā ieguldījumu fonda "Valsts obligāciju fonds" līdzekļi tiek ieguldīti Latvijas, citas dalībvalsts, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu, B zonas valstu valdību, centrālo banku, finanšu iestāžu un uzņēmumu emitētos un garantētos parāda vērtspapīros un īstermiņa termiņnoguldījumos.

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪJUMU PLĀNI

Sabiedrība pārvalda divu valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu līdzekļus

“Baltikums Universālais ieguldījumu plāns”

Līgums par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP 5/2002.

Līgums noslēgts: 16.12.2002.

Līguma darbības termiņš 31.12.2012.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika. Šim Ieguldījumu plānam ir noteikta vidēja riska ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti ne tikai valstu ar augstu kredītreitingu valdību un starptautisku finanšu institūciju un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros un banku termiņnoguldījumos, bet arī komercsabiedrību akcijās un citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās.

“Baltikums Konservatīvais ieguldījumu plāns”

Līgums par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu Nr. LP 5/2002.

Līgums noslēgts: 16.12.2002.

Līguma darbības termiņš 31.12.2012.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika. Šim Ieguldījumu plānam ir noteikta konservatīva ieguldījumu politika. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti valstu ar augstu kredītreitingu valdību un starptautisku finanšu institūciju un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros, kā arī banku termiņnoguldījumos, kas nodrošinās šī Ieguldījumu plāna investīciju stabilitāti.

6.1.8. Sabiedrības tiesības, pienākumi un atbildība pārvaldot Fondu**Tiesības**

Sabiedrība savā vārdā uz Fonda ieguldītāju rēķina rīkojas ar Fonda mantu un no tās izrietošajām tiesībām, ieguldot Fonda mantu LR likumdošanā un šajā prospektā atļautajos ieguldījuma objektos saskaņā ar riska samazināšanas principu.

Sabiedrībai, sniedzot pārvaldes pakalpojumus, ir pienākums rīkoties kā gādīgam un rūpīgam saimniekam un vienīgi ieguldītāju interesēs. Sabiedrībai, veicot ar Fonda pārvaldi saistītās darbības, arī izmantojot pie Fonda mantas piederošo akciju (kapitāla daļu)balsstiesības, nav nepieciešama Fonda ieguldītāju piekrišana.

Sabiedrībai ir tiesības uz atlīdzību par Fonda pārvaldīšanu ieskaitot komisijas naudu un kompensāciju par izdevumiem.

Sabiedrībai ir tiesības dibināt un pārvaldīt vairākus fondus.

Pienākumi

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

Sabiedrībai ir pienākums nedēļas laikā no grozījumu izdarīšanas dienas rakstveidā informēt Komisiju par jebkuriem grozījumiem Sabiedrības un Turētājbankas ieinteresēto personu sarakstos, kā arī par jebkuriem grozījumiem un papildinājumiem Komisijai iesniegtajos dokumentos un informācijā.

Atbildība

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

Sabiedrība atbild par zaudējumiem, ko Fonda ieguldītājiem nodarījušas Sabiedrības amatpersonas vai pilnvarotās personas, pārkāpjot šā likuma, Fonda prospekta vai Fonda pārvaldes nolikuma, ļaunprātīgi izmantojot tām piešķirtās pilnvaras noteikumus vai nolaidīgi veicot savus pienākumus.

6.1.9. Sabiedrības finansiālā stāvokļa raksturojums**Informācija par Sabiedrības piedalīšanos citās uzņēmēj sabiedrībās**

No 2006.gada 23.augusta Sabiedrībai pieder dzīvības apdrošināšanas kompānijas „Baltikums Dzīvība” (vienotais reģistrācijas Nr. 40003053851) akciju kontrolpakete – 93.46% no pamatkapitāla.

No 2007.gada 05.janvāra Sabiedrības līdzdalība AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” (vienotais reģistrācijas Nr. 40003442796) pamatkapitālā – 49% apmērā.

No 2007.gada 26.jūlija Sabiedrība ieguva OOO „Балтикүсм Траск” (Maskava) 25% no pamatkapitālā.

Patenti, licences un speciālas atļaujas

IPAS “Baltikums Asset Management” ir tiesīga uzsākt pārvaldes pakalpojumu sniegšanu tikai pēc tam, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisija atbilstoši LR likumdošanai un apstiprinātajiem ieguldījumu sabiedrību licencēšanas noteikumiem ir izsniegusi licenci pārvaldes pakalpojumu sniegšanai.

Sabiedrībai 2000.gada 29.martā tika izsniegta "Licence ieguldījumu sabiedrības darbībai" Nr. 5.

Sabiedrībai 2002.gada 01.novembrī tika izsniegta licence valsts fondēto pensijas shēmas līdzekļu pārvaldīšanai.

Nekustamais īpašums un citi pamatlīdzekļi

Uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrībai nekustamais īpašums nepieder.

Uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrībai pieder pamatlīdzekļi 9 875 LVL apjomā.

Īpašuma ieķīlājumi un galvojumi par citu personu saistībām

Uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi Sabiedrība nav veikusi sava īpašuma ieķīlājumus un galvojumus par citu personu saistībām, kā arī tai nav citu apgrūtinājumu, kas attiecas uz Sabiedrības darbību un var ietekmēt Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Prasības, tiesu procesi un izpildraksti

Uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi pret Sabiedrību nav iesniegtas prasības, uzsākti tiesu procesi un iesniegti izpildraksti, kā arī nav piemērotas civiltiesiskās un ekonomiskās sankcijas.

Fonda darbības raksturojums

Fonda iepriekšējās darbības raksturojums un finansiālo rādītāju salīdzinošās tabulas par pēdējiem trīs gadiem pievienot Prospekta pielikumā (skat.3.Pielikums).

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

Atlīdzība Sabiedrībai gulstas uz Fondu un tā ir jānomaksā no Fonda līdzekļiem.

Sabiedrība saņem atlīdzību par Fonda pārvaldīšanu ieskaitot komisijas naudu un kompensāciju par izdevumiem. Tiek noteikta sekojoša maksa par Fonda pārvaldi:

Sniegtais pakalpojums	Atlīdzība
Fonda aktīvu pārvaldīšana: <ul style="list-style-type: none"> • Fonda investīciju politikas izstrādāšana un realizācija, • Informācijas apkopošana un analīzes veikšana par Fonda ieguldījumu objektiem, • Darījumu veikšana ar Fonda mantu, • Fonda vērtības aprēķināšana, • Ieguldījumu stratēģijas realizācijas analīze, • Citi tiesību aktos paredzētie pakalpojumi, u.c. 	1,50 % no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā 2 % no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā, ja Fonda daļas vērtības pieaugums pārsniedz 15 % gadā:
Maksimālais atlīdzības apjoms Sabiedrībai	2 % no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms tiek iekļauts Fonda vērtības aprēķinā katru darba dienu. Fonda vērtība tiek aprēķināta katru darba dienu un sniegta atklātībai ne vēlāk kā līdz nākošās darba dienas pulksten 11:30 saskaņā ar šī Fonda prospekta 6.nodaļu.

