



SIA "Viainvest"

Portfeļa Pārvaldības Politika

VI-INA-2025/006

Versija 04

18.02.2025.

Apstiprināta ar SIA "Viainvest" dalībnieku sapulces lēmumu:	18.02.2025.
Stājas spēkā ar:	04.04.2025.
Iepriekšējās versijas datums:	01.07.2024.
Nākamais pārskatīšanas datums:	2026. gada marts

Organizatoriski administratīvie noteikumi

Versijas Nr.	Veikto izmaiņu apraksts
04	Dokuments ir apstiprināts ar Dalībnieku sapulces lēmumu. Izmaiņu pēc būtības nav.

Saistītie dokumenti

Dokumenta veids	Dokumenta nosaukums
ES Regula	Komisijas Deleģētā Regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem
Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde	Nr. ESMA35-43-3448 "Pamatnostādnes par FITD II produktu pārvaldības prasībām"
LR likums	Finanšu instrumentu tirgus likums
LR likums	Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums
Latvijas Bankas noteikumi	Nr. 258 Ieguldījumu produktu pārvaldības prasības
Iekšējs dokuments	Klienta Statusa Noteikšanas Politika
Iekšējs dokuments	Produkta piemērotības un atbilstības vērtēšanas procedūra

Mērķis

Šajā dokumentā SIA "Viainvest", reģistrācijas Nr. 40203015744 (turpmāk - "Viainvest" vai "Sabiedrība"), saviem Investoriem un potenciālajiem Investoriem atklāj informāciju par Viainvest portfeļa pārvaldības pakalpojumu – ieguldījumu pakalpojumu, kam Sabiedrības ieguldījumu platformā tiek izmantots apzīmējums "Auto Invest" (turpmāk – "Pakalpojums"), saskaņā ar Eiropas Savienības Regulu 2017/565 un Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu. Viainvest šajā dokumentā apraksta portfeļa pārvaldības pakalpojuma būtību un tvērumu.

Piemērotības un atbilstības novērtēšana

Pirms Viainvest uzsāk Pakalpojuma sniegšanu, Viainvest izvērtē, vai Pakalpojums ir Investoram piemērots un atbilstošs saskaņā ar Produkta piemērotības un atbilstības vērtēšanas procedūru un Klienta Statusa Noteikšanas Politiku. Viainvest izvērtē, vai Investors ir klasificējams kā "Privāts klients", "Profesionāls klients" vai "Tiesīgs Darījumu Partneris". Pēc noklusējuma Viainvest visas fiziskās un juridiskās personas klasificē kā privātos klientus, tomēr Investori var

pieteikt tiem piešķirtās kategorijas (klienta statusa) maiņu saskaņā ar Klienta Statusa Noteikšanas Politiku.

Produkta piemērotības un atbilstības novērtējuma mērķis ir noteikt attiecīgā produkta un/ vai pakalpojuma piemērotību konkrētajam Investoram. Viainvest pienākums ir informēt Investoru par piemērotajiem riskiem, kas saistīti ar Pakalpojumu, un sniegt vajadzīgo informāciju, lai Investors spētu novērtēt, vai Investora finansiālā situācija ļauj uzņemties šādus riskus (*riska tolerance*). Izvērtējot Pakalpojuma piemērotību un atbilstību, Viainvest novērtē, vai piedāvātais Pakalpojums atbilst Investora ieguldījumu mērķiem, tostarp noturībai pret risku un vēlmēm ilgspējas jomā un ir piemērots viņa zināšanām un pieredzei par attiecīgo Pakalpojumu. Ja Pakalpojums tiek atzīts par piemērotu un atbilstošu, Investors var ieguldīt saskaņā ar Investora izvēlētajiem Pakalpojuma parametriem, ņemot vērā Sabiedrības piešķirtos limitus Investoram. Ja Pakalpojuma funkcionalitāte Investoram nav piemērota vai atbilstoša, Viainvest atsakās sniegt Investoram Pakalpojumu.

Portfeļa pārvaldības pakalpojuma būtība

Pakalpojuma ietvaros Viainvest var veikt finanšu instrumentu pirkšanu Investora vārdā. Minētie darījumi ar finanšu instrumentiem tiek veikti ar Sabiedrības ieguldījumu platformā piedāvātiem ar aktīviem nodrošinātajiem vērtspapīriem. Pakalpojuma ietvaros netiek veikta īsā pārdošana vai darījumi ar aizņemtiem līdzekļiem.

Izvēloties Pakalpojumu, Investors pilnvaro Viainvest veikt Investora vārdā finanšu instrumentu iegādi, atbilstoši Investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un Investora izvēlītajai Pakalpojuma stratēģijai:

- 1) Gadījumā, ja Investors izvēlējies piedāvātā Pakalpojuma stratēģiju, Viainvest veic Pakalpojuma izpildi atbilstoši iepriekš nodefinētajai stratēģijai.
- 2) Gadījumā, ja Investors pats izvēlējies kritērijus investīciju veikšanai portfeļa pārvaldības pakalpojuma ietvaros, Viainvest nodrošina ieguldījumu veikšanu Investora manuālās stratēģijas ietvaros.

