

Atvērtais ieguldījumu fonds

"AB.LV Global ETF Fund"

SAISINĀTAIS FONDA PROSPEKTS

Reģistrēts Latvijā, Finanšu un kapitāla tirgus komisijā:
Fonda reģistrācijas datums: 23.03.2007.
Fonda reģistrācijas numurs: 06.03.05.263/33

Ar grozījumiem, kas reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā:
11.07.2007., 27.12.2007., 20.10.2008.

Turētājbanka: AS "Aizkraukles banka"
Revidents: SIA "Ernst & Young Baltic"

Ieguldījumu apliecību izplatītāji:

IPAS "AB.LV Asset Management"
Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija

IBAS "AB.LV Capital Markets"
Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija

AS "Aizkraukles banka"
Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija

Fonda prospektu, Fonda pārvaldes nolikumu, Fonda gada un pusgada pārskatus, ziņas par fonda vērtību un ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas cenu, kā arī citu informāciju par Fondu un Sabiedrību var bez maksas saņemt IPAS "AB.LV Asset Management" birojā pēc adreses:

Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija
darba dienās no plkst. 09:00 līdz 17:30

Fonds un tā mantas tiesiskais statuss

Atvērtais ieguldījumu fonds "AB.LV Global ETF Fund" (turpmāk – Fonds) ir dibināts kā fonds ar 2 (diviem) apakšfondiem – "AB.LV Global USD ETF Fund" un "AB.LV Global EUR ETF Fund" (turpmāk – Apakšfonds vai Apakšfondi). Abiem apakšfondiem ir kopējā ieguldījumu politika, pārvaldes principi un vienādi pārvaldīšanas pakalpojumu apmaksas noteikumi. Katram Apakšfondam ir sava pamatvalūta:

"AB.LV Global USD ETF Fund" apakšfonda pamatvalūta ir Amerikas Savienoto Valstu naudas vienība (turpmāk – USD).

"AB.LV Global EUR ETF Fund" apakšfonda pamatvalūta ir Eiropas Monetāras Savienības dalībvalstu naudas vienība (turpmāk – EUR).

Visi Fonda prospektā ietvertie noteikumi par ieguldījumu fonda pārvaldes principiem, ieguldījumu politiku, pārvaldīšanas pakalpojumu apmaksu, ieguldījumu fonda vērtības noteikšanu, ieguldītāju tiesībām, ieguldītāju atbildību, Fonda pārskatiem, riskiem, darījumiem ar ieguldījumu apliecībām, ieguldījumu fonda pārvaldes izmaksām, ieguldījumu fonda pārvaldi, Sabiedrības un trešo personu atlīdzības aprēķināšanas kārtību, ieguldījumu apliecību pārdošanu, atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu, ienākumu sadali ir piemērojami attiecībā uz katru Apakšfondu atsevišķi, ja vien prospektā nav minēts citādi. Fonda Prospektā un tiesību aktos noteiktās prasības un ierobežojumi, kas attiecas uz ieguldījumu fondu, ieguldījumu fonda daļu vai ieguldījumu apliecībām, ir attiecināmi uz katru Apakšfondu, Apakšfonda daļu vai ieguldījumu apliecībām atsevišķi.

Ieguldījumu fonds nav juridiska persona.

Saskaņā ar LR "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu" (turpmāk – Likums) Fonds ir atvērtais ieguldījumu fonds, kura mērķis ir publiski iegūta kapitāla kolektīva ieguldīšana pārvedamos vērtspapīros un citos likvidos finanšu instrumentos, ievērojot riska samazināšanas principu un Likumā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, un kuru pārvaldošajai sabiedrībai ir pienākums, ja fonda ieguldītāji to prasa, ne vēlāk kā mēneša laikā veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu.

Fonda manta ir tajā ietilpstošo Apakšfondu ieguldītāju kopīga manta, un tā turama, iegrāmatojama un pārvaldāma šķirti no Sabiedrības, citu tās pārvaldē esošo fondu vai to apakšfondu, kā arī turētājbankas mantas. Fonda manta ir Apakšfondu kopīgā manta. Fondam nav mantas, kas neietilpst kādā no Apakšfondiem.