Aprēķinot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu tekošajā dienā, Sabiedrība pieņem, ka Fonda pārskata gads ietver 365 dienas:

$$SA_t = \left[\frac{FAV_t * 1,50\%}{365} \right] * X$$

SA_t – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms tekošajā dienā

FAV_t – Fonda līdzekļu vērtība tekošajā dienā

X – kalendāro dienu skaits no pēdējās darba dienas

Sabiedrībai maksājamā atlīdzība tiek uzkrāta un izmaksāta vienu reizi mēnesī bet ne vēlāk kā līdz katra mēneša 15 datumam. Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par mēnesi tiek aprēķināts, summējot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu par katru darba dienu:

$$SA_k = \sum_{t=1}^n SA_t$$

SA_k – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi

SA_t – Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms tekošajā dienā

n – aprēķinu dienu skaits

Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par Fonda daļas vērtības pieaugumu virs 15 % gadā tiek noteikts pamatojoties uz Fonda daļas vērtības ienesīgumu izteiktu gada procentos. Aprēķinot Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjomu par Fonda vērtības pieaugumu virs 15 % gadā tekošajā dienā, Sabiedrība pieņem, ka Fonda pārskata gads ietver 365 dienas.

Pirmajā Fonda darbības gadā, Fonda vērtības pieaugumu virs 15 % tekošajā dienā, tiek noteikts pēc sekojošas formulas:

$$Y = \left[\frac{\left[\frac{FDV_t - FDV_n}{FDV_n} \right] * 100\%}{N} \right] * 365$$

Y – Fonda daļas vērtības ienesīgums tekošajā dienā izteikts gada procentos
 FDV t – Fonda daļas vērtība tekošajā dienā
 FDV n – Fonda daļas vērtība, kas noteikta pirmajai Fonda darbības dienai
 N – kalendāro dienu skaits no dienas, kad pirmo reizi tiek noteikta Fonda daļas vērtība

No brīža, kad Fonda darbības periods pārsniedz kalendāro gadu, Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms par Fonda vērtības pieaugumu virs 15 % gadā, tiek noteikts pamatojoties uz tekošajai dienai fiksēto pēdējā kalendārā gada Fonda daļas ienesīgumu, kas aprēķināts pēc sekojošas formulas:

$$Y = \left[\frac{FDV_t - FDV_n}{FDV_n} \right] * 100$$

Y – tekošajā dienai fiksētais pēdējā kalendārā gada Fonda daļas ienesīgums
 FDV t – Fonda daļas vērtība tekošajā dienā
 FDV n – Fonda daļas vērtība dienā, kas noteikta pirms kalendārā gada

Ja Fonda daļas ienesīgums tekošajā dienā (Y) izteikts gada procentos ir vienāds vai mazāks par 15 % gadā, tad Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoms tekošajā dienā ir vienāds ar 1,50 % .

Ja Fonda daļas ienesīgums tekošajā dienā izteikts gada procentos ir lielāks par 15 % gadā, tad tiek veikts Sabiedrībai maksājamās atlīdzības apjoma tekošajā dienā pārrēķins, kurā Sabiedrībai maksājama komisijas apjoms par Fonda līdzekļu pārvaldi tiek palielināts no 1,50 % līdz 2,00 % .

6.2. Turētājbanka

6.2.1. Fonda turētājbankas firma: Akciju sabiedrība “SEB Latvijas Unibanka”

Juridiskā adrese: "Unicentrs", Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV-1076 Latvija

Turētājbankas izpildinstitūcijas atrašanās vieta sakrīt ar Turētājbankas juridisko adresi.

6.2.2. Turētājbankas reģistrācijas datums un numurs

A/s “SEB Latvijas Unibanka” tika nodibināta 1993.gada 28.septembrī un reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar numuru 000315174

Tālr.(371)67215795, fakss(371)67215335, SWIFT UNLALV2X

Latvijas Bankas licence banku operāciju veikšanai Nr.127

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licence starpniekdarbībai vērtspapīru publiskajā apgrozībā Nr. A – 2

Latvijas Centrālā depozitārija dalībnieks

Rīgas Fondu biržas biedrs

6.2.3. Bankas tiesības, pienākumi un atbildība veicot Turētājbankas funkcijas

Tiesības

Turētājbanka rīkojas neatkarīgi no Sabiedrības un vienīgi Fonda ieguldītāju interesēs, ja tās nav pretrunā ar LR tiesību aktiem, Komisijas noteikumiem, Fonda prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbankai ir tiesības uz atlīdzību par turētājbankas līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu.

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

Fonda pārvaldes tiesību pāreja turētājbankai

Ja Sabiedrības tiesības pārvaldīt Fondu izbeidzas, tiesības pārvaldīt Fondu pāriet Fonda Turētājbankai, izņemot gadījumu, kad Fonda pārvaldes tiesības tiek nodotas citai sabiedrībai.

Turētājbankai, kurai ir pārgājušas Fonda pārvaldes tiesības, ir visas Sabiedrības tiesības, izņemot tiesības emitēt tās pārvaldē esošās Fonda ieguldījumu apliecības un veikt apliecību atpakaļpirkšanu.

LR tiesību aktos paredzētajā termiņā (3 līdz 6 mēneši) no Fonda pārvaldes tiesību pārejas dienas Turētājbanka nodod Fonda pārvaldes tiesības citai ieguldījumu sabiedrībai, ja noteiktajos termiņos Turētājbanka nenodod Fonda pārvaldes tiesības citai ieguldījumu sabiedrībai, Turētājbankai jāveic Fonda likvidācija.

Komisijai ir tiesības dot Sabiedrībai rīkojumu mainīt Turētājbanku, ja Turētājbanka pārkāpj LR tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai ja tas nepieciešams fonda ieguldītāju interešu aizsardzībai.

Pienākumi

Turētājbanka glabā Fonda mantu saskaņā ar LR tiesību aktiem un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka seko, lai Fonda vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar LR tiesību aktiem, Komisijas noteikumiem un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka izpilda Sabiedrības vai Sabiedrības pilnvaroto personu rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar LR tiesību aktiem, Komisijas noteikumiem, Fonda prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu un turētājbankas līgumu.

Turētājbanka nodrošina, lai Fonda ienākumi tiktu izlietoti saskaņā ar LR tiesību aktiem, Fonda prospektu un Fonda pārvaldes nolikumu.

