

# „CBL Asset Management” IPAS Informācija par klienta finanšu instrumentu (investīciju) portfeļu pārvaldības pakalpojumu



**CBL ASSET  
MANAGEMENT**

## **Investīciju politika**

Pirms portfeļa pārvaldības pakalpojuma (ieguldītāju finanšu instrumentu portfeļa individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu) sniegšanas, „CBL Asset Management” IPAS lūdz Klientam aizpildīt anketu portfeļa pārvaldības pakalpojuma saņemšanai, lai noteiktu ieguldījumu pakalpojuma piemērotību Klienta interesēm.

Pamatojoties uz Klienta anketā sniegto informāciju, „CBL Asset Management” IPAS izvērtē Klienta zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā, finansiālo stāvokli, tostarp Klienta spēju ciest zaudējumus, un ieguldījumu mērķus, ņemot vērā arī Klienta noturību pret risku (riskā toleranci), šādi nosakot Klienta riska profilu. Atkarībā no riska profila Klientam tiek piedāvāta viena no trim investīciju politikām: **konservatīva, sabalansēta vai aktīva.**

Investīciju politika ir investīciju portfeļa pārvaldīšanas nosacījumi, kuros iekļauti Klientam un „CBL Asset Management” IPAS obligātie nosacījumi.

Sniedzot portfeļu pārvaldes pakalpojumus, „CBL Asset Management” IPAS veic Klienta investīciju portfeļa izvietojumu, pirkšanu, pārdošanu un rīkošanos jebkurā citā veidā, t.sk., investējot jebkuros finanšu instrumentos, ievērojot Klienta investīciju politiku. Investīciju portfeļa pārvaldīšana tiek veikta „CBL Asset Management” IPAS vārdā, bet uz Klienta rēķina un Klienta interesēs.

### **Konservatīva (jeb Defensive) investīciju politika**

Mērķis - minimizēt aktīvu vērtības samazināšanās risku. Pamatā ir zema ienesīguma un zema riska finanšu instrumentu iekļaušana portfelī.

### **Sabalansēta (jeb Balanced) investīciju politika**

Mērķis - palielināt aktīvu vērtību, izmantojot sabalansēta riska finanšu instrumentus ar vidēju ienesīgumu.

### **Aktīva (jeb Aggressive) investīciju politika**

Mērķis - sasniegt maksimālu ienesīgumu. Portfelī tiek izmantoti augsta ienesīguma finanšu instrumenti ar paaugstinātu risku.

## **Klientu investīciju portfelī ietilpstošo aktīvu novērtēšanas metodes un periodiskums**

„CBL Asset Management” IPAS speciālisti aktīvi seko līdzi finanšu tirgus tendencēm un veic nepieciešamās izmaiņas Klientu investīciju portfeļos. Portfeļos iekļauto finanšu instrumentu atlasē tiek izmantota gan kvantitatīvā, gan kvalitatīvā analīze. Investīciju portfelī ietilpstošo aktīvu un saistību regulāru novērtēšanu, t.i. katru kalendāro dienu, nodrošina AS “Citadele banka” (Banka), par ko Klients no „CBL Asset Management” IPAS reizi mēnesī bez maksas saņem attiecīgu pārskatu Bankas Internetbankā. Investīciju portfelī iekļautie aktīvi un saistības tiek novērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

## **Ilgspēja un iesaistīšanās**

Investīciju portfeļa pārvaldnieks novērtē dažādus ekonomiskos, finanšu un citus rādītājus, kas ietver arī vides, sociālos un pārvaldības (ESG) faktorus, lai pieņemtu ieguldījumu lēmumus, kas atbilst portfeļa mērķiem. ESG kritēriju integrēšanai portfeļa pārvaldības procesā nepieciešama klienta pirmslīguma piekrišana, kuras pamatā ir laba izpratne par riskiem, kas saistīti ar ilgspējīgiem ieguldījumiem.

Pašlaik ieguldījumu portfeļa produkta mērķis nav ilgspējīgs ieguldījums, un tas nepretendē uz vides vai sociālo raksturlielumu veicināšanu, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088 par ilgspējību ar to saistīto informācijas atklāšanu finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR), jo nepieciešamie resursi, lai izpildītu detalizētās klienta vēlmes ilgspējas

jomā atbilstoši Komisijas deleģētās regulas (ES) 2017/656 2. panta 7. punktā noteiktajai klasifikācijai nav saimnieciski pamatoti.

„CBL Asset Management” IPAS atzīst ilgtspējīgu ieguldījumu nozīmi mūsu planētas ilgtspējas problēmu risināšanā, tāpēc ir izstrādājis ilgtspējas risku integrēšanas politiku ieguldījumu lēmumos, kas pieejama <https://www.cblam.lv/lv/sustainability/>.

## **Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēma**

### **Ieguldītāju aizsardzības sistēma**

Attiecībā uz Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem tiek piemērota ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktā ieguldītāju aizsardzības sistēma, ja ir īstenojušies visi nepieciešamie iepriekš minētajā likumā noteiktie priekšnosacījumi. Informācija par kompensācijas apmēriem par neizpildītu ieguldījumu pakalpojumu, kā arī par noteikumiem, kas jāievēro, lai iegūtu kompensāciju, ir noteikta ieguldītāju aizsardzības likumā.