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

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Fonda ieguldīšanas mērķis

Atvērtā ieguldījumu fonda "AB.LV Global ETF Fund" ieguldīšanas mērķis ir panākt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu pie mērena ieguldījumu riska. Mērķa realizācijai naudas līdzekļus galvenokārt iegulda ASV un Eiropas biržās tirgotajos indeksu fondos un citos instrumentos, kas atspoguļo akciju vērtību, kā arī dažādu valstu atsevišķu ekonomikas sektoru vērtību (ETF). Ir pieļaujama ieguldīšana atsevišķu kompāniju akcijās, depozitārajos sertifikātos (Global Depositary Receipts – GDR un American Depositary Receipts – ADR), kuriem ir būtisks īpatsvars izvēlētajā valsts pamatindeksā.

Fonda ieguldījumu portfelis ir diversificēts starp ieguldījumiem dažādās valstīs un emitentiem, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret Fonda aktīvu vērtības svārstībām, kādas ir raksturīgas ieguldījumiem tikai vienas valsts vai emitenta vērtspapīros.

Apakšfonds veic ieguldījumus Apakšfonda pamatvalūtā, izņemot gadījumus, kad regulēto tirgu noteikumi paredz darījumu noslēgšanu ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem citā valūtā.

Apakšfonda ieguldījumu politiku nosaka Sabiedrības izveidota ieguldījumu komiteja saskaņā ar Fonda nolikumu. Ieguldījumu komiteja nosaka stratēģisko portfeļa struktūru, proporcionālo sadalījumu starp valstīm un limitus. Taktiskos ieguldījumu lēmumus pieņem portfeļa menedžeris saskaņā ar Fonda nolikumu, ieguldījumu komitejas lēmumiem un noteiktajiem limitiem.

Apakšfonda pārvaldīšana ir aktīva, līdz ar to Fonds, galvenokārt, veic ieguldījumus vislikvidākajos kapitāla vērtspapīros, lai operatīvi reaģētu uz izmaiņām tirgus apstākļos.

Apakšfonda darbības rezultāti tiek vērtēti pēc sasniegtā ieguldījumu pieauguma un netiek salīdzināti ar kāda iepriekš izvēlēta vērtspapīru tirgus indeksa dinamiku.

Apakšfonda ieguldījumu portfeļa struktūra

Apakšfonda politika paredz šādu ieguldījumu portfeļa struktūru:

- līdz 100% no Apakšfonda aktīviem var tikt ieguldīti komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos kapitāla vērtspapīros vai ASV un Eiropas biržās tirgotajos indeksu fondos un citos instrumentos, kas atspoguļo akciju vērtību, kā arī dažādu valstu atsevišķu ekonomikas sektoru vērtību (ETF);
- līdz 100% no Apakšfonda aktīviem var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību un kredītiestāžu emitētos vai garantētos, kā arī komercsabiedrību emitētos naudas tirgus instrumentos;
- līdz 25% no Apakšfonda aktīviem var tikt ieguldīti valsts, pašvaldību un kredītiestāžu emitētos vai garantētos, kā arī komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros;
- līdz 25% no Apakšfonda aktīviem var tikt ieguldīti kredītiestāžu termiņnoguldījumos;
- līdz 10% no Apakšfonda aktīviem var tikt ieguldīti atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās vai tiem pielīdzināmos vērtspapīros (turpmāk – ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās), kuri galvenokārt veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu objekti un veidi

Apakšfonda līdzekļi var tikt ieguldīti šādos finanšu instrumentos:

- 1) Latvijas, citas dalībvalsts centrālo banku, valsts un pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- 2) Latvijas, citas dalībvalsts vai OECD dalībvalstu, kas ietilpst Desmit valstu grupā, kredītiestāžu emitētos vai garantētos, kā arī komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- 3) attīstības un attīstītās valstīs, dalībvalstīs vai OECD dalībvalstīs reģistrētu komercsabiedrību emitētos kapitāla vērtspapīros vai citos OECD dalībvalstīs regulētajos tirgos tirgojamās ETF;
- 4) Latvijā, citā dalībvalstī vai OECD dalībvalstīs, kas ietilpst Desmit valstu grupā, licencētu kredītiestāžu noguldījumos;
- 5) Latvijā, citās dalībvalstīs reģistrēto atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās (daļās);
- 6) citu valstu reģistrēto atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās (daļās).

Lai nodrošinātos pret Apakšfonda aktīvu tirgus vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, Fonda pārvaldnieks ir tiesīgs uz Apakšfonda rēķina veikt ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos. Ņemot vērā, ka, veicot darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem rodas papildu riski, skatīt šī Saīsinātā fonda prospekta nodaļu "RISKI".

Apakšfonda ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai riska ierobežošanas nolūkā, t.i. ierobežojot citu finanšu aktīvu tirgus riskus.

