

Atvērtais ieguldījumu fonds **GE Money European Bond fund**

FONDA PROSPEKTS

Fonds nodibināts Latvijas Republikā	ar IPS "BTB Asset Management" Valdes lēmumu Nr.2
Fonds reģistrēts	ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu
Reģistrācijas datums:	2005.g. 21.janvāris
Reģistrācijas Nr.	06.03.04.231/18
Grozījumu reģistrācijas datumi, numuri un spēkā stāšanās datumi:	10.03.2005., Nr.06.03.04.231/18.1., 11.04.2005. 02.09.2005., Nr.06.03.04.231/18.2., 02.10.2005. 08.11.2005., valdes sēdes protokols Nr.11, 09.11.2005. 02.12.2005, Nr.06.03.04.231/18.4, 02.01.2006. 25.08.2006., valdes sēdes protokols Nr.28, 25.08.2006. 07.05.2008., Nr.06.03.04.231/18.6, 07.05.2008 27.10.2008., Nr.06.03.04.231/18.7, 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 3, Rīga, LV-1050 AS "GE Money Bank" 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050

Fonda prospektu, fonda pārvaldes nolikumu, fonda gadu un pusgadu pārskatus, ziņas par fonda vērtību un ieguldījumu apliecību pārdošanas un atpakaļpirkšanas cenu, kā arī citu informāciju par fondu var saņemt IPS "GE Money Asset Management" birojā pēc adreses:

13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050

SATURS

1. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI	3
2. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA PAR FONDU	5
2.1. Fonda darbības mērķis	5
2.2. Fonda tiesiskais statuss	5
2.3. Fonda pamatvalūta	5
2.4. Fonda pārskata gads	5
3. IEGULDĪJUMU POLITIKA	6
3.1. Fonda ieguldīšanas mērķis	6
3.2. Fonda ieguldījumu portfeļa struktūra	6
3.3. Ieguldījumu objektu veidi	6
3.4. Ieguldījumu ierobežojumi	7
3.5. Ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana	9
4. RISKI	11
5. FONDA IEGULDĪTĀJI UN TO TIESĪBAS	13
5.1. Fonda ieguldītāja profils	13
5.2. Fonda ieguldītāju tiesību apraksts	13
6. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM UN FONDA PĀRVALDES IZMAKSU KOPSAVILKUMS	14
6.1. Maksimālais komisijas naudas apmērs par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām	14
6.2. Maksimālais no Fonda mantas izmaksājamās ikgadējās atlīdzības apmērs	14
7. FONDA PĀRVALDE	15
7.1. Ieguldījumu sabiedrība	15
7.2. Turētājbanka	16
7.3. Fonda revidents	17
8. FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PRINCIPI UN KĀRTĪBA	18
8.1. Fonda vērtības noteikšanas vispārējie principi un metodes	18
8.2. Fonda vērtības noteikšanas periodiskums	19
9. FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU PĀRDOŠANA	20
9.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas noteikumi un kārtība	20
9.2. Ieguldījumu apliecību pārdošanas cenas aprēķināšanas kārtība	20
9.3. Norēķinu kārtība	20
10. FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA	22
10.1. Pieteikumu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas noteikumi un kārtība	22
10.2. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas cenas aprēķināšanas kārtība	22
10.3. Norēķinu kārtība	22
10.4. Ieguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība	23
10.5. Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas apturēšana	23
11. FONDA IEGULDĪTĀJIEM PIEMĒROJAMIE NODOKĻI UN NODEVAS	24
12. FONDA IENĀKUMI	25
13. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR PROSPEKTĀ SNIEGTO INFORMĀCIJU PATIESUMU	26

1. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Likums – Latvijas Republikas “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums”

Ieguldījumu fonds (turpmāk tekstā - **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 European Bond fund**”

Nolikums - Fonda pārvaldes nolikums, kas nosaka Fonda pārvaldīšanas kārtību

Fonda prospekts (turpmāk tekstā - **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 manta - lietas, kuru kopība veido Fondu

Fonda ieguldītājs - persona, kas ieguldījumu fondā ieguldījusi naudu

Fonda vērtība – Fonda aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība

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

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

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

Pārvaldes pakalpojumi – ieguldījumu fondu pārvalde un citi pakalpojumi, kurus Likumā noteiktajā kārtībā ir tiesīga sniegt ieguldījumu pārvaldes sabiedrība

Licence - licence pārvaldes pakalpojumu sniegšanai

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”

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

Sabiedrības amatpersonas – Sabiedrības valdes locekļi, ieguldījumu fondu pārvaldnieki, kā arī citas personas, kuras ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz Fonda mantu vai rīkoties ar to Sabiedrības vārdā

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”

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

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Dalībvalsts – Eiropas savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts

OECD – Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija

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

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

Finanšu instrumenti - vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus

Atvasinātie finanšu instrumenti - finanšu instrumenti, kuru vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma pārmaiņām un kuru ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kas piemīt atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu instrumentam, tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām personām. Atvasinātā finanšu instrumenta iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu pārmaiņām, turklāt ar līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē

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

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

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

Investīciju reitings – emitentam piešķirts starptautiski atzītas reitinga aģentūras kredīta reitings, kas ir BBB no Standard and Poor's un Fitch Ratings, Baa no Moody's, vai labāks

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

2. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA PAR FONDU

2.1. Fonda darbības mērķis

Fonda darbības mērķis – publiskā ieguldītāju naudas līdzekļu piesaistīšana un to profesionālā ieguldīšana piesaistītāja vārdā saskaņā ar Likumu un Prospektu, veicinot privāto uzkrājumu ieguldīšanu finanšu instrumentu un kapitāla tirgū un samazinot kapitāla tirgu ar investīcijām saistītos riskus.