Sabiedrība piedāvā divas ieguldījumu stratēģijas portfeļa pārvaldībai - Diversificētā Stratēģija un Aktīvā Stratēģija:

- 1) Diversificētās Stratēģijas portfelī tiek iegādāti vērtspapīri, kas ir piesaistīti pie jebkuriem Sabiedrības ieguldījumu platformā pieejamo kredītu devēju aizdevumiem, ar atpiršanas pienākumu, EUR valūtā. Tiek izmantoti sekojoši kritēriji vērtspapīru iekļaušanai Diversificētās Stratēģijas portfelī:
 - a. Kredītu devējs – jebkurš;
 - b. Vērtspapīra atlikušais termiņš – jebkurš;
 - c. Atpirkšanas pienākums – jā;
 - d. Vērtspapīra valūta – EUR;
 - e. Ienākuma procentu likme – jebkura;
 - f. Maksimālā ieguldījuma summa vienā emisijā – līdz 100 EUR;
 - g. Portfeļa maksimālais limits – nav lielāks par piemērotības un atbilstības vērtēšanas rezultātā noteikto.
- 2) Aktīvās Stratēģijas portfelī tiek iegādāti vērtspapīri, kas ir piesaistīti kredītu devēju izsniegtajiem aizdevumiem, ar augstāko ienesīgumu, ar atpiršanas pienākumu, EUR

valūtā. Tiek izmantoti sekojoši kritēriji vērtspapīru iekļaušanai Aktīvās Stratēģijas portfelī:

- a. Ienākuma procentu likme – prioritāti piešķir vērtspapīriem ar augstākajām procentu likmēm;
- b. Kredītu devējs – jebkurš;
- c. Vērtspapīra atlikušais termiņš – jebkurš;
- d. Atpirkšanas pienākums – jā;
- e. Vērtspapīra valūta – EUR;
- f. Maksimālā ieguldījuma summa vienā emisijā – līdz 500 EUR;
- g. Portfeļa maksimālais limits – nav lielāks par piemērotības un atbilstības vērtēšanas rezultātā noteikto.

Sabiedrība nodrošina, ka Klients izmanto sekojošus kritērijus vērtspapīru iekļaušanai Manuālās Stratēģijas portfelī:

- a. Ienākuma procentu likme (minimālā un maksimāla);
- b. Kredītu devējs;
- c. Vērtspapīra atlikušais termiņš;
- d. Atpirkšanas pienākums;
- e. Maksimālā ieguldījuma summa vienā emisijā;
- f. Portfeļa maksimālais limits – nav lielāks par piemērotības un atbilstības vērtēšanas rezultātā noteikto.

Investors jebkurā brīdī var pārtraukt Pakalpojuma izmantošanu, to apturot Sabiedrības ieguldījumu platformā.

Sabiedrība pārvalda finanšu instrumentu portfeļus Investoru interesēs un uz viņu rēķina.

Sabiedrība nedelegē ārpalpojuma Investoru ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu.

Finanšu instrumentu vērtēšana un pārskatu sniegšana

Finanšu instrumentu patiesās vērtības aprēķins papildus netiek veikts, jo Sabiedrība izmanto finanšu instrumenta iegādes vērtību kā patieso vērtību un veic to atbilstoši finanšu instrumentu darījumu uzskaites kārtībai. Pārskatu sniegšana Investoriem notiek saskaņā ar Eiropas Savienības Regulu 2017/565.

Sabiedrības ieguldījumu platformā, atbilstoši noslēgtajam līgumam, Investoram ir pieejami regulāri portfeļa pārskati. Investors var vērsties Sabiedrībā un saņemt portfeļa pārskatus citā veidā (piemēram, drukātā veidā) pēc pieprasījuma.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma finanšu instrumentu ietvaros

Viainvest ir dalībnieks valsts ieguldītāju aizsardzības sistēmā, kas izveidota saskaņā ar ES Direktīvu 97/9/EK. Ja Viainvest kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret Investoru, privātajam Investoram kompensācijas apmēru nosaka atbilstoši neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20 000 euro neatkarīgi no Investora vērtspapīru vai ieguldījumu kontu skaita.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma Investoriem nepiešķir kompensāciju par zaudējumiem, kas radušies:

1. Ieguldījumu cenu izmaiņu dēļ.
2. Aizņēmēja, aizdevēja vai emitenta saistību neizpildes dēļ.
3. Investīciju pirkšanas vai pārdošanas tirgus trūkuma dēļ.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz investīcijām aizdevumos, izmantojot cesijas līgumu.

Atruna: Viainvest nedelegē trešajām pusēm Investora finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanu kopumā vai kādā tā daļā. Viainvest nepiemēro jebkādu investīciju snieguma etalonu (*benchmark*), ar kuru tiktu salīdzināts Investoru finanšu instrumentu portfeļa ienesīgums. Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem.