

Atvērtais ieguldījumu fonds
GE Money Eastern Europe Balanced fund

FONDA SAĪSINĀTAIS PROSPEKTS

Fonds nodibināts Latvijas Republikā ar IPS "BTB Asset Management"
Valdes lēmumu Nr.16

Fonds reģistrēts ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu
Reģistrācijas datums: 2006.g. 13.janvārī
Reģistrācijas Nr. 06.03.04.231/22
Fonda prospekta grozījumu reģistrācijas datums, numurs un spēkā stāšanās datums: 25.08.2006., valdes sēdes protokols Nr.28, 25.08.2006.
07.05.2008., Nr.06.03.04.231/22.3, 07.05.2008
27.10.2008., Nr.06.03.04.231/22.4, 27.10.2008
14.02.2011., valdes sēdes protokols Nr.74/2011,
14.02.2011

Fonda sabiedrības firma: IPS "GE Money Asset Management"
Juridiskā adrese: 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Biroja adrese: 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbanka: AS "GE Money Bank"
Fonda revidents: SIA "KPMG Baltics"
Ieguldījumu apliecību izplatītāji: IPS "GE Money Asset Management"
13. janvāra iela, Rīga, LV-1050
AS "GE Money Bank"
13. janvāra iela, Rīga, LV-1050

Fonda prospekta pilnu versiju, Fonda gadu un pusgadu pārskatus Fonda ieguldītājs, pirms tas iesniedz pieteikumu par Fonda ieguldījumu apliecību iegādi un turpmāk, var pieprasīt un bez maksas saņemt IPS "GE Money Asset Management" birojā, kas atrodas:

13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050

Fonda darbību uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija

SATURS

1. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI	3
2. FONDA IEGULDĪJUMU POLITIKA	4
2.1. Fonda ieguldīšanas mērķis	4
2.2. Ieguldījumu objektu veidi	4
3. FONDA RISKĀ PROFILS	4
4. FONDA IEGULDĪTĀJA PROFILS	6
5. MAKSIMĀLAIS KOMISIJAS NAUDAS APMĒRS PAR DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM	6
6. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU IEGĀDE	6
6.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas noteikumi un kārtība	6
6.2. Ieguldījumu apliecību pārdošanas cenas aprēķināšanas kārtība	7
6.3. Norēķinu kārtība	7
7. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA	7
7.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas noteikumi un kārtība	7
7.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas aprēķināšanas kārtība	8
7.3. Norēķinu kārtība	8
7.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība	9
7.5. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas apturēšana	9
8. FONDA IENĀKUMI	9
9. FONDA IEGULDĪTĀJIEM PIEMĒROJAMIE NODOKĻI UN NODEVAS	9
10. SABIEDRĪBAS KONTAKTPERSONA	10
11. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR PROSPEKTĀ SNIEGTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU	10

1. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Austrumeiropa – šī prospekta izpratnē Austrumeiropa iekļauj Baltijas valstis, NVS valstis, kā arī Albāniju, Bosniju un Hercegovinu, Bulgāriju, Čehiju, Dienvidslāviju, Horvātiju, Maķedoniju, Poliju, Rumāniju, Slovākiju, Slovēniju un Ungāriju.

Dalībvalsts – Eiropas savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts

Emisijas cena - pirmās leguldījumu apliecības pārdošanas cena, kas ir noteikta saskaņā ar Prospekta nosacījumiem

Fonda daļa – vienā leguldījumu apliecībā nostiprinātās prasījuma tiesības atbilstoši Fonda daļas vērtībai

Fonda daļas vērtība – Fonda vērtības daļījums ar apgrozībā esošo leguldījumu apliecību skaitu

Fonda ieguldītājs - persona, kas leguldījumu fondā ieguldījusi naudu

Fonda manta - lietas, kuru kopība veido Fondu

Fonda pārvaldnieks – persona, kas rīkojas ar Fonda mantu saskaņā ar Sabiedrības statūtiem un Nolikumu

Fonda prospekts (turpmāk arī - **Prospekts**) – dokuments, kas sniedz informāciju, kas nepieciešama ieguldītājiem, lai viņi varētu pieņemt pamatotu lēmumu par piedāvāto ieguldījumu un potenciālo risku, kas ir saistīts ar šādu ieguldījumu

Fonda vērtība – Fonda aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība

Ieguldījuma objekts – pārvedami vērtspapīri, naudas tirgus instrumenti, noguldījums kredītiestādē un citi finanšu instrumenti, kurus saskaņā ar Likumu un Prospektu Sabiedrība ir tiesīga iegādāties par Fonda mantu

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

Ieguldījumu fonds (turpmāk arī - **Fonds**) - lietu kopība, ko veido pret ieguldījumu apliecībām izdarītie ieguldījumi, kā arī darījumos ar ieguldījumu fonda mantu un uz tajā esošo tiesību pamata iegūtās lietas, šajā prospektā - Atvērtais ieguldījumu fonds "GE Money Eastern Europe Balanced fund"

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Likums – Latvijas Republikas "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums"

Naudas tirgus instrumenti - likvidas īstermiņa parādsaistības, kuras var precīzi novērtēt jebkurā laikā (parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercpapīri u.tml.) un kuras parasti tirgo naudas tirgū

Nolikums - Fonda pārvaldes nolikums, kas nosaka Fonda pārvaldīšanas kārtību

OECD – Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija

Pamatvalūta – valūta, kurā tiek noteiktas Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība

Pārvedami vērtspapīri – vērtspapīri (akcijas un citi kapitāla vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību emitenta kapitālā; obligācijas un citi parāda vērtspapīri, kas apliecina emitenta saistības pret vērtspapīru turētāju; citi tirgojami vērtspapīri, kuros nostiprinātas tiesības iegādāties minētos vērtspapīrus parakstīšanās vai apmaiņas ceļā), kuru atsavināšanas tiesības nav ierobežotas

Riska samazināšanas princips - finansiālo zaudējumu riska samazināšana, sadalot ieguldījumu fonda mantu ieguldījuma objektos un ievērojot darījumu ierobežojumus, kā arī saglabājot iespēju iegūt vislielākos gaidāmos ienākumus

Sabiedrība – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Likumu, Komerclikumu, citiem normatīvajiem aktiem un saviem statūtiem un kas Likuma noteiktajā kārtībā ir saņēmusi licenci, šajā prospektā – IPS “GE Money Asset Management”

Turētājbanka - banka, kura glabā Fonda aktīvus, veic to uzskaiti, darījumus ar Fonda līdzekļiem un citus Likumā un turētājbankas līgumā noteiktos pienākumus, šajā prospektā – AS “GE Money Bank”

Izplatītājs – persona, kura uz līguma pamatā nodarbojas ar ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas operācijām, šajā prospektā – AS “GE Money Bank”

2. FONDA IEGULDĪJUMU POLITIKA

2.1. Fonda ieguldīšanas mērķis

Fonda mērķis ir panākt vidējā- un ilgtermiņa kapitāla pieaugumu.

Sava mērķa realizācijai Fonds, galvenokārt, veic investīcijas Austrumeiropas valstu valsts, centrālo banku, pašvaldību, kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros – obligācijās, kā arī Austrumeiropas valstu komercsabiedrību emitētos parāda un kapitāla vērtspapīros. Fonda ieguldījumi ir diversificēti saskaņā ar riska samazināšanas principu, nodrošinot lielāko Fonda ieguldītāju interešu aizsardzību.

2.2. Ieguldījumu objektu veidi

Fonda līdzekļi var tikt ieguldīti sekojošos finanšu instrumentos:

- Latvijas, citu Dalībvalstu un OECD dalībvalstu valsts un pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Latvijas, citu Dalībvalstu vai OECD dalībvalstu centrālo banku, Eiropas Centrālo banku vai Eiropas Investīciju banku emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Austrumeiropas valstu valsts un pašvaldību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Latvijas, citu Austrumeiropas valstu kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Latvijas, citu Austrumeiropas valstu vai citu valstu komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros;
- Latvijā, citās Austrumeiropas valstīs vai citās valstīs reģistrētu komercsabiedrību emitētos kapitāla vērtspapīros;
- Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī licencēto kredītiestāžu termiņnoguldījumos;
- Latvijā, citā Dalībvalstī vai Austrumeiropas valstī reģistrēto atvērto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās.

Lai nodrošinātos pret Fonda aktīvu vērtības svārstības risku, Fonda pārvaldnieks uz Fonda rēķina drīkst veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Fonda pārvaldnieks ir tiesīgs izmantot atvasinātos finanšu instrumentus vienīgi, lai ierobežotu atklāto valūtas pozīciju un procentu likmju svārstību risku.

3. FONDA RISKĀ PROFILS

Fonds, saskaņā ar Prospekta un Nolikuma noteikumiem, galvenokārt, veic investīcijas Austrumeiropas valstīs emitētajos parāda un kapitāla vērtspapīros. Austrumeiropas valstu strauja ekonomiska attīstība nodrošina plašas un izdevīgas ieguldījumu iespējas. Tajā pašā laikā, ieguldījumi Austrumeiropas tirgos ir saistīti ar paaugstinātu risku.

Vērtspapīru cenas reaģē uz izmaiņām politiskajā un ekonomiskajā situācijā, kā arī ir atkarīgas no notikumiem kompānijā-emitentā un citās kompānijās. Turklāt, mazāk attīstītajos

vērtspapīru tirgos, pie kuriem pieder Austrumeiropas tirgi, finanšu instrumentu cenas parasti svārstās plašākās robežās. Tāpēc Fonda vērtība ir pakļauta finanšu instrumentu cenu izmaiņas riskam.

Bez tam, obligāciju vērtība svārstās atkarībā no procentu likmju izmaiņām tirgū, neatkarīgi no obligāciju drošības. Nav zināma arī procentu likme, par kuru tiks veikta Fonda aktīvu reinvestīcija. Līdz ar to, Fonda vērtība pakļauta procentu likmju riskam.

Daļa no Fonda mantas var tikt ieguldīta no Fonda pamatvalūtas atšķirīgās valūtās nominētos aktīvos. Rezultātā, Fonda ieguldījumu vērtība var samazināties, nelabvēlīgi mainoties ārvalstu valūtas kursiem attiecībā pret Fonda pamatvalūtu.

Kopējais ar ieguldījumiem saistīto risku apskats

Tirgus risks (arī sistemātisks risks) - iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekme aktīvu veselu kategoriju, vai tirgu kopumā, tādām kā procentu likmju un valūtas kursa izmaiņām, finanšu instrumentu, preču un preču atvasināto līgumu tirgus cenas svārstībām, kā arī tirgus likviditātes izmaiņām. Sabiedrība novērtē šo risku, veicot atbilstošu tirgus un finanšu instrumentu analīzi. Fonda aktīvu diversifikācija starp dažu valstu tirgiem daļēji kompensē tirgus risku.

Emitenta risks (arī nesistemātisks risks) – nelabvēlīgas finanšu instrumenta, kurā Fonds ieguldījis savus aktīvus, cenas izmaiņas iespēja, kas ir saistīta ar notikumiem, kas tieši attiecās uz finanšu instrumenta emitentu. Emitenta risks tiek novērtēts, pirms Fonda aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitenta finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldīšanas laikā. Diversifikācija praktiski pilnīgi neitralizē emitenta risku.

Likviditātes risks – saistīts ar to, ka pieprasījums pēc tiem vai citiem vērtspapīriem var tikt pakļauts būtiskām pārmaiņām, tajā skaitā - pieprasījums var pazust uz ilgu laika periodu, kas ietekmē Sabiedrības iespēju realizēt kādu no Fonda aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, pirms Fonda aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi un nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju.

Politiskais risks – iespēja ciest zaudējumus sakarā ar valsts politisko struktūru vai politikas izmaiņām (izmaiņas nodokļu likumdošanā, nacionalizācija, konfiskācija, ienākumu repatriācijas ierobežojumi). Politiskais risks tiek samazināts, pirms Fonda aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu valsts politiskas situācijas analīzi.

Ekonomiskais risks – saistīts ar ekonomiskās situācijas nelabvēlīgām izmaiņām ieguldījumu valstīs, tādām kā inflācijas pieaugums, procentu likmju paaugstināšana, ekonomiskās recesijas iestāšanās. Ekonomiskais risks tiek samazināts, pirms Fonda aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi un nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju.

Valūtas risks – iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto aktīvu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Fonda manta var tikt ieguldīta no Fonda pamatvalūtas atšķirīgās valūtās nominētos vērtspapīros. Līdz ar to, mainoties ārvalstu valūtas kursiem attiecībā pret pamatvalūtu, Fonda ieguldījumu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties. Sabiedrība var minimizēt valūtas risku, ierobežojot ieguldījumus valūtās, kas nav pamatvalūta vai izmantojot atbilstošus atvasinātus instrumentus.

Darījuma partnera risks – risks, kas rodas, ja darījuma partneris, ar kuru Turētājbanka pēc Sabiedrības rīkojuma ir noslēdzis darījumu ar Fonda mantu, nevar izpildīt savas saistības pret Fondu. Turētājbanka novērtē šo risku, veicot darījuma partneru finansiālo rādītāju un reitingu analīzi.

Citi riski – Sabiedrības darbību var ietekmēt arī citi riski, tādi kā dabas katastrofas, ekoloģijas pasliktināšanās, kara darbības u.t.t., kurus Sabiedrība nevar pilnībā prognozēt un kontrolēt.

4. FONDA IEGULDĪTĀJA PROFILS

Fonds paredzēts ieguldītājiem, kas vēlas ieguldīt savu naudu Austrumeiropas tirgos un izvēlās veikt šos ieguldījumus ar Fonda starpniecību sekojošu priekšrocību dēļ:

- iespēja izmantot profesionāla investīciju pārvaldnieka pakalpojumus;
- iespēja diversificēt ieguldījumus starp daudziem finanšu instrumentiem, samazinot investīciju riskus;
- iespēja jebkura brīdī pārdot savas ieguldījumu apliecības pēc tos patiesās vērtības, izmantojot atpakaļpārdošanas tiesības.

Fonda ieguldītāji apzinās riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Fondā.

Bez tam, Fonds ir veidots tiem ieguldītājiem, kas ir orientēti uz vidēja termiņa un ilgtermiņa ieguldījumiem, t.i. vēlas veikt ieguldījumus uz termiņu vismaz 2 gadi.

5. MAKSIMĀLAIS KOMISIJAS NAUDAS APMĒRS PAR DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBAM

Komisijas veids	Komisijas maksimālais apmērs (% no Fonda daļas vērtības)
Izlaišanas komisijas nauda	1,5
Komisijas nauda par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu	-
Kopējais maksimālais komisijas naudas apmērs	1,5

6. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU IEGĀDE

6.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas noteikumi un kārtība

Minimālais ieguldījums Fondā ir 1 (viena) ieguldījumu apliecība. Katrs Fonda ieguldītājs var pieteikties uz neierobežotu ieguldījumu apliecību daudzumu.

Ieguldījumu apliecību pārdošana notiek pēc ieguldījumu apliecības pārdošanas cenas, kas ir spēkā ieguldījumu apliecību iegādes pieteikuma iesniegšanas dienā.

Pieteikumus Fonda ieguldījumu apliecību iegādei (turpmāk arī – Pieteikums) var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājiem katru darba dienu to noteiktajos darba laikos. Lai pieteiktos uz Fonda ieguldījumu apliecībām, Fonda ieguldītājam ir jābūt atvērtiem norēķinu un vērtspapīru kontiem AS “GE Money Bank”.

Ja Sabiedrība vai Izplatītājs ir saņēmuši un apstiprinājuši Pieteikumu līdz plkst. 18:00 pēc Latvijas laika, tad tas tiek izpildīts par Pieteikuma saņemšanas dienai noteikto ieguldījumu apliecību cenu, kura tiek noteikta pēc plkst. 18:00.

Ja Sabiedrība vai Izplatītājs ir saņēmuši un apstiprinājuši Pieteikumu pēc plkst. 18:00 pēc Latvijas laika, tad šāds Pieteikums pēc Sabiedrības ieskatiem var tikt uzskatīts par iesniegtu nākamajā darba diena.

Parakstot Pieteikumu, Fonda ieguldītājs apstiprina, ka viņš ir iepazinies ar Pieteikumā, Prospektā un Nolikumā ietverto informāciju un piekrīt to nosacījumiem.

Aizpildot Pieteikumu, Fonda ieguldītājs pēc izvēles piesakās uz noteikto ieguldījumu apliecību skaitu, vai arī norāda noteiktu naudas summu ieguldījumu apliecību iegādei.

Ieguldījumu apliecības var dalīt. Ja Fonda ieguldītājs izvēlas ieguldīt Fondā noteiktu naudas summu, ieguldījumu apliecību skaits tiek aprēķināts ar precizitāti līdz četrām zīmēm decimālajā daļā.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai precīzi aizpildītus un noformētus Pieteikumus. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs Fonda ieguldītājs.

6.2. Ieguldījumu apliecību pārdošanas cenas aprēķināšanas kārtība

Fonda ieguldījumu apliecības pārdošanas cena ir Fonda daļas vērtības un izlaišanas komisijas naudas summa.

Fonda daļas vērtība tiek noteikta katru darba dienu un informācija par to ir pieejama Sabiedrības birojā, kā arī Sabiedrības mājas lapā internetā www.gemoneyfondi.lv. Šāda informācija ir pieejama arī ar Izplatītāja starpniecību.

Izlaišanas komisija ir atbildīga Sabiedrībai par ieguldījumu apliecību emisiju un pārdošanu. Maksimālais izlaišanas komisijas naudas apmērs ir noteikts 1,5% no Fonda daļas vērtības. Lēmumu par izlaišanas komisijas naudas lielumu pieņem Fonda pārvaldnieks, nepārsniedzot iepriekš norādīto maksimālo apmēru.

Fonda ieguldījumu apliecības pārdošanas cena tiek noteikta katru darba dienu vienlaikus ar Fonda daļas vērtību. Aprēķinot Fonda ieguldījumu apliecības pārdošanas cenu, kas ir spēkā ieguldījumu apliecību iegādes pieteikuma iesniegšanas dienā, par pamatu tiek ņemta Fonda daļas vērtība, kas tiek aprēķināta pēc plkst. 18:00 tajā pašā dienā.

6.3. Norēķinu kārtība

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

Ieguldījumu apliecību cena tiek maksāta Fonda pamatvalūtā.

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

Sabiedrība vai Izplatītājs pieņem un apstiprina tikai Pieteikumus, kuri ir nodrošināti ar ieguldījumu apliecību iegādes summai atbilstošo naudas summu Fonda ieguldītāja norēķinu kontā Turētājbankā. Pieteikuma Fonda ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pirkšanu.

Ne vēlāk kā nākamā darba diena pēc Pieteikuma iesniegšanas Sabiedrībai vai Izplatītājam Turētājbanka, pamatojoties uz Pieteikumu veic naudas un vērtspapīru norēķinus. Turētājbanka noraksta ieguldījumu apliecību iegādei nepieciešamo naudas summu no Fonda ieguldītāja konta un ieskaita to Fonda norēķinu kontā. Pēc naudas saņemšanas Fonda kontā Sabiedrība emitē jaunas ieguldījumu apliecības un nekavējoties ieskaita tās Fonda ieguldītāja vērtspapīru kontā Turētājbankā. Ja norēķinu veikšanas brīdī Fonda ieguldītāja norēķinu kontā Turētājbankā nebūs ieguldījumu apliecības iegādei nepieciešamas naudas summas, ieguldījumu apliecību iegādes Pieteikums tiek uzskatīts par nederīgu un zaudē spēku.

Norēķini par ieguldījumu apliecībām var tikt veikti citā kārtībā pēc Fonda ieguldītāja un Sabiedrības vai Izplatītāja vienošanās.

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

7. IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA

7.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas noteikumi un kārtība

Sabiedrība pēc Fonda ieguldītāja pieprasījuma veic ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšana notiek pēc atpakaļpirkšanas cenas, kas ir spēkā ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikuma iesniegšanas dienā.

Lai pieprasītu Sabiedrības emitēto leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, Fonda ieguldītājam jāiesniedz Sabiedrībai vai Izplatītājam pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai (turpmāk arī – Pieteikums).

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

Ja Sabiedrība vai Izplatītājs ir saņēmuši un apstiprinājuši Pieteikumu līdz plkst. 18:00 pēc Latvijas laika, tad tas tiek izpildīts par Pieteikuma saņemšanas dienai noteikto leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenu, kura tiek noteikta pēc plkst. 18:00.

Ja Sabiedrība vai Izplatītājs ir saņēmuši un apstiprinājuši Pieteikumu pēc plkst. 18:00 pēc Latvijas laika, tad šāds Pieteikums pēc Sabiedrības ieskatiem var tikt uzskatīts par iesniegtu nākamajā darba diena.

Pieteikums tiek uzskatīts par iesniegtu un reģistrētu ar brīdi, kad to ir parakstījis Sabiedrības vai Izplatītāja pārstāvis. Ir derīgas tikai pareizi aizpildīti Pieteikumi. Par leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas pieteikuma norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs Fonda ieguldītājs.

Aizpildot Pieteikumu, Fonda ieguldītājs pēc izvēles norāda noteikto leguldījumu apliecību skaitu atpakaļpirkšanai vai saņemamo naudas summu.

leguldījumu apliecības var dalīt. Ja Fonda ieguldītājs norāda noteiktu naudas summu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai, tad leguldījumu apliecību skaits tiek aprēķināt ar precizitāti līdz četrām zīmēm decimālajā daļā.

Sabiedrības pienākums ir izpildīt tikai precīzi aizpildītus un noformētus Pieteikumus. Par Pieteikumā norādītās informācijas patiesumu un pilnīgumu ir atbildīgs Fonda ieguldītājs.

7.2. leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas aprēķināšanas kārtība

Fonda leguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar Fonda daļas vērtību, kas noteikta dienai, kad Sabiedrība vai Izplatītājs ir ir saņēmuši un apstiprinājuši Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai.

Fonda daļas vērtība tiek noteikta katru darba dienu. Pieteikuma leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas dienā ir spēkā Fonda daļas vērtība, kas tiek aprēķināta pēc plkst. 18:00 tajā pašā dienā.

Informācija par Fonda daļas vērtību ir pieejama Sabiedrības birojā, kā arī Sabiedrības mājas lapā internetā www.gemoneyfondi.lv. Šāda informācija ir pieejama arī ar Izplatītāja starpniecību.

Atpakaļpirkšanas darījumiem komisijas maksa netiek piemērota.

7.3. Norēķinu kārtība

leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cena tiek maksāta Fonda pamatvalūtā.

Pamatojoties uz Fonda ieguldītāja izvēlēto leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas variantu, Sabiedrība vai Izplatītājs aprēķina norādītajam leguldījumu apliecību skaitam atbilstošo naudas summu vai norādītajai naudas summai atbilstošo atpērkamo leguldījumu apliecību skaitu.

Pieteikuma leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšana Sabiedrībai vai Izplatītājam tiek pielīdzināta uzdevumam par finanšu instrumentu pārdošanu.

Turētājbanka, pamatojoties uz Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai veic naudas un vērtspapīru norēķinus. Turētājbanka noraksta atpakaļperkamās leguldījumu apliecības no Fonda ieguldītāja vērtspapīru konta un ieskaita tās Turētājbanka emisijas konta. Pēc leguldījumu apliecību saņemšanas Turētājbankas emisijas kontā Sabiedrība tās nekavējoties dzēš. Naudu par atpirktajām Fonda leguldījumu apliecībām Sabiedrība pārskaita uz Fonda

ieguldītāja norēķinu kontu Turētājbankā ne vēlāk kā 5 (piecu) darba dienu laikā pēc ieguldījumu apliecību ieskaitīšanas emisijas kontā.

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

Norēķini par ieguldījumu apliecībām var tikt veikti citā kārtībā pēc Fonda ieguldītāja un Sabiedrības vai Izplatītāja vienošanās.

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

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

7.4. 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 atļūdzina 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.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas kārtība ir noteikta Nolikuma 3.punktā.

7.5. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas apturēšana

Sabiedrība ir tiesīga uz laiku pārtraukt Fonda apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu ārkārtējas finanšu situācijas gadījumos, nepārvaramas varas apstākļos, kā arī gadījumā, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisija ierobežo Sabiedrības tiesības rīkoties ar Fonda bankas kontiem.

Sabiedrībai ir aizliegts veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu Fonda likvidācijas gaitā.

8. FONDA IENĀKUMI

Ienākumi, kas gūti darījumos ar Fonda mantu, tiks ieguldīti Fondā.

Fonda ieguldītāja ienākumus var noteikt, sekojot Fonda daļas vērtības izmaiņām. Fonda ieguldītājs var saņemt savus ienākumus naudā tikai pieprasot no Sabiedrības ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanu vai arī pārdodot ieguldījumu apliecības otrreizējā tirgū.

9. FONDA IEGULDĪTĀJIEM PIEMĒROJAMIE NODOKĻI UN NODEVAS

Šajā daļā minētai informācijai ir vispārējs raksturs, informācija ir aktuāla Prospekta sastādīšanas brīdī un Sabiedrība nenes atbildību par nodokļu piemērošanas kārtību katrā konkrētā gadījumā.

Saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu fonds nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Fonda ieguldītāju Fondā akumulētie līdzekļi un Fondam piederošā manta netiek aplūkta ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

Saskaņā ar LR likumu "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav apliekami ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.
Saskaņā ar LR likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" ienākumi no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav apliekami ar uzņēmumu ienākumu nodokli."

10. SABIEDRĪBAS KONTAKTPERSONA

Papildu paskaidrojošu informāciju par Fonda darbību Fonda ieguldītāji var saņemt pie Oļega Koržeņevska, piezvanot pa tālr. +371 67024750, fakss +371 67024723, vai personīgi ierodoties Sabiedrības birojā, kas atrodas:

13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050

darba dienās no plkst. 9:30 līdz 18:00.

11. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR PROSPEKTĀ SNIEGTĀS INFORMĀCIJAS PATIESUMU

Mēs apstiprinām, ka pēc mūsu rīcībā esošajām ziņām, informācija, kas sniegta Prospektā, ir patiesa.

Oļegs Koržeņevskis
IPS "GE Money Asset Management"
Valdes priekšsēdētājs

Dace Gezere
IPS "GE Money Asset Management"
Valdes locekle