Turētājbanka seko, lai pienācīgi tiktu veikti darījumi ar Fonda mantu noteiktie maksājumi.

Turētājbanka savā vārdā ceļ Fonda ieguldītāju prasības pret Sabiedrību, ja attiecīgie apstākļi to prasa. Tas neierobežo Fonda ieguldītāju tiesības celt šādas prasības savā vārdā.

Turētājbankai ir pienākums glabāt Fonda mantu saskaņā ar likumu un Turētājbankas līgumu.

Turētājbankai ir pienākums celt prasību gadījumā, ja sakarā ar tās saistībām tiek vērsta piedziņa pret Fonda mantu.

Atbildība

Turētājbanka pilnā apmērā atbild Fonda ieguldītājiem, Sabiedrībai un trešajām personām par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi likumu vai turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ja Turētājbanka devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst LR tiesību aktu nosacījumiem, vai nav iesniegusi pretenziju par šo nosacījumu pārkāpumu,

Turētājbanka un Sabiedrība ir solidāri atbildīgas par Fondam nodarītajiem zaudējumiem.

Turētājbankas daļēja pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Turētājbanku no LR tiesību aktos un turētājbankas līgumā paredzētās atbildības.

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

Turētājbankas atlīdzība tiek segta no Fonda mantas uz Sabiedrības rīkojuma pamata, saskaņā ar šo Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu un Turētājbankas līgumu.

Par Fonda mantas glabāšanu Turētājbanka saņem sekojošas maksas:

Sniegtais pakalpojums	Atlīdzība
Maksa par Sabiedrības doto rīkojumu darījumiem ar Fonda mantu uzraudzību un Fonda mantas glabāšanu	0,20% no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā Minimālais atlīdzības apjoms - 756 EUR gadā

Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tiek iekļauts Fonda aktīvu vērtības aprēķinā katru darba dienu. Aprēķinot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu, Sabiedrība pieņem, ka Fonda pārskata gads ietver 365 dienas.

$$TA_t = \left[\frac{FAV_t * 0,20\%}{365} \right] * X$$

TA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tekošajā dienā
FAV_t – Fonda aktīvu vērtība tekošajā dienā
X – kalendāro dienu skaits no pēdējās darba dienas

Turētājbankai maksājamā atlīdzība tiek uzkrāta un izmaksāta vienu reizi mēnesī, bet ne vēlāk kā līdz katra mēneša 15 datumam. Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms **par mēnesi** tiek aprēķināts, summējot Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjomu par katru darba dienu:

$$TBA_k = \sum_{t=1}^n TA_t$$

TBA_k – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms par tekošo mēnesi
TA_t – Turētājbankai maksājamās atlīdzības apjoms tekošajā dienā
n – aprēķinu dienu skaits

Papildus maksai par Fonda mantas glabāšanu Turētājbanka saņem sekojošas maksas:

Sniegtais pakalpojums	Atlīdzība
Finanšu instrumentu konta izraksta izsniegšana pēc katras operācijas	Bezmaksas
Finanšu instrumentu konta izraksta izsniegšana par periodu	Bezmaksas
Finanšu instrumentu konta un norēķinu konta slēgšana	Bezmaksas

Pārējās Turētājbankai maksājamās maksas tiek apmaksātas nekavējoties, ja tā saskaņā ar Sabiedrības noslēgto vienošanos nosacījumiem, netiek veikta citā termiņā.

6.3. Fonda revidents

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Baltikums Asset Management" nodibinātā atvērtā ieguldījumu fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" revidents ir **Nelli Jerņolicka**.

Zvērināta revidenta sertifikāta numurs

Fonda revidents 1996. gada 30. aprīlī ir saņēmis Zvērināta revidenta sertifikātu Nr. 102.

Nelli Jerņolicka kopš 2001. gada veic IPAS "Baltikums Asset Management" un tās nodibināto ieguldījumu fondu finanšu pārskatu pārbaudi un revīziju.

Revidentam maksājamās atlīdzības apjoms, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība

Atlīdzība revidentam tiek segta no Fonda mantas uz Sabiedrības rīkojuma pamata, saskaņā ar šo Prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu un savstarpējo līgumu. Fondam piekritīgo maksājumu aprēķināšanas kārtība ir noteikta Fonda pārvaldes nolikumā.

Fonda revidentam maksājamā atlīdzība tiek noteikta, balstoties uz novērtēto Fonda gada pārskata revīzijai nepieciešamo laiku un tā tiek noteikta katru gadu vienošanās ceļā starp revidentu un Fonda pārvaldnieku, ievērojot, ka Fonda revidentam maksājamās atlīdzības par gada pārskata revīziju maksimālais apjoms nepārsniegs 0,10% no Fonda aktīvu vidējās vērtības gadā.

6.4. Citi izdevumi, kas sedzami no Fonda mantas

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

Citos maksājumos ir iekļaujami tādi maksājumu kā maksa LCD, maksa par ieguldījumu apliecību iekļaušanu un kotāciju fondu biržu sarakstos, kā arī citi attaisnoti izdevumi. Fonds konsultantu pakalpojumus neizmanto.

Ja Turētājbanka ar līgumu nodod Fonda turētājbankas funkciju pildīšanu, tad Turētājbanka pilnā mērā atbild par trešajām personām maksājamās atlīdzības apjomu, kas nevar būt lielāks par Turētājbankas līgumā noteiktajiem atlīdzības apjomiem.

7.1. Vispārīgie nosacījumi

Fonda grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar LR normatīvajos aktos, kas regulē ieguldījumu fondu darbību, noteiktajām normām.

Fonda aktīvu novērtēšana tiek veikta ar piesardzību.

Visi Fonda aktīvi un saistības tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, pret kuru aktīvs var tikt apmainīts, vai ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

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

Fonda vērtība, t.sk. aktīvu un saistību vērtība, tiek noteikta regulāri – par katru darba dienu.

7.2. Fonda grāmatvedības politikas realizācijas pamatkritēriji:

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

Visas operācijas ar Sabiedrībai pārvaldīšanā nodotajiem Fonda līdzekļiem tiek grāmatotas darījuma valūtā, pamatojoties uz rādītājiem naudas izteiksmē vienmērīgas, nepārtrauktas, dokumentālas un savstarpēji saistītas atainošanas ceļā, saskaņā ar grāmatvedības kontu darba plānu, kas satur grāmatvedības kārtošana nepieciešamos sintētiskos un analītiskos kontus, atbilstoši uzskaites un pārskatu mūsdienīguma un pilnības prasībām.

Grāmatvedības reģistru kārtošana un uzskaites sistēmas realizācijā tiks izmantotas LR tiesību aktos, kā arī Starptautiskajos Grāmatvedības Standartos noteiktās grāmatvedības un uzskaites metodes.

Fonda aktīvos ietilpstošo finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana notiek saskaņā ar 39.SGS standartu.

7.3. Aktīvu ārvalstu valūtā novērtēšana un atspoguļošana fonda vērtības un fonda daļas vērtības aprēķinos un fonda pārskatos

Fonda aktīvi ārvalstu valūtā ik dienas tiek pārvērtēti Fonda pamatvalūtā pēc pēdējā zināmā publiski pieejamā (Reuters, Bloomberg) valūtas pirkšanas kursa attiecīgajai valūtai tekošajā dienā.

Fonda finanšu pārskatos Aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa pārskata perioda pēdējā dienā.

7.4. Aktīvu un saistību novērtēšanas pamatprincipi

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā, bet neātrāk kā pēc apstiprinājuma saņemšanas. Izvēlēta metode tiek izmantota konsekventi visiem Fonda aktīviem.

Visi Fondā iekļautie finanšu aktīvi klasificējas sekojošās kategorijās:

- * tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti;
- * līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš;
- * pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti.

Sabiedrība novērtē savus nolūkus un spēju turēt finanšu aktīvus līdz termiņa beigām tad, kad notiek šo aktīvu sākotnējā iegāde un arī katrā pārskata datumā.

Sabiedrība veic finanšu aktīvu klasifikāciju aktīvu iegādes brīdī, kā arī regulāri (katra mēneša beigās) pārskata aktīvu klasifikāciju.

7.4.1. Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti

Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti ir apgrozāmi vērtspapīri, kuri iegādāti galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Fondā tās ir ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības. Šādi uzskaitīti vērtspapīri pēc IPAS39 standarta iedalāmi pie "Tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem".

7.4.2. Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ir finanšu instrumenti, kuriem ir fiksēts atmaksas termiņš.

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

7.4.3. Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir aktīvi, kas nav tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti un līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti. To uzskaitē, grāmatošana un novērtēšana notiek analogiski kā tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu instrumentiem.

7.4.4. Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās

Visas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tos novērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības atpirkšanas cenu, kas ir fiksēta tekošajā dienā.

7.4.5. Ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos

Biržā kotētās opcijas un vērtspapīru nākotnes darījumi (*future*) tiek novērtēti pēc pēdējās zināmās darījuma cenas biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī. Pārējie vērtspapīru nākotnes darījumi un opcijas tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības, atpirkšanas cenas, kuru rakstiski apstiprina opcijas izrakstītājs aktīvu novērtēšanas dienā.

Valūtas nākotnes darījumi (*forward*) tiek novērtēti, pielietojot pozīcijas slēgšanas metodi, kas paredz, ka darījuma patiesā vērtība ir starpība starp prasībām un saistībām attiecīgajās valūtās, kas pārvērtētas Fonda pamatvalūtā saskaņā ar Prospekta 7.3.noteikumiem, valūtas maiņas kursa aktīvu un saistību novērtēšanas dienā.

7.5. Aktīvu un saistību novērtēšanas kārtība

Sabiedrība atbild par Fonda līdzekļu novērtēšanu un Turētājbanka seko, lai Fonda līdzekļu vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar LR tiesību aktiem, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Fonda prospektu.

Sabiedrība veic Fonda līdzekļu novērtēšanu pamatojoties uz Turētājbankas sniegto informāciju par Fonda līdzekļu (naudas kontu, finanšu instrumentu kontu un citas mantas) stāvokli, kārtībā, kādā to paredz šis Fonda prospekts.

Turētājbanka saskaņā ar Turētājbankas līguma nosacījumiem informē Sabiedrību par tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo vērtspapīru cenām.

Saistību vērtība tiek aprēķināta summējot visus Fondam piekrītošos maksājumus, t.sk. Sabiedrībai, Turētājbankai, un trešajām personām no plānu līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības, kā arī uz Fonda rēķina izdarītie aizņēmumi.

Fonda saistības tiek novērtētas pēc patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir naudas summa, ar kuru var norēķināties par saistību, veicot darījumu starp zinošām un neatkarīgām pusēm uz abpusējas vēlēšanās pamata.

Saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas saskaņā ar Prospekta 7.3. punktā nosacījumiem.

Turētājbanka kontrolē Fonda līdzekļu vērtības un Fonda daļas vērtības noteikšanas atbilstību Fonda prospektam, LR tiesību aktiem un FKTK noteikumiem.

7.6. Fonda līdzekļu vērtības noteikšanas periodiskums un informācijas par Fonda līdzekļu vērtību nodošana atklātībai

Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība, tiek noteikta katru darba dienu pēc paziņojuma par Fonda portfeļa stāvokli saņemšanas no Turētājbankas, kas tiek iesniegts Sabiedrībai par katru darba dienu, saskaņā ar Turētājbankas līguma noteikumiem.

Informācija par Fonda līdzekļu kopējo vērtību un Fonda daļas vērtību, kura noteikta divas darba dienas iepriekš, tiek publicēta vismaz vienā finansu laikrakstā katru darba dienu, kā arī šo informāciju var uzzināt IPAS "Baltikums Asset Management" birojā vai telefoniski, tālr. 67814762, Internetā pēc adreses: <http://asset.baltikums.lv/>.

7.7. Fonda ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

Fonda ienākumi tiek iekļauti Fonda vērtības aprēķinā un ieguldīti, ievērojot Fonda prospektā noteiktos ieguldīšanas noteikumus un ierobežojumus.

8.1. Ieguldījumu apliecību emisija

Ieguldījumu apliecības tiek laistas publiskā apgrozībā pēc IF "Internacionālo akciju fondu fonds" reģistrācijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā un ieguldījumu apliecību iegrāmatošanas Latvijas Centrālajā depozitārijā.

Datums, kad Fonda ieguldījumu apliecības tiek laistas publiskā apgrozībā tiek publicēts LR oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis". Šis datums nedrīkst būt noteikts ātrāk kā pēc vienas darba dienas pēc sludinājuma par ieguldījumu apliecību laišanu publiskajā apgrozībā publicēšanas datuma LR oficiālajā laikrakstā.

IF "Internacionālo akciju fondu fonds" ieguldījumu apliecību emisija notiek visā Fonda darbības periodā, kurš ir neierobežots.

8.2. Ieguldījumu apliecību cenas veidošana

Fonda ieguldījumu apliecības emisijas cena ir pirmās ieguldījumu apliecības pārdošanas cena. **Ieguldījumu apliecības Emisijas cenu** veido sekojošas sastāvdaļas:

- Ieguldījumu Fonda daļas sākotnējā vērtība - 100.00 EUR
- Pārdošanas komisijas naudas summa, kas tiek noteikta saskaņā ar Prospekta 1.1.1.punkta nosacījumiem

Pēc pirmās ieguldījumu apliecības pārdošanas Fonda ieguldījumu apliecību pārdošanas cena ir mainīga un tiek noteikta vienlaikus ar Fonda daļas vērtību.

Fonda kopējā vērtība un Fonda daļas vērtība tiek noteiktas katru darba dienu un informācija par to ir pieejama šajā Prospektā norādītajās ieguldījumu apliecību izplatīšanas vietās.

Ieguldījumu apliecības pārdošanas cenu veido sekojošas sastāvdaļas:

- Ieguldījumu Fonda daļas vērtība
- Pārdošanas komisijas naudas summa, kas tiek noteikta saskaņā ar Prospekta 1.1.1.punkta nosacījumiem

IF "Internacionālo akciju fondu fonds" ieguldījumu apliecību **maksimālais pārdošanas komisijas naudas lielums** saskaņā ar Prospekta 1.1.1.punkta nosacījumiem tiek noteikts 1.00 (viens) procenta apmērā no fonda daļas vērtības. **Fonda daļas vērtība** ir Fonda vērtības dalījums ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu.

Aprēķinot ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu, par pamatu tiek ņemta Fonda daļas vērtība, kas tiek noteikta pieteikuma par ieguldījumu apliecību iegādi saņemšanas dienai, bet tiek publicēta nākamajā darba dienā.

Apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaits ir starpība starp emitēto ieguldījumu apliecību skaitu un to ieguldījumu apliecību skaitu, kuras ir izņemtas no apgrozības sakarā ar atpakaļpirkšanas prasības saņemšanu.

8.3. Pieteikšanās kārtība uz ieguldījumu apliecībām

Izplatāmās ieguldījumu apliecības var iegādāties jebkurš ieguldītājs, kuram ir atvērts finanšu instrumentu konts pie kāda no kontu turētājiem, kas ir Latvijas Centrālā depozitārija dalībnieks. Nevienai ieguldītāju kategorijai nav priekšrocību izplatāmo ieguldījumu apliecību iegādē.

Lai pieteiktos uz IPAS "Baltikums Asset Management" nodibinātā IF "Internacionālo akciju fondu fonds" ieguldījumu apliecībām, ieguldītājam ir jāaizpilda un jāiesniedz Sabiedrībai vai Izplatītājam noteiktas formas ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma veidlapa (skatīt 1.pielikumu).

Ieguldītājs var veikt ieguldījumu apliecību iegādi katru darba dienu. Parakstot ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumu, ieguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Fonda prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā ietvertu informāciju un piekrīt to nosacījumiem.

Katrs ieguldītājs var pieteikties uz neierobežotu daudzumu ieguldījumu apliecību. Ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumi tiek pieņemti un reģistrēti saskaņā ar Fonda pārvaldes nolikuma nosacījumiem.

Fonda ieguldījumu apliecību iegādes pieteikuma iesniegšanu var veikt personiski ierodoties pie 8.6. punktā minētajiem Izplatītājiem, to biroju darba laikā, jeb izmantojot faksimilu.

Ieguldījumu apliecību operāciju pieteikums par ieguldījumu apliecību iegādi tiek izpildīts par cenu, kas noteikta ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību iegādi iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam dienai.

Aizpildot ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumu par ieguldījumu apliecību iegādi ieguldītājam ir tiesības izvēlēties pieteikties uz noteiktu ieguldījumu apliecību skaitu, vai arī norādīt noteiktu naudas summu ieguldījumu apliecību iegādei.

Sabiedrība vai Izplatītājs pēc ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumu par ieguldījumu apliecību iegādi saņemšanas norāda pieteikuma saņemšanas datumu. Pieteikums derīgs piecas darba dienas.

Sabiedrībai vai Izplatītājam ir pienākums, pamatojoties uz pieteikuma iesniegšanas datumu un uz Fonda daļas vērtību:

- aprēķināt **norādītajai naudas summai** atbilstošu ieguldījumu apliecību skaitu, kuru ieguldītājs var iegādāties par pieteikumā norādīto Fondā ieguldāmo naudas summu, t.sk. ieguldījumu apliecību pārdošanas komisijas naudas summu,
- aprēķināt **norādītajam ieguldījumu apliecību skaitam** atbilstošu Fondam pienākošos naudas summu, t.sk. ieguldījumu apliecību pārdošanas komisijas naudas summu.

Sabiedrība vai Izplatītājs sagatavo un iesniedz Fonda ieguldītājam noteiktas formas (skatīt 2.pielikumu) ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu, kurā ir norādīta informācija par ieguldījumu apliecības iegādes cenu, emitējamo ieguldījumu apliecību skaitu un Fondā ieguldīto kopējo naudas summu, t.sk. ieguldījumu apliecību pārdošanas komisijas naudas summu.

Fonda ieguldītājs vienas darba dienas laikā pēc ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību iegādi iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam saņem ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu. Darījuma apstiprinājums var tikt nosūtīts ieguldītājam pa faksimilu.

Sabiedrība nekavējoties informē Turētājbanku par visiem saņemtajiem un reģistrētajiem ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumiem par ieguldījumu apliecību iegādi, iesniedzot tos Turētājbankai personīgi vai nosūtot to kopijas pa faksimilu.

Fonda prospekta noteikumi kļūst saistoši Sabiedrības un ieguldītāja savstarpējās attiecībās, tiklīdz ieguldītājs Prospektā un Pārvaldes nolikumā noteiktajā kārtībā ir ieguvis Fonda ieguldījumu apliecības.

8.4. Ieguldījumu apliecību apmaksas kārtība, norēķinu veids

Ieguldījumu apliecības tiek emitētas tikai pret pilnu šo apliecību cenas samaksu naudā. Ir derīgas tikai pareizi aizpildītas pieteikuma veidlapas.

Sabiedrība pārdod Fonda ieguldījumu apliecības par cenu, kas noteikta ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību iegādi iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam dienai.

Norēķini par ieguldījumu apliecībām tiek veikti eiro. Ja Fonda norēķinu kontā ieskaitītie naudas līdzekļi ieguldījumu apliecību iegādei nav eiro, tad Turētājbanka konvertē šo naudu uz eiro saskaņā ar Turētājbankas valūtas konvertācijas procedūrām.

Fonda ieguldītājs pamatojoties uz ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumu par ieguldījumu apliecību iegādi un uz ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu, pārskaita norādīto naudas summu uz norādīto Fonda norēķinu kontu ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā no pieteikuma iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam brīža. Turētājbanka emitē jaunas ieguldījumu apliecības tikai pēc ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumā norādītās naudas summas par ieguldījumu apliecību iegādi saņemšanas Fonda norēķinu kontā.