Fonda pārvaldnieks ir tiesīgs turēt Apakšfonda līdzekļus likvīdos aktīvos, tai skaitā naudas līdzekļu veidā, tādā apjomā, kādā tas nepieciešams Apakšfonda darbībai.

Ieguldījumu objektu izvēle

Ieguldījumu objektu izvēle notiek saskaņā ar šajā Fonda prospektā noteiktajiem Apakšfonda ieguldījumu politikas un ieguldījumu ierobežojumu principiem un kārtībā, kādā to paredz Fonda pārvaldes Nolikums, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus.

Ar Apakšfonda mantu rīkojas, pieņem lēmumus un izdod rīkojumus Fonda pārvaldnieks, ievērojot Fonda prospekta nosacījumus, Sabiedrības valdes lēmumus, Apakšfonda ieguldījumu politiku, kārtībā, kādā to paredz LR spēkā esošie tiesību akti un Fonda pārvaldes Nolikums.

Izvēloties ieguldījumu objektus, pārvaldnieks pastāvīgi analizē esošo politisko un ekonomisko situāciju, veic salīdzinošo un tehnisko analīzi, dažādu makroekonomisko rādītāju analīzi, kā arī emitentu finansiālā stāvokļa analīzi.

Pārvaldnieks, novērtējot apstākļus un tendences finanšu instrumentu tirgū, pieņem lēmumu par atvasināto instrumentu izmantošanu konkrēta aktīva riska ierobežošanai vai visa Apakšfonda portfeļa riska ierobežošanai.

RISKI

Naudas līdzekļus, saskaņā ar Fonda Prospekta un Nolikuma noteikumiem, galvenokārt iegulda ASV un Eiropas biržās tirgotajos indeksu fondos (ETF) un citos instrumentos, kas atspoguļo akciju vērtību, kā arī dažādu valstu atsevišķu ekonomikas sektoru vērtību. Ja izvēlētajā tirgū nepastāv ETF, pieļaujama ieguldīšana atsevišķu kompāniju akcijās, kurām ir būtisks īpatsvars izvēlētajā valsts pamatindeksā. Līdz ar to Fonda ieguldījumi ir pakļauti dažādiem riskiem.

Ar ieguldījumiem saistītie riski

Ieguldījumu Fonda darbība ir saistīta ar riskiem, kas rodas no dažādiem apstākļiem. Katrs riska veids var negatīvi ietekmēt Fonda darbības rezultātu un attiecīgi katru Apakšfonda daļu. Šajā sakarā jāizdala risku veidi:

Cenas risks – vērtspapīru cenas izmaiņas risks, kas negatīvi ietekmē fondu un investīciju portfeļu vērtību.

Procentu likmju risks – procentu likmju izmaiņu iespējams nelabvēlīgs iespaids uz Fonda aktīvu vērtību, kas ietekmē Fonda darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība mainās atkarībā no procentu likmju izmaiņām, ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru tirgus cena samazinās, un otrādi.

Tirgus likviditātes risks - nespēja kādā brīdī realizēt kādu no aktīviem, vai arī būtiski zaudējot aktīva vērtībā.

Valūtas risks - neskatoties uz to, ka Sabiedrība veic ieguldījumus pamatvalūtā, ieguldītājiem būtu jāpievērš uzmanība arī valūtas riskam. Kā likums, MSCI indeksi, kas ir ETF bāzes indeksi, atspoguļo akciju cenu kustību attiecīgās valsts valūtā. Tādējādi, ETF dinamika un bāzes indeksa dinamika var būtiski atšķirties, ja mainās bāzes valūtas kurss pret ieguldījumu valsts valūtas kursu. Darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem var būt nepieciešama Apakšfonda pamatvalūtas konvertācija citā valūtā, lai izpildītu attiecīgu regulēto tirgu noteikumus attiecībā uz nodrošinājuma depozītu. Minētā konvertācija var radīt papildus risku, kaut gan tas nav uzskatāms par būtisku.

Emitenta saistību neizpildes risks – iespēja, ka finanšu instrumenta vērtība var samazināties un/vai tas var tikt zaudēts sakarā ar attiecīgā emitenta nespēju izpildīt savas saistības, sliktiem finansiāliem rādītājiem u.tml. Plānojot Fonda ieguldījumu politiku, Sabiedrība ņem vērā ieguldījumu drošumu katrā konkrētā valstī un konkrētos vērtspapīros un banku termiņnoguldījumos, t.i., tiek analizēti kredītreitingi, kas noteikti attiecīgajai valstij, bankai vai uzņēmumam. Šī riska piepildīšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret konkrētu finanšu instrumentu un negatīvi ietekmēt Apakšfonda vērtību un attiecīgi katru Apakšfonda daļu.

Koncentrācijas risks – rodas, izveidojoties ievērojama apjoma prasībām pret personām un/vai organizācijām, kurām ir kopējais kredītrisks (veido saistīto personu grupu), vai kas veic viena veida vai līdzīga veida darbību, vai kas atrodas vienā reģionā vai valstī. Šajā gadījumā saistību nepildīšana pret Sabiedrību var būt saistīta ar nelabvēlīgiem notikumiem, kas raksturīgi tieši šai saistīto personu grupai, konkrētai nozarei, reģionam vai valstij.

Juridiskais risks jeb likumdošanas risks - izmaiņu valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā) iespēju risks, kas Fondam var radīt papildus izdevumus.

Informācijas risks - risks, kas saistīts ar pilnīgas informācijas par līdzekļu pārvaldīšanā iesaistītajām personām, ieguldījumu objektiem vai to emitentiem nepieejamību vai trūkumu.

Likviditātes risks - risks, ka fondu un investīciju portfeļu rīcībā nebūs pietiekami daudz brīvo naudas līdzekļu tekošo saistību izpildei.

Atvasināto finanšu instrumentu risks – ieguldījumi atvasinātos finanšu instrumentos ir saistīti ar augstu riska pakāpi: neierobežoto zaudējumu risks (cenu izmaiņu dēļ zaudējumi var pārsniegt veiktos ieguldījumus); pozīcijas piespiedu aizvēršanas risks u.c. Ja tiek izmantoti aizdevumi, lai segtu saistības par atvasinātajiem finanšu darījumiem vai ja saistības vai prasības no šādiem darījumiem ir ārvalstu valūtā, zaudējumu risks var palielināties.

Galvenie ārvalstu ieguldījumu riski

Fonda specializācija, ieguldot finanšu līdzekļus ārvalstīs, tai skaitā arī attīstības valstīs, rada paaugstinātu risku. Būtiskākie riski, kuri veidojas, ieguldot Fonda līdzekļus ārvalstīs ir:

- politiskais risks - risks, kas rodas, ja valstī vai reģionā, kurā izvietoti Fonda aktīvi (vai to daļa), noris notikumi, kas iespaido politisko vai ekonomisko stabilitāti, kā rezultātā Fondam var rasties zaudējumi, vai tas var tikt zaudēts;
- ekonomiskais risks - saistīts ar ekonomiskās situācijas izmaiņām ieguldījumu reģionos, piemēram, ekonomiskā recesija, pārmērīga inflācija, banku krīze u.c.;

- grāmatvedības un nodokļu dubultās iekasēšanas risks - saistīts ar dažādu grāmatvedības uzskaites pamatprincipu pielietošanu dažādu valstu vērtspapīru uzskaites un reģistrācijas sistēmās, kas var radīt papildus grūtības ieguldījumiem, kā arī nerezidentu ieguldījumiem ārvalstīs var būt noteiktas lielākas nodokļu likmes, līdz ar to Fonda īpašumi var tikt vairāk apgrūtināti nekā ieguldot vietējā tirgū.

Galvenie riski, kas saistīti ar Programmas ieguldījumiem ir ekonomiskais, politiskais, informācijas un valūtu riski. Pārējie riski ir ierobežoti.

Tipiskā ieguldītāja profils

Fonds ir piemērots ieguldītājiem, kuri:

- veic ieguldījumus pasaules akciju tirgū ar augstu risku ar mērķi panākt kapitāla vērtības pieaugumu un kuri vēlas saņemt daudz lielākus ienākumus no saviem ieguldījumiem, nekā to nodrošina termiņnoguldījumi bankā vai parāda vērtspapīri;
- orientējas uz vidēja termiņa ieguldījumiem, t.i., vēlas ieguldīt uz termiņu, kas nav mazāks kā 1 gads;
- ir apdrošināšanas kompānijas vai pensiju fondi, kas veic ieguldījumus akcijās, lai izveidotu diversificētu ieguldījumu portfeli.