„CBL Asset Management” IPAS ir Latvijas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece. Šī sistēma ir paredzēta ieguldītāju interešu aizsardzībai, tai nepieciešamo līdzekļu nodrošināšanai un kompensācijas izmaksai. Kompensāciju izmaksā, ja „CBL Asset Management” IPAS nespēj pilnā apmērā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju, kuram ir tiesības uz kompensāciju saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu, un ja ieguldītājam nav tiesību saņemt garantēto atlīdzību atbilstoši Noguldījumu garantiju likumam.

Kompensācijas apmēru nosaka atbilstoši neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20,000 euro neatkarīgi no ieguldītāja vērtspapīru vai ieguldījumu kontu skaita. Kompensāciju izmaksā euro.

Kompensācijas izmaksu uzsāk triju mēnešu laikā no dienas, kad Latvijas Banka ir konstatējusi ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja nespēju izpildīt saistības pret ieguldītāju pilnā apmērā, vai no dienas, kad stājies spēkā tiesas nolēmums par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas procesa pasludināšanu vai likvidāciju, kas tam liedz iespēju izpildīt ieguldītāju prasījumus. Izņēmuma gadījumos un īpašos apstākļos Latvijas Banka var pagarināt termiņu, kad uzsāk kompensācijas izmaksu, par trijiem mēnešiem.

Kompensāciju izmaksā ar Latvijas Bankas vai tās izraudzītas kredītiestādes starpniecību. Informāciju par kārtību, kādā tiek pieņemti ieguldītāju pieteikumi kompensācijas izmaksai un termiņiem, publicē Latvijas Bankas tīmekļvietnē un oficiālajā izdevumā “Latvijas Vēstnesis”.

Lai saņemtu kompensāciju, ieguldītājam ir jāiesniedz Latvijas Bankai vai tās izraudzītajai kredītiestādei pieteikumu par kompensāciju. Šo pieteikumu ir jāiesniedz divu gadu laikā kopš dienas, kad Latvijas Banka ir publicējusi informāciju par kompensācijas izmaksu, vai beigušies apstākļi, kas bijuši par pamatu kompensācijas izmaksas atlikšanai. Ieguldītājs zaudē tiesības uz kompensāciju, ja noteiktajā termiņā nav iesniedzis pieteikumu kompensācijas saņemšanai.

Kompensāciju neizmaksā:

- 1) personai par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu;
- 2) sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem ieguldītājiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli ieguldītāji;
- 3) personām, kuras ir vienā koncernā ar sistēmas dalībnieku;
- 4) pensiju fondiem;
- 5) valsts pārvaldes iestādēm un pašvaldībām;
- 6) sistēmas dalībnieka valdes un padomes locekļiem, revīzijas komisijas vadītājam un šīs komisijas locekļiem, iekšējā revīzijas dienesta vadītājam un šā dienesta locekļiem, citiem sistēmas dalībnieka darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt sistēmas dalībnieka darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā piecus procentus no sistēmas dalībnieka kapitāla;
- 7) personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto sistēmas dalībnieku grāmatvedības dokumentu revīziju;
- 8) personām, kuras ir 6. un 7. punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie;

- 9) personām, kuras darbojas 7. punktā minēto personu vārdā;
- 10) personām, par kurām Latvijas Banka konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas sistēmas dalībniekam ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tā finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- 11) kredītiestādēm;
- 12) finanšu iestādēm Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu Nr. 648/2012 izpratnē.

Ieguldītāju aizsardzība nedarbojas gadījumos, ja tiek ciesti zaudējumi finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka finanšu instrumenti ir kļuvuši nelikvidi.

Sistēmas uzturētāja kontaktinformācija: Latvijas Banka, adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, Latvija, LV-1050, tālrunis: +371 67022300, e-pasts [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv), tīmekļvietne: [www.bank.lv](http://www.bank.lv).

Latvijas Ieguldītāju aizsardzības likums ir pieejams Latvijas Bankas mājas lapā: <https://www.bank.lv/ta/visi-tiesibuakti?page=0&filter-items=&act-state=>. Plašākā informācija par ieguldītāju aizsardzības sistēmu pieejama Latvijas Bankas mājas lapā <https://www.bank.lv/darbibas-jomas/klientu-aizsardziba>.

Latvijas Ieguldītāju aizsardzības sistēma attiecas arī uz tiem Klientiem, kuru investīciju portfeļu konti atrodas Lietuvas Republikas reģistrētajā AS "Citadele banka" Lithuanian branch.

#### Noguldījumu garantiju shēma

Savukārt, klientam piederošiem naudas līdzekļiem, kas tiek turēti Bankā (tajā skaitā naudas līdzekļu kontos finanšu instrumentu darījumu veikšanai), ir piemērojams Noguldījumu garantiju likums, ja izpildās tiesību aktos noteiktie nosacījumi.

Plašāk informācija par ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmu pieejama šeit <https://www.citadele.lv/lv/support/mifid/>.

Iepriekš minētā Latvijas noguldījumu garantiju shēma attiecas arī uz tiem Klientiem, kuru investīciju portfeļu konti atrodas Lietuvas Republikas reģistrētajā AS "Citadele banka" Lithuanian branch.