Ja Fonda ieguldītāja kontu turētājs ir Izplatītājs, tad pieteikuma iesniegšana Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par vērtspapīru pirkšanu.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai precīzi aizpildītus un noformētus Fonda ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumus. Par pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs ieguldītājs.

Ja pieteikumā norādītā naudas summa par ieguldījumu apliecību iegādi piecu darba dienu laikā no apstiprinājuma saņemšanas brīža netiek pārskaitīta uz Fonda emisijas kontu, pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

8.5. Ieguldījumu apliecību uzskaitē

Ieguldījumu apliecības tiek uzskaitītas katra Fonda ieguldījumu apliecību īpašnieka finanšu instrumentu kontā, kas atvērts bankā vai brokeru sabiedrībā, kas saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem, kas regulē finanšu instrumentu tirgu un LCD noteikumiem ir tiesīga atvērt, turēt un slēgt ieguldītāju finanšu instrumentu kontus.

Sabiedrība un Turētājbanka nenes atbildību par Fonda ieguldītāju finanšu instrumentu konta, kuros tiek uzskaitītas Fonda ieguldījumu apliecības, apkalpošanu, izņemot gadījumus, ja Fonda ieguldītāja finanšu instrumentu konts ir atvērts Turētājbankā. Šajā gadījumā Turētājbanka nes LR likumdošanā paredzēto un savstarpējā līgumā atrunāto atbildību pret konta īpašnieku.

Ieguldītāju un viņam piederošo ieguldījumu apliecību kontu turētāja savstarpējās attiecības tiek regulētas līgumā par finanšu instrumentu konta apkalpošanu, kas ir noslēgts starp ieguldītāju un viņa finanšu instrumentu kontu turētāju.

8.6. Informācija par pilnvarotajām personām, kas veic ieguldījumu apliecību izvietojumu un ieguldījumu apliecību iegādes pieteikumu pieņemšanu

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Baltikums Asset Management" nodibinātā atvērtā ieguldījumu fonda "Internacionālo akciju fondu fonds" ieguldījumu apliecību izplatīšanu veic pati Sabiedrība un a/s "Akciju komercbanka "Baltikums".

Vietas un laiks, kur var pieteikties uz Fonda ieguldījumu apliecībām:

IPAS "Baltikums Asset Management"

Mazā Pils iela 13, Rīga, LV 1050, tālrunis 67814762, fakss 67814763,

E-pasts: baltikums@asset.baltikums.com, Interneta mājas lapa: <http://asset.baltikums.lv>

AS "Akciju komercbanka "Baltikums""

Mazā Pils iela 13, Rīga, LV 1050, tālrunis 67031333; fakss 67031300

Ieguldītāji var parakstīties uz Fonda ieguldījumu apliecībām un saņemt detalizētu informāciju, kas saistīta ar ieguldījumu apliecību izplatīšanu un iegādi, pēc augstāk norādītajām IPAS "Baltikums Asset Management" un AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" adresēm, katru darba dienu no 9.30 līdz 17.30.

Parakstīties uz Fonda ieguldījumu apliecībām var personiski ierodoties pie Sabiedrības vai Izplatītāja jeb izmantojot faksimilu.

8.7. Vietas un laiks, kur var iegūt informāciju par ieguldījumu apliecību cenu

Atbilstoši Prospekta 8.2.punkta nosacījumiem Fonda daļas vērtība, kas ir ieguldījumu apliecību cenas pamat sastāvdaļa, tiek noteikta katru darba dienu un to var uzzināt telefoniski pa Sabiedrības tālruņa numuriem vai personīgi ierodoties Sabiedrības birojā, Prospektā noteiktajā darba laikā, kā arī uzzināt Sabiedrības mājas lapa: <http://asset.baltikums.lv>

Detalizēta informācija par kārtību, kādā ieguldītājs var iegūt informāciju par ieguldījumu apliecību cenu, izklāstīta Fonda pārvaldes nolikuma 12.punktā.

8.8. Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība un cenas veidošana otrreizējā vērtspapīru tirgū

Ieguldījumu apliecību otrreizējā apgrozība notiek ārpusbiržas tirgū vai fondu biržā pēc ieguldījumu apliecību iekļaušanas minētās fondu biržas sarakstos.

Fonda ieguldītāji bez ierobežojumiem var atsavināt savas ieguldījumu apliecības.

Fonda ieguldījumu apliecības var pārdot biržā vai ārpusbiržas tirgū saskaņā ar LR normatīvo aktu, kas regulē finanšu instrumentu tirgu nosacījumiem. Ieguldījumu sabiedrība negarantē otrreizējā tirgū veikto norēķinu atbilstību likumdošanai.

Sabiedrība iekļaus IF "Internacionālo akciju fondu fonda" ieguldījumu apliecības Rīgas Fondu biržas sarakstos.

Saskaņā ar LR tiesību aktiem ieguldījumu apliecība ir brīvi pārvedams vērtspapīrs un Sabiedrība nav tiesīga noteikt šo vērtspapīru cenu otrreizējā tirgū, kā arī Sabiedrība neatbild par tās emitēto Fonda ieguldījumu apliecību cenu svārstībām ieguldījumu apliecību otrreizējā tirgū.

9.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību iesniegšanas vietas

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības jeb ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumus par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu ieguldītājs var iesniegt 8.6. punktā minētajiem Izplatītājiem, to biroju darba laikā.

9.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas noteikumi un kārtība

IF "Internacionālo akciju fondu fonds" pārvaldošajai sabiedrībai IPAS "Baltikums Asset Management" ir pienākums uz Fonda rēķina veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, ja Fonda ieguldītāji to pieprasa.

Ieguldījumu apliecības Sabiedrība atpērk atpakaļpirkšanas pieprasījumu iesniegšanas un reģistrācijas secībā. Lai pieprasītu IPAS "Baltikums Asset Management" dibinātā IF "Internacionālo akciju fondu fonds" emitēto ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, Fonda ieguldītājam jāiesniedz Sabiedrībai un/vai Izplatītājam noteiktas formas ieguldījumu apliecību operāciju pieteikums par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu (skat. 1.pielikumu).

Pieteikums tiek uzskatīts par iesniegtu un reģistrētu ar brīdi, kad to ir parakstījis Sabiedrības vai Izplatītāja pārstāvis. Ir derīgas tikai pareizi aizpildītas ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma veidlapas par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu. Par pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs ieguldītājs..

Aizpildot ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumu par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, ieguldītājs norāda tikai atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību skaitu.

9.2.1. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas veidošana

Ieguldījumu apliecības tiek atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar Fonda daļas vērtību pieteikuma iesniegšanas dienā.

Ieguldījumu apliecību operāciju pieteikums par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu tiek izpildīts par cenu, kas noteikta ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam dienai.

Izplatītājs pēc ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu saņemšanas norāda pieteikuma saņemšanas datumu, kas kalpo par pamatu ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cenas noteikšanai. Pieteikums derīgs piecas darba dienas.

Fonda daļas vērtība ir Fonda vērtības daļījums ar apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību skaitu.

Pamatojoties uz aprēķināto Fonda daļas vērtību tekošajai dienai, Sabiedrība vai Izplatītājs nosaka kopējo naudas summu par pieteikumā norādīto ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un sagatavo noteiktas formas (skat Pielikumu Nr.2) ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu.

Fonda ieguldītājs vienas darba dienas laikā pēc ieguldījumu apliecību operāciju pieteikuma par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam saņem ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu. Darījuma apstiprinājums var tikt nosūtīts ieguldītājam pa faksimilu.

Sabiedrība nekavējoties informē Turētājbanku par visiem saņemtajiem un reģistrētajiem ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumiem par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, iesniedzot tos Turētājbankai personīgi vai nosūtot to kopijas pa faksimilu.

9.2.2. Norēķinu kārtība

Fonda ieguldītājs pamatojoties uz ieguldījumu apliecību darījuma apstiprinājumu, pārskaita norādīto ieguldījumu apliecību skaitu ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā uz pieteikumā norādīto Fonda emisijas kontu.

Turētājbanka dzēš ieguldījumu apliecības tikai pēc ieguldījumu apliecību operāciju pieteikumā norādītā ieguldījumu apliecību skaita saņemšanas Fonda emisijas kontā.

Ja Fonda ieguldītāja kontu turētājs ir Izplatītājs, tad pieteikuma iesniegšana Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par vērtspapīru pārdošanu.

Samaksa par atpakaļ atpērkamajām ieguldījumu apliecībām tiek ieskaitīta ieguldītāja norādītajā naudas kontā ne vēlāk kā nākošajā darba dienā pēc atpakaļ atpērkamo ieguldījumu apliecību saņemšanas pieteikumā norādītajā Fonda finanšu instrumentu kontā.

Norēķini par ieguldījumu apliecībām tiek veikti eiro.

Ja pieteikumā norādītais ieguldījumu apliecību skaits piecu darba dienu laikā no apstiprinājuma saņemšanas brīža netiek pārskaitīts uz Fonda emisijas kontu, pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

Informāciju par Fonda rekvizītiem var uzzināt Sabiedrības birojā, un tā ir iekļauta ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikuma veidlapā.

Gadījumā ja trīs darba dienu laikā Fonda atpakaļatpērkamo ieguldījumu apliecību kopējā vērtība pārsniedz 10 % no Fonda vērtības un to izpilde var būtiski skart pārējo Fonda ieguldītāju intereses, Sabiedrībai ir tiesības ieguldījumu apliecību apmaksas termiņu pagarināt līdz desmit darba dienām.

Visi izdevumi, kas rodas ieguldītājam, ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas sakarā (bankas komisijas par operācijām ar vērtspapīru / naudas norēķinu kontiem u.tml.) tiek segti uz ieguldītāja rēķina.

9. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA

Sabiedrība neuzņemas atbildību par atpakaļpirkšanas naudas summas saņemšanas laiku un pieejamību pēc brīža, kad minētā summa ir norakstīta no Fonda konta un pārskaitīta uz ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikumā norādīto ieguldītāja kontu.

Pēc ieguldījumu apliecības izņemšanas no apgrozības Fonda ieguldītājam izbeidzas visas no ieguldījumu apliecības izrietošās tiesības, izņemot prasījuma tiesību ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cenas apmērā.

9.3. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība

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

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

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

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu var apturēt tikai ārkārtas tirgus situācijas gadījumā (uz laiku tiek slēgtas fondu biržas, bankas, vai arī kādu citu iemeslu dēļ nevar notikt darījumi ar vērtspapīriem) vai, ja ir iestājušies citi nepārvaramas varas apstākļi, Sabiedrība var uz šādu apstākļu pastāvēšanas laiku apturēt Fonda ieguldījumu apliecību pārdošanu, atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu. Šādā gadījumā Sabiedrība nekavējoties informē katru ieguldītāju personiski vai publicē paziņojumu par to vismaz vienā finansu laikrakstā.

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

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

10.1. Fonda ienākumu sadale

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

Ienākumi, kas gūti no fonda mantas, tiek ieguldīti Fondā.

Fonda ieguldītāja ienākums tiek fiksēts (atspoguļots) ieguldījumu apliecības vērtības pieaugumā jeb samazinājumā. Ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru darba dienu, atbilstoši LR likumdošanai, šī Prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem.

Fonda ieguldītājs var iegūt savu ienākumu no Fonda daļas naudā tikai pārdodot tam piederošās ieguldījumu apliecības jeb pieprasot Sabiedrībai šo vērtspapīru atpakaļpirkšanu.

10.2. Fonda ienākumu atkārtotas ieguldīšanas kārtība

Fonda ienākumi tiek iekļauti Fonda aktīvu vērtības aprēķinā un kopā ar pārējiem Fonda līdzekļiem tiek atkārtoti ieguldīti LR tiesību aktos un Fonda prospektā noteiktos aktīvos.

Nodokļu un nodevu piemērošana ieguldījumiem Fondā

Sabiedrība šajā punktā sniedz vispārēju nodokļu likumdošanas apskatu un neenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katram konkrētam ieguldītājam. Neskaidrību gadījumā par nodokļu piemērošanas kārtību ieguldītājam ir jāgriežas pie sava nodokļu konsultanta.

Šī prospekta apstiprināšanas brīdī investīciju ienākumiem no darījumiem ar vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem nodokļi netiek piemēroti.

Uzņēmuma ienākuma un iedzīvotāju ienākuma nodokļa piemērošana*

Fonda 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.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ieguldījumu fonds nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Fonda ieguldītāju Fondā akumulētie līdzekļi un Fondam piederošā manta netiek aplikta ar uzņēmuma ienākuma nodokli.

Saskaņā ar LR likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 9.panta 19.punktu, ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav aplikami ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Saskaņā ar LR likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" 6.panta 1.daļas 8.punktu un 4.daļas 9.punktu uzņēmums aplikamo ienākumu palielina par izdevumiem, kas rodas, iegādājoties publiskā apgrozībā atrodošos vērtspapīrus, un samazina par ieņēmumiem no šāda veida vērtspapīru pārdošanas. Līdz ar to ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav aplikami ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

Saskaņā ar LR likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" 3.panta 4.daļu un LR likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 3.panta 3.punktu, nerezidentu ienākums no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav aplikams ar uzņēmuma ienākuma nodokli un iedzīvotāju ienākuma nodokli.

*informācija par nodokļiem sniegta uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi.

12. ATBILDĪBAS PAR PROSPEKTĀ IETVERTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU PAZIŅOJUMS

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

IPAS "Baltikums Asset Management" valdes priekšsēdētājs

M.Baranovska
(paraksts)

IPAS "Baltikums Asset Management" valdes loceklis

P.Komarovs
(paraksts)

Datums/ Date / Дата

Ieguldījumu apliecību iegāde
Purchase the shares of investment fund
Покупка удостоверений вложений

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana
Redemption the shares of investment fund
Откуп удостоверений вложений

DVP

Investors/ Investor/ Инвестор

Rezidents

Nerezidents

Non-Resident- Нерезидент

Vārds, uzvārds/ Nosaukums

Name/ Company name/ Имя, Фамилия/ Название предприятия

Personas kods/ Reģistrācijas Nr.

Personal ID No./ Registration No./ Персональный код/ Регистрационный номер

Adrese

Address/ Адрес/

Tālrunis/ Phone/ Телефон

Norēķinu konta numurs

Account No / Номер денежного счета

Vērtspapīru konta numurs

Securities account number/ Номер счета ценных бумаг

Banka/ Bank/ Банк

Ieguldījumu fonds / Investment fund / Фонд вложений

ISIN kods

Ieguldījumu fonds

Investment fund/ Фонд вложений

Norēķinu konta numurs

Account No / Номер денежного счета

Emisijas konta numurs

Emission account number/ Номер эмиссионного счета

Banka/ Bank/ Банк

1. Ieguldījumu apliecību skaits

Amount of investment certificates / Кол-во удостоверений вложений

(vārdiem/ in words / прописью)

2. Ieguldāmā naudas summa

Total investment /

Сумма вложений

(vārdiem/ in words / прописью)

Derīguma termiņš

Validity/ Срок действия

Valūta

Currency / Валюта

Ieguldītājs var izvēlēties pieteikties uz noteiktu skaitu ieguldījumu apliecībām (aizpildīt 1.), vai arī ieguldīt fondā noteiktu naudas summu (aizpildīt 2.). Atpakaļpirkšanas gadījumā investors norāda ieguldījumu apliecību skaitu (aizpildīt Nr.1.).

Investor has the right to choose quantity of investment certificates (item 1.), or to choose the total investment (item 2.). In case of redemption of investment certificates, the investor specifies only on quantity (item 2.).

Инвестор при приобретении вправе выбрать количество удостоверений вложений (пункт 1.), либо указать сумму (пункт 2.). В случае откупа удостоверений вложений, инвестор указывает пункт 2, количество удостоверений вложений.

Investors atbild par šī pieteikuma aizpildīšanas pareizību. Investors apliecina, ka viņš ir iepazinies ar IPAS "Baltikums Asset Management" fonda prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem, piekrīt un saprot tos. Līdz ar pieteikuma parakstīšanu fonda prospekta noteikumi kļūst saistoši Investora un IPAS "Baltikums Asset Management" savstarpējās attiecībās. Šis pieteikums nav atsaucams.

Investor is responsible for the rightness of filling up this application. Investor confirms that he has been acquainted with the issue prospectus and the rules of management of the investment fund, established by IPAS "Baltikums Asset Management", agrees with them and understands them. As soon as the application has been signed the terms of prospectus are indispensable to both parties. This application form cannot be cancelled.

Инвестор несет ответственность за правильное оформление настоящей заявки. Инвестор подтверждает, что ознакомился с условиями указанными в Проспекте фонда и в Положениях об управлении фондом, понимает и полностью согласен с вышеупомянутыми документами. С момента подписи данной заявки, условия Проспекта фонда становятся обязательными в отношениях между инвестором и IPAS "Baltikums Asset Management". Настоящая заявка не может быть отозвана.

Investora vai investora pilnvarotās personas paraksts

Investor's or investors plenipotentiary's signature

Подпись инвестора или его уполномоченного лица

Atzīme par pieteikuma pieņemšanu / Note of getting the application/ Отметка о принятии заявки

Pieteikuma pieņēmēja nosaukums

Company name

Заявку принял

Laiks/ Time/ Время

IEGULDĪJUMU APLIECĪBU DARĪJUMA APSTIPRINĀJUMS
CONFIRMATION OF INVESTMENT CERTIFICATES DEAL
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СДЕЛКИ С УДОСТОВЕРЕНИЯМИ ВЛОЖЕНИЙ

Datums/ Date / Дата	Darījuma veids / Deal type / Вид сделки	
	<i>Pirkt</i>	<i>Atrakaļpirkšana</i>
	<i>Buy</i> <input type="checkbox"/>	<i>Redemption</i> <input type="checkbox"/>
	<i>Купить</i>	<i>Откуп</i>

Investors/ Investor/ Инвестор

Vārds, uzvārds/ Nosaukums
Name/ Company name/ Имя, Фамилия/ Название предприятия

Vērtspapīru konta numurs
Securities account number/ Номер счета ценных бумаг

Norēķinu konta numurs
Account No / Номер денежного счета

ISIN kods

Ieguldījumu fonds
Investment fund/ Фонд вложений

Ieguldījumu apliecību skaits
Amount of investment certificates / Кол-во удостоверений вложений

Fonda daļas vērtība
Value of the Fund share / Стоимость доли Фонда

Komisijas maksa
Fee / Комиссии

Kopējā summa
Settlement Amount / Сумма к оплате

Derīguma termiņš
Validity/ Срок действия Valūta / Currency / Валюта

Piezīmes / Notes / Заметки

Izplatītāja paraksts
Representative signature / Подпись распространителя

12.3. Fonda darbības raksturojums

AIF „Internacionālo Akciju Fondu Fonds” galvenie finanšu rādītāji kopš dibināšanas datuma.

	2004	2005	2006	2007**
Neto aktīvi (EUR)	224 745	480 407	220 037	119 453
Ieguldījumu apliecību skaits	2 157	3 910	1 544	760
Ieguldījumu apliecību vērtība (EUR)	104.19	122.87	142.51	157.17
Ieguldījumu apliecību vērtības pieaugums gada periodā	4.19%*	17.93%	15.98%	10.29%
Ienesīgums kopš dibināšanas datuma (%)	4.19%	22.87%	42.51%	57.17%

* - ienesīgums kopš dibināšanas datuma

** - rādītāji uz 2007. gada 30. jūniju

AIF „Internacionālo Akciju Fondu Fonds” ieguldījumu apliecību cenas dinamika kopš dibināšanas datuma (EUR)



Vēsturiskie Fonda darbības rezultāti negarantē līdzīgus Fonda darbības rezultātus nākotnē. Nākotnē Fonda vērtība var pieaugt vai samazināties. Investors ieguldot Fondā apliecībās var saņemt atpakaļ mazāk nekā ieguldījis.