Komisijas naudas apmērs par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām

Komisijas veids	Maksimālais komisijas naudas apmērs
ieguldījumu apliecību emisija	2,0% no Apakšfonda daļas vērtības
ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana	Netiek piemērota

Atlīdzība Sabiedrībai, Turētājbankai un trešajām personām, kurām atlīdzību maksā no Apakšfonda mantas

Personas nosaukums	Atlīdzības maksimālais apjoms
Sabiedrība	Ne vairāk kā 2,0% no Apakšfonda aktīvu vidējas vērtības gadā
Turētājbanka	Ne vairāk kā 0,25% no Apakšfonda aktīvu vidējas vērtības gadā par glabāšanu.
Revidents	Ne vairāk kā 0,125% no Apakšfonda aktīvu vidējas vērtības gadā
Trešās personas (par finanšu instrumentu turēšanu, maksa LCD, maksa par ieguldījumu apliecību iekļaušanu un kotēšanu fondu biržu sarakstos u.c.)	Atbilstoši attaisnojuma dokumentiem

Kopējie ikgadējie atlīdzības maksājumi par Apakšfonda pārvaldi nedrīkst pārsniegt 5.0% no Apakšfonda aktīvu vidējas vērtības gadā.

Sabiedrība ir tiesīga ieguldītāju interesēs pēc saviem uzskatiem samazināt atlīdzības apjomu Sabiedrībai, kā arī apmaksāt atlīdzību Turētājbankai, Revidentam un maksājumus trešajām personām no Sabiedrības līdzekļiem.

Spēkā esošais atlīdzības apmērs Sabiedrībai ir norādīts Sabiedrības mājas lapā: www.ab.lv, sadaļā „Ieguldījumu pārvaldīšana”.

IEGULDĪJUMU APLIECĪBU PĀRDOŠANA

Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas kārtība un vietas

Katrs ieguldītājs var pieteikties uz neierobežotu ieguldījumu apliecību daudzumu.

Minimālais ieguldījums Apakšfondā „AB.LV Global USD ETF Fund” ir 1 000 USD vai attiecīgs ieguldījumu apliecību skaits par šādu summu.

Minimālais ieguldījums Apakšfondā „AB.LV Global EUR ETF Fund” ir 1 000 EUR vai attiecīgs ieguldījumu apliecību skaits par šādu summu.

leguldījumu apliecību pārdošana notiek pēc ieguldījumu apliecības pārdošanas cenas, kas ir spēkā leguldījumu apliecību iegādes Pieteikuma iesniegšanas dienā, bet tiek publiskota nākamajā darba dienā.

leguldījumu apliecību cenu nosaka un maksā attiecīgā Apakšfonda pamatvalūtā – USD vai EUR.

Pieteikties leguldījumu apliecību iegādei var Sabiedrības birojā, Elizabetes iela 23, Rīgā, LV-1010, tālr. (+371) 6700 2777, fakss (+371) 6700 2770 vai griežoties pie Izplatītājiem.

Uz Fonda prospekta apstiprināšanas brīdi leguldījumu apliecību Izplatītāji ir:

- AS "Aizkraukles banka", adrese - Elizabetes iela 23, Rīgā, LV-1010, tālr.: (+371) 6 7775222, fakss: (+371) 6777 5200;

- IPAS "AB.LV Asset Management", adrese - Elizabetes iela 23, Rīgā, LV-1010, tālr. (+371)67002777, fakss (+371) 6700 2770;

- IBAS "AB.LV Capital Markets", adrese - Elizabetes iela 23, Rīgā, LV-1010, tālr. (+371) 6 7002777, fakss (+371) 67002770;

- kā arī AS "Aizkraukles banka" filiāles un klientu apkalpošanas centri. Filiāļu un klientu apkalpošanas centru adreses var uzzināt AS "Aizkraukles banka", vai piezvanot pa bankas tālrunu numuriem tās darba laikā, kā arī bankas mājas lapā: www.ab.lv.

Pieteikumus leguldījumu apliecību iegādei var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājiem katru darba dienu to noteiktajos darba laikos.

Pieteikuma iesniegšanu Sabiedrībai var veikt personīgi vai izmantojot faksimilu. Izplatītāji var paredzēt, ka Pieteikumu iesniegšana notiek citā veidā, piemēram, izmantojot Internetbanku.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu līdz plkst. 17:45 pēc Latvijas laika, tad tas tiek izpildīts par Pieteikuma saņemšanas dienai noteikto leguldījumu apliecību cenu, kura tiek noteikta pēc plkst. 18:00.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu pēc plkst. 17:45 pēc Latvijas laika, tad šāds Pieteikums pēc Sabiedrības ieskatiem tiek uzskatīts par saņemtu nākamajā darba dienā.