2.2. Fonda tiesiskais statuss

Fondu nodibināja Sabiedrība, ar Sabiedrības valdes lēmumu apstiprinot Prospektu un Nolikumu, un to pierēģistrēja Komisijā.

Fonds nav juridiskā persona.

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

Fonda manta ir Fonda 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.

2.3. Fonda pamatvalūta

Fonda pamatvalūta ir Euro. Ņemot vērā, ka no 2005.gada 01.janvāra Latvijas lats tika piesaistīts Euro, ieguldījumi Latvijas latos tiek pielīdzināti investīcijām pamatvalūtā.

2.4. Fonda pārskata gads

Fonda pārskata periods ir 12 mēneši un tas sakrīt ar Sabiedrības pārskata gadu. Fonda pārskata gads sakrīt ar kalendāro gadu. Fonda pirmais pārskata periods var aptvert īsāku vai garāku laika posmu, bet ne vairāk pār 18 mēnešiem.

3. IEGULDĪJUMU POLITIKA

3.1. Fonda ieguldīšanas mērķis

Fonda mērķis ir panākt vidējā termiņa investīcijām stabilu kapitāla pieaugumu pie zema ieguldījumu riska.

Sava mērķa realizācijai Fonds, galvenokārt, veic investīcijas Latvijā un Dalībvalstu emitētajos parāda vērtspapīros – valsts, centrālo banku, pašvaldību, kredītiestāžu un komercsabiedrību obligācijās, kuru emitentiem piešķirts investīciju reitings un kas ir denominēti pamatvalūtā un Latvijā un Dalībvalstu reģistrētos kredītiestāžu noguldījumos pamatvalūtā. Fonds paredzēts vidējā termiņa ieguldījumiem, līdz ar to investīciju lielākā daļa tiks veikta vidēja termiņa parāda vērtspapīros. Paredzēts, galvenokārt, izmantot stratēģiju “nopirkt un turēt”, t.i. Fonda mantā ietilpstošus vērtspapīrus turēt līdz dzēšanai.

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

3.2. Fonda ieguldījumu portfeļa struktūra

Fonda politika paredz sekojošus pamatprincipus attiecībā uz ieguldījumu portfeļa struktūru:

- Līdz 100% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Līdz 25% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti kredītiestāžu termiņnoguldījumos;
- Līdz 10% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti atvērto ieguldījumu fondu (kas galvenokārt veic ieguldījumus parāda vērtspapīros) ieguldījumu apliecībās;
- Līdz 50% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti valūtās, kas nav Fonda pamatvalūta.

3.3. 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;
- Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrēto kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos;
- Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrēto kredītiestāžu termiņnoguldījumos;
- Latvijā, citā Dalībvalstī reģistrēto 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 izmantos atvasinātos finanšu instrumentus vienīgi, lai ierobežotu atklāto valūtas pozīciju un procentu likmju svārstību risku.

Daļu no Fonda mantas Fonda pārvaldnieks var turēt naudas līdzekļu veidā, lai nodrošinātu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību apmierināšanu. Fonda pārvaldnieks var īslaicīgi turēt naudas līdzekļu veidā ievērojamu Fonda mantas daļu, ja šādu rīcību viņš uzskata par veicinošu Fonda ieguldījumu mērķu sasniegšanai.

Fonda pārvaldnieks ir tiesīgs ņemt aizņēmumus uz Fonda rēķina, kā arī veikt pārdošanas darījumus ar atpirkšanu (repo). Aizņēmumi un repo darījumi tiek veikti uz laiku līdz trim mēnešiem un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Fonda vērtības.

Fonda pārvaldnieks uz Fonda rēķina var veikt aktīvu atpakaļpirkuma darījumus (reverse repo). Aktīvu atpakaļpirkuma darījumu termiņš nedrīkst pārsniegt trīs mēnešus un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Fonda vērtības.

3.4. Ieguldījumu ierobežojumi

3.4.1. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kuri atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem:

- 1) tie ir iekļauti Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā (turpmāk – oficiālais saraksts);
- 2) tie tiek tirgoti citos regulētos un atklāti pieejamos finanšu instrumentu tirgos (turpmāk – regulēts tirgus), kuri atrodas 3.4.1 punkta 1.apakšpunktā minētajās valstīs;
- 3) tie nav iekļauti fondu biržu oficiālajos sarakstos vai netiek tirgoti regulētos tirgos, bet šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu emisijas noteikumos paredzēts, ka tiks iesniegts iesniegums par šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu iekļaušanu 3.4.1. punkta 1. un 2.apakšpunktā minēto fondu biržu oficiālajos sarakstos vai regulētos tirgos un šo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu iekļaušana notiks gada laikā no dienas, kad uzsākta parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem.

3.4.2. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt naudas tirgus instrumentos, kas netiek tirgoti regulētos tirgos, ja:

- 1) tos ir emitējusi vai garantējusi Latvija, cita Dalībvalsts vai minēto valstu pašvaldība, cita valsts (federālā valstī – viena no federācijas locekļiem) vai starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas Dalībvalstis ir tās locekles;
- 2) tos ir emitējusi vai garantējusi Latvijas, citas Dalībvalsts vai OECD dalībvalsts centrālā banka, Eiropas Centrālā banka vai Eiropas Investīciju banka;
- 3) tos ir emitējusi komercsabiedrība, kuras vērtspapīri tiek tirgoti Prospekta 3.4.1. punkta 1. un 2.apakšpunktā noteiktajā kārtībā;
- 4) tos ir emitējusi vai garantējusi kredītiestāde, kas reģistrēta Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus minētajās valstīs;
- 5) tos ir emitējusi Komisijas apstiprinātajā kategorijā ietilpstoša komercsabiedrība un uz ieguldījumiem šādos naudas tirgus instrumentos attiecas ieguldītāju aizsardzība, kas līdzvērtīga Prospekta 3.4.2. punkta 1., 2., 3. un 4.apakšpunktā minētajai aizsardzībai. Šādā gadījumā naudas tirgus instrumentu emitents ir komercsabiedrība:
 - a) kuras kapitāla un rezervju apjoms ir ekvivalents 10 miljoniem eiro un kura atbilstoši likumiem sagatavo un publicē gada pārskatu,
 - b) kas ir koncernā ar vienu vai vairākām komercsabiedrībām, kuru akcijas iekļautas vai tiek tirgotas šā panta pirmajā daļā noteiktajā kārtībā, un kas ir paredzēta naudas līdzekļu piesaistīšanai koncernam vai tādu finanšu instrumentu emisijas finansēšanai, kuros nostiprināto saistību segums ir naudas plūsma attiecīgā emitenta norēķinu kontā kredītiestādē.

3.4.3. Līdz 10 procentiem no Fonda aktīviem drīkst ieguldīt pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kas neatbilst Prospekta 3.4.1. un 3.4.2.punktā noteiktajām prasībām.

3.4.4. Fonda līdzekļus drīkst noguldīt kredītiestādē, kas saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai Latvijā, citā Dalībvalstī vai OECD dalībvalstī un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus minētajās valstīs. Noguldījumus kredītiestādēs drīkst veikt, ja tie ir atmaksājami pēc pieprasījuma vai tos var izņemt pirms termiņa un to termiņš nepārsniedz 12 mēnešus.

Fonda noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Fonda aktīviem. Minētais ierobežojums nav attiecināms uz prasībām pēc pieprasījuma pret Turētājbanku.

3.4.5. Fonda ieguldījumi viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt piecus procentus no Fonda aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst palielināt līdz 10 procentiem no Fonda aktīviem, bet tādā gadījumā piecus procentus pārsniedošo ieguldījumu kopējā vērtība nedrīkst pārsniegt 40 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.6. Fonda ieguldījumus viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos drīkst paaugstināt līdz 35 procentiem no Fonda aktīviem, ja pārvedamos vērtspapīrus vai naudas tirgus instrumentus ir emitējusi vai garantējusi:

- 1) Latvija, cita Dalībvalsts vai minēto valstu pašvaldība;
- 2) OECD dalībvalsts;
- 3) starptautiska finanšu institūcija, ja viena vai vairākas Dalībvalstis ir tās locekles.

3.4.7. Prospekta 3.4.6.punktā noteikto ierobežojumu atļauts pārsniegt, ja Fondam pieder pārvedami vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairākām emisijām, un katras emisijas pārvedamo vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 30 procentus no Fonda aktīviem. Ir paredzēta iespēja ieguldīt vairāk nekā 35 procentus no fonda aktīviem Latvijas, citas Dalībvalsts valsts emitētos vai garantētos pārvedamajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos.

3.4.8. Fonda ieguldījumus viena emitenta pārvedamajos vērtspapīros drīkst palielināt līdz 25 procentiem no fonda aktīviem, ja tie ir Latvijā, citā dalībvalstī vai OECD dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes emitēti parāda vērtspapīri, kuros nostiprinātās saistības paredz iegūtos līdzekļus likumā noteiktajā kārtībā ieguldīt lietās, kas visā parāda vērtspapīru apgrozības laikā pilnībā nodrošina tajos nostiprinātās saistības, un šīs saistības ir prioritāri izpildāmas šo vērtspapīru emitenta maksātspējas gadījumā.

3.4.9. Ja Fondam piederošo Prospekta 3.4.8.punktā minēto viena emitenta parāda vērtspapīru vērtība pārsniedz piecus procentus no Fonda aktīviem, kopējā piecus procentus pārsniedošo Fonda ieguldījumu vērtība nedrīkst pārsniegt 80 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.10. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, kuri tiek tirgoti 3.4.1.punktā minētajos tirgos vai ārpusbiržas tirgū un vienlaikus atbilst šādām prasībām:

- 1) to bāzes aktīvs ir Prospekta 3.4.1., 3.4.2., un 3.4.4.punktā minētie finanšu instrumenti, finanšu (vērtspapīru un procentu) indeksi, procentu likmes, valūtas, kurās saskaņā ar Prospektu vai Nolikumu ir paredzēts veikt fonda līdzekļu ieguldījumus;
- 2) ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu darījuma partneris ir kredītiestāde, kas atbilst Prospekta 3.4.4.punkta prasībām;
- 3) katru dienu notiek ārpusbiržas atvasinātā finanšu instrumenta ticama un pārbaudāma novērtēšana un jebkurā laikā pēc Fonda iniciatīvas atvasināto finanšu instrumentu par tā patieso vērtību var pārdot vai likvidēt, veicot kompensējošu (pretēju) darījumu.

3.4.11. Riska pozīcija darījumos ar ārpusbiržas atvasinātajiem finanšu instrumentiem nedrīkst pārsniegt:

- 1) 10 procentus no Fonda aktīviem, ja darījuma otra puse ir kredītiestāde, kas atbilst Prospekta 3.4.4.punkta prasībām;
- 2) piecus procentus no Fonda aktīviem citos gadījumos.

3.4.12. Fonda līdzekļus drīkst ieguldīt Latvijā, citā Dalībvalstī reģistrētu atvērto fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās (daļās), ja atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma [kura ieguldījumu apliecības (daļas) paredzēts iegādāties] prospektā, pārvaldes nolikumā vai tiem pielīdzināmā dokumentā ir noteikts, ka ieguldījumi citos fondos vai kopējo ieguldījumu uzņēmumos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma aktīviem.

Fonda ieguldījumi viena atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu apliecībās (daļās) nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.13. Neņemot vērā Prospekta 3.4.4., 3.4.5. un 3.4.11.punktā atsevišķi noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, kopējie Fonda ieguldījumi pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, Fonda noguldījumi un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kuru emitents vai garantētājs, noguldījuma piesaistītājs vai darījuma otra puse ir viena un tā pati persona, nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Fonda aktīviem. Piemērojot šajā pantā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, vienā koncernā ietilpstošas komercsabiedrības uzskata par vienu personu.

3.4.14. Prospekta 3.4.4., 3.4.5., 3.4.6., 3.4.8., 3.4.9. un 3.4.11.punktā atsevišķi noteiktos ieguldījumu ierobežojumus nedrīkst apvienot, un tādējādi kopējie Fonda ieguldījumi pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, Fonda noguldījumi un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kuru emitents vai garantētājs, noguldījuma piesaistītājs vai darījuma otra puse ir viena un tā pati persona, nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Fonda aktīviem.

3.4.15. Fonda ieguldījumi atsevišķos ieguldījumu objektos nedrīkst pārsniegt šādus rādītājus:

- 1) 10 procentus no viena emitenta to akciju nominālvērtības, kurām nav balsstiesību;
- 2) 10 procentus no viena emitenta emitēto parāda vērtspapīru kopējā apjoma un 25 procentus no vienas emisijas apjoma;
- 3) 25 procentus no viena atvērtā fonda vai kopējo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu apliecību (daļu) skaita;
- 4) 10 procentus no viena emitenta emitēto naudas tirgus instrumentu kopējās vērtības.

3.4.16. Visu Sabiedrības pārvaldē esošo fondu līdzekļu ieguldījumi tieši vai netieši nedrīkst pārsniegt 10 procentus no jebkura šāda rādītāja:

- 1) viena emitenta pamatkapitāla;
- 2) viena emitenta balsstiesību kopējā apjoma.

3.4.17. Fonda līdzekļus nedrīkst ieguldīt dārgmetālos un atvasinātajos finanšu instrumentos, kuru bāzes aktīvs ir dārgmetāli.

3.4.18. Uz fonda rēķina nedrīkst piešķirt aizdevumus. Minētais aizliegums nav attiecināms uz aktīvu atpakaļpirkuma darījumiem, kurus ir atļauts veikt, ievērojot Prospektā noteiktos ierobežojumus.

3.5. Ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana

3.5.1. Ir pieļaujama Prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana sešu mēnešu laikā pēc Fonda reģistrācijas Komisijā, ar nosacījumu, kā Fonda vērtība nepārsniedz 500 000 latu ekvivalentu pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa.

3.5.2. Ir pieļaujama Prospektā noteikto ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšana, ja to izraisījusi no Fonda mantā ietilpstošajiem pārvedamajiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem izrietošo parakstīšanās tiesību izmantošana vai citi apstākļi, kurus Sabiedrība nevarēja paredzēt. Lai novērstu ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu,

Sabiedrībai nekavējoties jāveic pārdošanas operācijas atbilstoši riska samazināšanas principam un Fonda ieguldītāju interesēm.

3.5.3. Ieguldījuma izdarīšanas brīdī Prospekta 3.4.15 punkta 2., 3. un 4.apakšpunktā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus pieļaujams pārsniegt, ja tobrīd nav iespējams noteikt vai aprēķināt visu to emitēto vērtspapīru daudzumu vai vērtību, kuros nostiprinātas parādsaistības, vai emitēto vai apgrozībā esošo ieguldījumu apliecību daļu vērtību vai skaitu.

3.5.4. Sabiedrības pienākums ir nekavējoties informēt Komisiju par ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu, kā arī par pasākumiem tās novēršanai.

4. RISKI

4.1. Fonda riska profils

Fonds, saskaņā ar Prospekta un Nolikuma noteikumiem, galvenokārt, veic investīcijas parāda vērtspapīros, kuru emitentiem piešķirts investīciju reitings. Līdz ar to emitenta saistību neizpildes risks ir ierobežots.

Fonds ir paredzēts vidējā termiņa investīcijām. Vidējā termiņa obligāciju vērtība svārstās atkarībā no procentu likmju izmaiņām tirgū, neatkarīgi no obligāciju drošības. Bez tam, nav zināma 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 pamatvalūtu.

Summējot, lielākie riski, kas saistīti ar Fonda ieguldījumiem ir procentu likmju un valūtas riski. Pārējie riski ir ierobežoti.

4.2. Kopējais ar ieguldījumiem saistīto risku apskats

Tirgus risks - iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, 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.

Likviditātes risks - saistīts ar to, ka pieprasījums pēc tiem vai citiem vērtspapīriem var tikt pakļauts būtiskām pārmaiņām, tajā skaitā - pieprasījums var pazust uz ilgiem laika periodiem, kas ietekmē Sabiedrības iespēju realizēt kādu no Fonda aktīviem ar minimāliem izdevumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, pirms aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī Fonda mantas daļu turot naudas līdzekļu vai īstermiņa naudas tirgus instrumentu veidā.

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.

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 Fonds ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības pret Fondu. Sabiedrība novērtē šo risku, veicot darījuma partneru finansiālo rādītāju un reitingu analīzi.

Emitenta risks - iespēja ciest zaudējumus, ja emitents, kura vērtspapīros Fonds ieguldījis savus aktīvus, nevarēs izpildīt savas saistības. Emitenta risks tiek samazināts, pirms aktīvu ieguldīšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldīšanas laikā.

Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas risks - iespēja ciest zaudējumus, ja no Sabiedrības neatkarīgu iemeslu dēļ Fonda ieguldītāji vienlaicīgi pieprasa savu ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un Fondam būs jāveic ieguldījumu pirmstermiņa pārdošanu. Atpakaļpirkšanas risks tiek samazināts, daļu no Fonda mantas turot naudas līdzekļu vai

īstermiņa naudas tirgus instrumentu veidā, kā arī izmantojot iespēju ņemt aizņēmumus Prospekta noteiktajā kārtībā.

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.

5. FONDA IEGULDĪTAJI UN TO TIESĪBAS

5.1. Fonda ieguldītāja profils

Fonds paredzēts ieguldītājiem, kas vēlas saņemt lielākus ienākumus no saviem ieguldījumiem, nekā nodrošina termiņnoguldījumi bankā, bet nevēlas uzņemties lielākus riskus.

Bez tam, Fonds veidots tiem ieguldītājiem, kas orientējas uz vidēja termiņa ieguldījumiem, t.i. vēlas ieguldīt uz termiņu vismaz 1 gads, ieteicams 2-3 gadi.

5.2. Fonda ieguldītāju tiesību apraksts

5.2.1. Ieguldījumu apliecību īpašnieku tiesības un pienākumi ir noteikti saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Likumu un citiem LR tiesību aktiem.

5.2.2. Fonda ieguldītājam ir sekojošas tiesības:

- 1) bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu apliecības;
- 2) proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam, piedalīties darījumos ar Fonda mantu gūto ienākumu sadalē;
- 3) proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam piedalīties Fonda likvidācijas ieņēmumu sadalē;
- 4) pieprasīt, lai Sabiedrība atpērk tā ieguldījumu apliecības;
- 5) pieprasīt Sabiedrībai pieņemt atpakaļ tās emitētās ieguldījumu apliecības, ja Sabiedrības vainas dēļ Fonda Prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme ieguldījumu apliecību novērtējumā, ir nepareizas vai nepilnīgas;
- 6) pieprasīt un bez maksas saņemt Fonda gada un pusgada pārskatus, iepazīties ar visu publiski pieejamo informāciju par Sabiedrību un ar Fonda darbību saistītajām personām. Šīs informācijas apjoms un iegūšanas kārtība ir noteikta Nolikumā.

5.2.3. Fonda ieguldītājam nav tiesību prasīt Fonda dalīšanu. Šādu tiesību nav arī ieguldītāja ieķīlātās mantas ņēmējam, kreditoram vai administratoram ieguldītāja maksātnespējas procesā.

5.2.4. Fonda ieguldītāja atbildība:

- 1) Fonda ieguldītājs neatbild par Sabiedrības saistībām;
- 2) Fonda ieguldītājs atbild par prasījumiem, kuri var tikt vērsti pret Fonda mantu, tikai ar tam piederošajām Fonda daļām;
- 3) Prasījumus pret Fonda ieguldītāju par tā saistībām var vērst uz viņa ieguldījumu apliecībām, bet ne uz Fonda mantu.

6. DARĪJUMU AR IEGULDĪJUMU APLIECĪBĀM UN FONDA PĀRVALDES IZMAKSU KOPSAVILKUMS

6.1. Maksimālais komisijas naudas apmērs par darījumiem ar ieguldījumu apliecībām

Komisijas veids	Komisijas maksimālais apjoms (% no FONDA daļas vērtības)
Izlaišanas komisijas nauda	1,0
Komisijas nauda par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu	-
Kopējais komisijas naudas apmērs	1,0

6.2. Maksimālais no FONDA mantas izmaksājamās ikgadējas atlīdzības apmērs

Maksimālais no FONDA mantas izmaksājamās ikgadējas atlīdzības apmērs sastāda 2,35% no FONDA aktīvu vidējas vērtības.

Atlīdzības veids	Atlīdzības maksimālais apjoms (% no FONDA aktīvu vidējas vērtības)
Atlīdzība Sabiedrībai	1,0
Atlīdzība Turētājbankai par FONDA aktīvu glabāšanu	0,15
Atlīdzība Turētājbankai par transakcijām (brokeru komisijas u.c.)	0,20
Atlīdzība FONDA revidentam	0,5
Citi maksājumi *	0,5
Kopējie ikgadējie atlīdzības maksājumi	2,35

*Citas faktiskās ar FONDA darbību saistītās izmaksas atbilstoši attaisnotajiem dokumentiem, kas ir sedzami no FONDA mantas.

Sabiedrība ir tiesīga ieguldītāju intereses aizsardzības nolūkos samazināt savas atlīdzības apjomu, kā arī apmaksāt atlīdzību trešajām personām no saviem līdzekļiem.

Šīs nodaļas informācijas mērķis ir sniegt ieguldītājiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņiem būs jāsedz tieši vai netieši, iegādājoties šī FONDA ieguldījumu apliecības. Sīkāka informācija par šo izmaksu noteikšanu un maksāšanas kārtību ir izklāstīta turpmāk Prospekta daļās **FONDA PĀRVALDE, FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PRINCIPI UN KĀRTĪBA, FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU PĀRDOŠANA, FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA.**

7. FONDA PĀRVALDE

7.1. Ieguldījumu sabiedrība

Fonda pārvaldīšanu ieguldītāju vārdā veic ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "GE Money Asset Management". Sabiedrības juridiskā adrese: 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050.

Sabiedrība ir reģistrēta 2003.gada 06.novembrī ar vienoto reģistrācijas numuru: 40003652353.

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais kapitāls ir 150000 LVL.

Sniedzot pārvaldes pakalpojumus, Sabiedrībai ir pienākums rīkoties kā gādīgam un rūpīgam saimniekam ieguldītāju interesēs.

7.1.1. Sabiedrības padome

Sabiedrības padome ir akcionāru ievēlēta institūcija, kas Prospekta sastādīšanas brīdī sastāv no 3 personām:

Padomes priekšsēdētāja – Alla Konnova Woodson

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Gyula Fater

Padomes locekle – Galina Gavrich Ruotolo

7.1.2. Sabiedrības valde

Sabiedrības valde ir Sabiedrības izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Sabiedrību. Valde sastāv no 4 valdes locekļiem. Valdes priekšsēdētāju no valdes locekļu vidus ieceļ Padome. Sabiedrību pārstāv katrs valdes loceklis, ieskaitot valdes priekšsēdētāju, tikai kopā ar vēl vienu valdes locekli.

Valdes priekšsēdētājs – Oļegs Koržeņevskis

Valdes locekle – Dace Gezere

Valdes loceklis – Vladislavs Mironovs

Valdes loceklis – Reinis Vība

7.1.3. Fonda pārvaldnieks

Fonda pārvaldnieks ir Oļegs Koržeņevskis. Fonda pārvaldnieku ieceļ Valde. Fonda pārvaldnieks rīkojas ar Fonda mantu saskaņā ar Sabiedrības statūtiem un Fonda pārvaldes nolikumu. Fonda pārvaldnieks drīkst strādāt tikai vienā ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā un pārvaldīt vairākus vienas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pārvaldē esošus fondus.

7.1.4. Citu Sabiedrības pārvaldāmo fondu nosaukumi

Atvērtais ieguldījumu fonds "GE Money Eastern Europe Balanced fund"

Atvērtais ieguldījumu fonds "GE Money Eastern Europe Equity fund"

7.1.5. Sabiedrības atlīdzības apjoms un to maksāšanas kārtība

Par Fonda pārvaldīšanu Sabiedrība saņem atlīdzību, kuras maksimālais apmērs nepārsniedz 1,0% (viens procents) gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības.

Atlīdzība Sabiedrībai tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, izmantojot Prospekta 8.1. punktā noteiktajā kārtībā aprēķināto Fonda vērtību. Sabiedrības atlīdzības apjoms tekošajā Fonda vērtības aprēķinā dienā tiek noteikts ar sekojošo formulu, pieņemot, kā gadā ir 365 dienas:

$$SA_t = FAV_t * (AL_s / (365 * 100)) * N$$

kur

SA_t - Sabiedrības atlīdzības apjoms Fonda vērtības aprēķina dienā;

FAV_t - Fonda aktīvu vērtība Fonda vērtības aprēķina dienā;

AL_s - Sabiedrības atlīdzības likme;

N - kalendāro dienu skaits no pēdējās Fonda vērtības aprēķina dienas.

Šo atlīdzību Sabiedrība saņem no Fonda mantas reizi mēnesī ne vēlāk kā nākamā mēneša septītajā datumā par iepriekšējo mēnesi. Sabiedrības atlīdzības apjoms par iepriekšējo mēnesi tiek aprēķināts ar sekojošu formulu:

$$SA_M = \sum_{t=1}^M SA_t$$

kur

SA_M - Sabiedrības atlīdzības apjoms par iepriekšējo mēnesi;

SA_t - Sabiedrības atlīdzības apjoms Fonda vērtības aprēķina dienā;

M - Fonda vērtības aprēķina dienu skaits iepriekšējā mēnesī.

7.2. Turētājbanka

AS "GE Money Bank", reģistrācijas numurs: 40003090171, juridiskā adrese: 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050 (valdes atrašanās vieta sakrīt ar juridisko adresi), veic turētājbankas funkcijas.

7.2.1. Turētājbankas atlīdzības apjoms un to maksāšanas kārtība

Kopējais Turētājbankai izmaksājamās atlīdzības maksimālais apmērs nepārsniegs 0,35% (trīsdesmit piecas simtdaļas procenta) gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības.

Par Fonda aktīvu glabāšanu Turētājbanka saņem atlīdzību, kuras maksimālais apmērs nepārsniedz 0,15% (piecpadsmit simtdaļas procenta) gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības.

Atlīdzība Turētājbankai par aktīvu glabāšanu tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, izmantojot Prospekta 8.1. punktā noteiktajā kārtībā aprēķināto Fonda vērtību. Turētājbankas atlīdzības apjoms tekošajā Fonda vērtības aprēķina dienā tiek noteikts ar sekojošo formulu, pieņemot, kā gadā ir 365 dienas:

$$TA_t = FAV_t * (AL_T / (365 * 100)) * N$$

kur

TA_t - Turētājbankas atlīdzības par aktīvu glabāšanu apjoms Fonda vērtības aprēķina dienā;

FAV_t - Fonda aktīvu vērtība Fonda vērtības aprēķina dienā;

AL_T - Turētājbankas atlīdzības likme;

N - kalendāro dienu skaits no pēdējās Fonda vērtības aprēķina dienas.

Šo atlīdzību Turētājbanka saņem no Fonda mantas reizi mēnesī ne vēlāk kā nākamā mēneša septītajā datumā par iepriekšējo mēnesi. Turētājbankas atlīdzības par aktīvu glabāšanu apjoms par iepriekšējo mēnesi tiek aprēķināts ar sekojošu formulu:

$$TA_M = \sum_{t=1}^M TA_t$$

kur

TA_M - Turētājbankas atlīdzības par aktīvu glabāšanu apjoms par iepriekšējo mēnesi;

TA_t - Turētājbankas atlīdzības par aktīvu glabāšanu apjoms Fonda vērtības aprēķina dienā;

M - Fonda vērtības aprēķina dienu skaits iepriekšējā mēnesī.

Par transakcijām ar Fonda mantu Turētājbanka saņem atlīdzību saskaņā ar Turētājbankas līgumu. Atlīdzība Turētājbankai par transakcijām ar Fonda mantu tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu. Šo atlīdzību Turētājbanka saņem no Fonda mantas reizi mēnesī ne vēlāk kā nākamā mēneša septītajā datumā par iepriekšējo mēnesi.

Šo atlīdzību maksimālais apjoms nepārsniegs 0,20% (divdesmit simtdaļas procenta) gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības.

7.3. Fonda revidents

SIA "KPMG Baltics"

Reģistrācijas numurs: 40003235171

Juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048

Tālrunis: 7038000, fakss: 7038002

Latvijas zvērinātu revidentu asociācijas izsniegtā beztermiņa licence Nr.55.

7.3.1. Fonda revidenta atlīdzības apjoms un to maksāšanas kārtība

Fonda revidenta atlīdzības apjoms tiek noteikts un izmaksāts no Fonda mantas saskaņā ar noslēgta starp Sabiedrību un revidentu līguma noteikumiem.

Šīs atlīdzības maksimālais apjoms nepārsniegs 0,5% (piecas desmitdaļas procenta) gadā no Fonda aktīvu vidējās vērtības.

8. FONDA VĒRTĪBAS NOTEIKŠANAS PRINCIPI UN KĀRTĪBA

8.1. Fonda vērtības noteikšanas vispārējie principi un metodes

Fonda vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar Likuma un citu normatīvo aktu prasībām.

Nosakot Fonda vērtību, tiek ievēroti sekojošie vispārīgie principi:

- darbības turpināšanas princips – pieņemot, ka Fonds darbosies arī turpmāk;
- saskaņotības vai pastāvīguma princips – lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas izmantotas Fonda novērtēšanai iepriekšējā gadā;
- piesardzības princips – novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- uzkrāšanas princips – nosakot Fonda vērtību, tiek ņemti vērā visi Fondam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma;
- būtiskuma princips - Fonda vērtības noteikšanas brīdī atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata periodā. Informācija ir būtiskā, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt Fonda vērtības pārskata lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;
- novērtējot aktīvu un saistību posteņus un to sastāvdaļas atsevišķi.

Ja lietojot augstākminētos principus, starp dažiem no tiem rodas pretrunas, atsevišķu darījumu vai notikumu novērtēšana jāveic, dodot priekšroku piesardzības un būtiskuma principam.

Finanšu aktīvu pirkšana vai pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Visus Fonda aktīvus Fonda pārvaldnieks sadala sekojošās kategorijās:

- Tirdzniecības nolūkā turēti – finanšu aktīvi vai saistības, kas iegādāti vai radušies galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā;
- Līdz termiņa beigām turēti – finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Fonda pārvaldnieks nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām;
- Pārdošanai pieejami – finanšu aktīvi, kas nav augstākminētie finanšu aktīvi.

Fonda pārvaldnieks klasificē finanšu aktīvus iegādes brīdī un regulāri, katra mēneša beigās, pārskata aktīvu klasifikāciju.

Finanšu aktīvus un saistības sākotnēji jāatzīst pēc to iegādes vērtības (sākotnējā vērtība), kas aktīvu gadījumā ir par tiem sniegtās, saistību gadījumā - par tām saņemtās atbildības patiesā vērtība.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi un finanšu saistības jāturpina novērtēt šādi:

- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi jāuzrāda to patiesajā vērtībā, t.i. summa, par kādu finanšu aktīvu ir iespējams apmainīt, veicot darījumu starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām;
- Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi jāuzrāda to amortizētajā iegādes vērtībā.

8.1.1. Parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumentu vērtības noteikšana.

Tirdzniecības nolūkā turēto vai pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā šo vērtspapīru pieprasījuma (Bid) cena attiecīgajā biržā.

Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī, ja no to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas, to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot šo vērtspapīru pieprasījuma (Bid) cenas, kurus nosaka tirgus dalībnieki.

Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams noteikt augstāk minētajā kārtībā, tad novērtēšana tiek veikta, piesardzīgi un godprātīgi aprēķinot to iespējamo pārdošanas vērtību, izmantojot naudas plūsmas diskontēšanas modeļus vai līdzīgu finanšu instrumentu ienesīgumu.

Līdz termiņa beigām turētos parāda vērtspapīrus novērtē pēc amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

Ja vērtspapīru vai naudas tirgus instrumentu ienākums tiek izmaksāts kupona veidā, tad uzkrātie procenti jeb kupona daļa tiek pieskaitīta novērtēšanas cenai tādā apmērā, kas atbilst laika periodam no kupona aprēķina sākuma datuma līdz Fonda vērtības aprēķināšanas dienai.

8.1.2. Termiņnoguldījumu vērtības noteikšana

Visi termiņnoguldījumi kredītiestādēs tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti. Tos novērtē pēc noguldījuma pamatsummas, kas katru dienu tiek palielināta par uzkrāto procentu summu.

8.1.3. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību vērtības noteikšana

Atvērto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības patiesā vērtība ir to atpirkšanas cena Fonda vērtības aprēķināšanas brīdī.

8.1.4. Atvasināto instrumentu vērtības noteikšana

Atvasinātie instrumenti tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības. Atvasināto instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta kā pēdējā pieejamā šo instrumentu cena attiecīgajā biržā.

Ja no atvasināto instrumentu pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas vai arī, ja atvasinātie instrumenti netiek kotēti biržā, novērtēšana tiek veikta, piesardzīgi un godprātīgi noteicot vērtību, par kuru var slēgt atvērto pozīciju, noslēdzot kompensējošu (pretēju) darījumu Fonda vērtības aprēķināšanas dienā.

Atvasināto instrumentu novērtēšanas metodes un kārtība detalizēti aprakstīta "Risku pārvaldīšanas un atvasināto instrumentu novērtēšanas noteikumos", kas ir apstiprināti ar Sabiedrības valdes lēmumu.

8.2. Fonda vērtības noteikšanas periodiskums

Fonda vērtība un Fonda daļas vērtība nosakāma katru darba dienu pēc plkst. 18:00, un informācija par tiem ir pieejama nākamajā darba dienā Sabiedrības birojā, kā arī Sabiedrības mājas lapā internetā www.gemoneyfondi.lv

9. FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU PĀRDOŠANA

9.1. Pieteikumu leguldījumu apliecību iegādei iesniegšanas noteikumi un kārtība

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

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

Pieteikumus FONDA leguldījumu apliecību iegādei (turpmāk arī – Pieteikums) var iesniegt Sabiedrībai vai Izplatītājiem katru darba dienu to noteiktajos darba laikos. Lai pieteiktos uz FONDA leguldījumu 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 leguldījumu 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 leguldījumu apliecību skaitu, vai arī norāda noteiktu naudas summu leguldījumu apliecību iegādei.

leguldījumu apliecības var dalīt. Ja FONDA ieguldītājs izvēlas ieguldīt Fondā noteiktu naudas summu, leguldījumu 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.

9.2. Ieguldījumu apliecību pārdošanas cenas aprēķināšanas kārtība

FONDA leguldījumu 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 leguldījumu apliecību emisiju un pārdošanu. Maksimālais izlaišanas komisijas naudas apmērs ir noteikts 1,0% no FONDA daļas vērtības. Lēmumu par izlaišanas komisijas naudas lielumu pieņem FONDA pārvaldnieks, nepārsniedzot iepriekš norādīto maksimālo apmēru.

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

9.3. Norēķinu kārtība

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

leguldījumu 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.

10. FONDA IEGULDĪJUMU APLIECĪBU ATPAKAĻPIRKŠANA UN ATPAKAĻPIEŅEMŠANA

10.1. Pieteikumu leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai iesniegšanas noteikumi un kārtība

Sabiedrība pēc FONDA ieguldītāja pieprasījuma veic leguldījuma apliecību atpakaļpirkšanu.

leguldījumu apliecību atpakaļpirkšana notiek pēc atpakaļpirkšanas cenas, kas ir spēkā leguldījumu 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 ieguldītais 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.

10.2. 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 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.

10.3. 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 kontā. 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 leguldījumu apliecību ieskaitīšanas emisijas kontā.

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

Norēķini par leguldījumu 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 leguldījumu 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 leguldījumu apliecības izņemšanas no apgrozības, Fonda ieguldītājam izbeidzas visas no leguldījumu apliecības izrietošās tiesības, izņemot prasījuma tiesību leguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cenas apmērā.

10.4. leguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas noteikumi un kārtība

Ja Sabiedrības vainas dēļ Fonda prospektā un tam pievienotajos dokumentos ziņas, kurām ir būtiska nozīme leguldījumu apliecību novērtējumā, ir nepareizas vai nepilnīgas, Fonda ieguldītājam 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 Fonda ieguldītājs ir uzzinājis, ka ziņas ir nepareizas vai nepilnīgas, taču ne vēlāk kā triju gadu laikā no leguldījumu apliecības iegādes dienas.

leguldījumu apliecību atpakaļpieņemšanas kārtība ir noteikta Nolikuma 3.punktā.

10.5. leguldījumu 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 leguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu un atpakaļpieņemšanu Fonda likvidācijas gaitā.

11. FONDA IEGULDĪTAJIEM PIEMĒROJAMIE NODOKĻI UN NODEVAS

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

Saskaņā ar Latvijā spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu fonds nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Fonda ieguldītāju Fonda akumulētie līdzekļi un Fondam piederošā manta netiek aplikta ar uzņēmumu 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" paredzētajai kārtībai.

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

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

Saskaņā ar LR likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" un LR likumu „Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” nerezidentu ienākums no ieguldījumu apliecību pārdošanas nav aplikams ar uzņēmumu ienākuma nodokli un iedzīvotāju ienākuma nodokli.

12. 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.

13. SABIEDRĪBAS VALDES PAZIŅOJUMS PAR PROSPEKTĀ SNIEGTO INFORMĀCIJU PATIESUMU

Mēs apstiprinām, ka, pēc mūsu rīcībā esošajām ziņām, informācija, kas sniegta Prospektā, ir patiesā un nav neminēti fakti, kas varētu ietekmēt Prospektā iekļautās informācijas nozīmi vai potenciālā Fonda ieguldītāja lēmumu iegādāties ieguldījumu apliecības.

Oļegs Koržeņevskis
IPS "GE Money Asset Management"
Valdes priekšsēdētājs

Dace Gezere
IPS "GE Money Asset Management"
Valdes locekle