Izplatītājiem ir tiesības leguldījumu apliecību izplatīšanas procesa organizēšanai piesaistīt trešās personas, tai skaitā, starpniekus, dīlerus un citas personas, kuras ir tiesīgas sniegt šāda veida pakalpojumus. Izplatītājs organizē un raugās, lai leguldījumu apliecību pārdošana un atpakaļpirkšana tiktu veikta saskaņā ar LR tiesību aktu, Fonda prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem. Izplatītāja pienākumu nodošana trešajām personām neatbrīvo Izplatītāju no LR tiesību aktos paredzētās atbildības.

Lai pieteiktos uz leguldījumu apliecībām, leguldītājam ir jābūt atvērtiem naudas un finanšu instrumentu kontiem AS "Aizkraukles banka", un tam ir jāaizpilda un jāiesniedz Sabiedrībai vai Izplatītājam noteiktās formas ieguldījumu apliecību iegādes Pieteikums.

Parakstot Pieteikumu, leguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Fonda prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā ietvertu informāciju un piekrīt to nosacījumiem.

leguldītājs Pieteikumā leguldījumu apliecību iegādei pēc izvēles norāda ieguldījumu apliecību iegādes variantu: piesakās uz noteiktu leguldījumu apliecību skaitu, vai arī norāda noteiktu naudas summu leguldījumu apliecību iegādei.

leguldījuma apliecības ir dalāmas. Gadījumos, ja leguldītājs norāda noteiktu naudas summu leguldījumu apliecību iegādei, tad apliecību daudzums tiek aprēķināts ar precizitāti līdz 4 (četrām) zīmēm aiz komata.

Pieteikumus leguldījumu apliecību iegādei pieņem un reģistrē saskaņā ar Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai precīzi aizpildītus un noformētus Pieteikumus leguldījumu apliecību iegādei. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs leguldītājs.

leguldījumu apliecību pārdošanas cenas aprēķināšanas metodes un periodiskums

leguldījumu apliecību pārdošanas cena ir mainīga, un to nosaka katru darba dienu vienlaikus ar Apakšfonda daļas vērtību.

leguldījumu apliecības pārdošanas cenu veido Apakšfonda daļas vērtība un komisijas nauda par ieguldījumu apliecību pārdošanu.

Apakšfonda daļas vērtību nosaka katru darba dienu, un informācija par to ir pieejama Sabiedrības birojā, vai piezvanot pa Sabiedrības tālrunu numuriem tās darba laikā. Šāda informācija ir pieejama arī ar Izplatītāju starpniecību, griežoties pie Izplatītāja pēc norādītās adreses, vai piezvanot pa Fonda prospektā norādītajiem Izplatītāja tālrunu numuriem.

Apakšfonda daļas vērtība ir Apakšfonda vērtības dalījums ar emitēto, bet neatpirkto leguldījumu apliecību skaitu. Apakšfonda vērtība ir apakšfonda aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība.

Komisijas naudas apjomu par leguldījumu apliecību pārdošanu aprēķina procentos no Apakšfonda daļas vērtības.

Maksimālais pārdošanas komisijas naudas apmērs ir noteikts 2,0% no Apakšfonda daļas vērtības. Lēmumu par pārdošanas komisijas naudas lielumu pieņem Fonda pārvaldnieks, nepārsniedzot iepriekš norādīto maksimālo apmēru.

Apakšfondu leguldījumu apliecības emisijas cena ir 10 USD vai EUR (atkarībā no izvēlēta apakšfonda).

Aprēķinot ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu, par pamatu ņem Apakšfonda daļas vērtību, kas noteikta Pieteikuma leguldījumu apliecību iegādei saņemšanas dienā, bet tiek publiskota nākamajā darba dienā.

Norēķinu kārtība

Ileguldījumu apliecības emitēt tikai pret pilnu šo apliecību cenas samaksu naudā.

Ileguldījumu apliecības pārdod par cenu, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu leguldījumu apliecību iegādei.

Pamatojoties uz leguldītāja izvēlēto ieguldījumu apliecību iegādes variantu, Sabiedrība vai Izplatītājs atbilstoši Pieteikumam aprēķina norādītajai naudas summai atbilstošo ieguldījumu apliecību skaitu vai norādītajam apliecību skaitam atbilstošo naudas summu.

Pieteikuma leguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas dienā Sabiedrībai vai Izplatītājam, leguldītājam jāveic ieguldījumu apliecību skaitam atbilstošas naudas summas Apakšfonda pamatvalūtā iemaksu leguldītāja naudas kontā Turētājbankā. Ja naudas summa par leguldījumu apliecību iegādi netiek ieskaitīta leguldītāja naudas kontā, Pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

Pieteikuma leguldījumu apliecību iegādei iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pirkšanu. Turētājbanka, pamatojoties uz Pieteikumu leguldījumu apliecību iegādei, veic naudas un finanšu instrumentu norēķinus.

Turētājbanka noraksta ieguldījumu apliecību iegādei nepieciešamo naudas summu no leguldītāja naudas konta un ieskaita to Apakšfonda kontā Turētājbankā. Pēc naudas saņemšanas Apakšfonda kontā Turētājbankā Sabiedrība emitē jaunas leguldījumu apliecības un nekavējoties ieskaita tās leguldītāja finanšu instrumentu kontā Turētājbankā.

Norēķini par leguldījumu apliecībām var tikt veikti citā kārtībā pēc leguldītāja un Sabiedrības vai Izplatītāja vienošanās.

Norēķinus par ieguldījumu apliecībām veic Apakšfonda pamatvalūtā (USD vai EUR).

Visus izdevumus, kas rodas leguldītājam, ieguldījumu apliecību pirkšanas sakarā (bankas komisijas par operācijām ar finanšu instrumentu/norēķinu kontiem u.tml.) sedz leguldītājs.

IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA

Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas kārtība un vietas

Sabiedrība pēc leguldītāja pieprasījuma veic leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu. Ieguldījumu apliecības Sabiedrība atpērk atpakaļpirkšanas Pieteikumu iesniegšanas un reģistrācijas secībā.

Lai pieprasītu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, leguldītājam jāiesniedz Sabiedrībai vai Izplatītājam Pieteikums leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai.

Ieguldītājs Pieteikumus leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājiem Fonda prospektā minētajās adresēs, Izplatītāju noteiktajā darba laikā.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu līdz plkst. 17:45 pēc Latvijas laika, tad to izpilda par Pieteikuma iesniegšanas dienai noteikto leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenu, kas tiek noteikta pēc plkst. 18:00.

Ja Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu pēc plkst. 17:45 pēc Latvijas laika, tad šāds Pieteikums pēc Sabiedrības ieskatiem tiek uzskatīts par saņemtu nākamajā darba dienā.

Ieguldītājs Pieteikumā leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai pēc izveles norāda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas variantu: norāda noteiktu leguldījumu apliecību skaitu atpakaļpirkšanai, vai arī par leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu saņemamās naudas summu.

Ir derīgi tikai pareizi aizpildīti Pieteikumi. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs leguldītājs.

leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas aprēķināšanas metodes un periodiskums

leguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar ieguldījumu Apakšfonda daļas vērtību, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai.

Apakšfonda vērtība un Apakšfonda daļas vērtība tiek noteiktas katru darba dienu un informācija par tām ir pieejama Sabiedrības birojā, vai piezvanot pa Sabiedrības tālrunu numuriem tās darba laikā. Šāda informācija ir pieejama arī ar Izplatītāju starpniecību, griežoties pie Izplatītāja pēc norādītās adreses, vai piezvanot pa Fonda prospektā norādītiem Izplatītāja tālrunu numuriem.

leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cena tiek maksāta Apakšfonda pamatvalūtā (USD vai EUR).

Komisijas naudu par leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu nepiemēro.

Norēķinu kārtība

Apakšfonda ieguldījumu apliecības atpērk par cenu, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība ir saņēmusi un akceptējusi Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai.

Pamatojoties uz leguldītāja izvēlēto leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas variantu, Sabiedrība vai Izplatītājs atbilstoši Pieteikumam aprēķina norādītajam apliecību skaitam atbilstošo naudas summu vai aprēķina norādītajai naudas summai atbilstošo atpērkamo ieguldījumu apliecību skaitu.

leguldījumu apliecības ir dalāmas. Gadījumos, ja leguldītājs norāda noteiktu naudas summu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai, tad apliecību daudzums tiek aprēķināts ar precizitāti līdz 4 (četrām) zīmēm aiz komata.

Pieteikuma leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pārdošanu. Turētājbanka pamatojoties uz Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai veic vērtspapīru un naudas norēķinus.

Turētājbanka noraksta atpakaļatpērkamās Apakšfonda ieguldījumu apliecības no leguldītāja finanšu instrumenta konta un ieskaita tās Turētājbankas emisijas kontā. Pēc leguldījumu apliecību saņemšanas Turētājbankas emisijas kontā Sabiedrība tās nekavējoties dzēš, un Sabiedrība 5 (piecu) darba dienu laikā ieskaita leguldītāja naudas kontā atpakaļpērkamo leguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu Apakšfonda pamatvalūtā.

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

Norēķini par leguldījumu apliecībām var tikt veikti citā kārtībā pēc leguldītāja un Sabiedrības vai Izplatītāja vienošanās.

Gadījumā, ja leguldītājs vai ieguldītāji 3 (trīs) darba dienu laikā iesniedz Pieteikumus leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai, kas summāri pārsniedz 10% no Apakšfonda vērtības, un to izpilde var būtiski skart pārējo šā Apakšfonda ieguldītāju intereses, atpakaļpirkšanas norēķinu termiņš var tikt pagarināts līdz 7 (septiņām) darba dienām.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai tos Pieteikumus, kuros precīzi norādīta visa tur pieprasītā informācija.

Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs leguldītājs.

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

leguldījumu 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, leguldītājam ir tiesības pieprasīt, lai Sabiedrība pieņem atpakaļ viņa leguldījumu apliecību un atlīdzina viņam visus šā iemesla dēļ radušos zaudējumus.

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

Apstākļi, kādos var apturēt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu

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

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

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

Fonda likvidācijas gadījumā Fonda kreditoru un ieguldītāju prasības apmierina likumdošanā noteiktajā kārtībā.

FONDA IEGULDĪTAJIEM PIEMĒROJAMIE NODOKĻI UN NODEVAS

Šajā daļā minētai informācijai ir vispārējs raksturs, informācija ir aktuāla uz Fonda prospekta sastādīšanas brīdi un Sabiedrība nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katrā konkrētā gadījumā.

Saskaņā ar Latvijā spēkā esošiem tiesību aktiem ieguldījumu fonds nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Fonda ieguldītāju Fonda akumulētos līdzekļus un Fondam piederošo mantu neapliek ar uzņēmuma ienākuma nodokli.

Fonda ieguldītāji patstāvīgi maksā iedzīvotāju ienākuma nodokli vai uzņēmumu ienākuma nodokli par attiecīgo ienākumu daļu atbilstoši likumā "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" un likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" paredzētajā kārtībā.

Saskaņā ar LR likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 9.panta pirmās daļas 30.punktu, ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav apliekami ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Saskaņā ar likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" 6.panta pirmās daļas 8.punktu un ceturtās daļas 9.punktu uzņēmums apliekamo ienākumu palielina par izdevumiem, kas rodas, iegādājoties publiskā apgrozībā esošos vērtspapirus, un samazina par ieņēmumiem no šāda veida vērtspapīru pārdošanas. Līdz ar to ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav apliekami ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

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

FONDA IENĀKUMU SADALE

Ienākumi, kas gūti no Fonda mantas, tiek ieguldīti Fondā. Ieguldītājs proporcionāli viņam piederošo Apakšfonda ieguldījumu apliecību skaitam piedalās ienākumu sadalē, kas gūti darījumos ar attiecīgā Apakšfonda mantu.

Ieguldītāja ienākumu fiksē (atspoguļo) ieguldījumu apliecības vērtības pieaugumā vai samazinājumā. Apakšfondu daļas vērtību nosaka katru darba dienu, atbilstoši LR tiesību aktiem, šī Fonda prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma noteikumiem.

Ieguldītājs var iegūt savu ienākumu no Apakšfonda daļas naudā, tikai pieprasot Sabiedrībai šo vērtspapīru atpakaļpirkšanu jeb veicot šo ieguldījumu apliecību pārdošanu.

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Fonda prospekta pilno versiju, Fonda pārvaldes nolikumu, Fonda gada un pusgada pārskatus, ziņas par fonda vērtību un ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas cenu, kā arī citu informāciju par Fondu, Sabiedrību un Turētājbanku var bez maksas saņemt IPAS "AB.LV Asset Management" birojā pēc adreses Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija, tālr. (+371) 6700 2777, darba dienās no plkst. 09:00 līdz 17:30 vai pie ieguldījumu apliecību izplatītājiem.

Uzraudzības institūcija

Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija

Turētājbanka

AS "Aizkraukles Banka"
Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija

Revidents

SIA "Ernst & Young Baltic"
Kronvalda bulvāris 3, Rīga, LV-1010, Latvija

IPAS "AB.LV Asset Management"

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Jevgenijs Gžibovskis

IPAS "AB.LV Asset Management"

Prokūrists

Oļegs Fijs