

# Ieguldījumu un pensiju plānu nosaukumu veidošanas pamatprincipi

Latvijas Banka ir izstrādājusi ieguldījumu un pensiju plānu nosaukumu veidošanas pamatprincipus, ar kuru palīdzību ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un pensiju fondi var izveidot skaidrus un saprotamus ieguldījumu un pensiju plānu nosaukumus.

Lai veicinātu viegli uztveramu saziņu ar pensiju shēmas dalībniekiem, Latvijas Banka aicina plānu nosaukumu veidošanā ievērot vairākus būtiskus principus. Šāda pieeja palīdzēs novērst iespējamos pārpratumus, ko var radīt pārlietu tehniski, maldinoši vai saturiski neatbilstoši ieguldījumu un pensiju plānu nosaukumi.

## Pamatprincipi

1.

**Nosaukumam jābūt viegli uztveramam** – tas nedrīkst ietvert liekus tehniskus terminus, kas var radīt neskaidrību.
2.

**Nosaukumam jābūt nepārprotamam** – tas nedrīkst radīt maldīgu iespaidu, ka konkrētais plāns ir drošāks vai ienesīgāks nekā citu pārvaldnieku plāni (piemēram, nedrīkst izmantot apzīmējumus "stabilākais", "ienesīgākais" u. tml.).
3.

**Ieguldījumu plāna nosaukumā jāiekļauj vārds "plāns",** savukārt **pensiju plāna nosaukumā jāiekļauj vārdkopa "pensiju plāns".**
4.

**Ieguldījumu plāna nosaukumam nevajadzētu pārsniegt piecus, bet pensiju plāna nosaukumam – sešus vārdus, neskaitot norādi par plāna dalībnieka vecumu.**

## Nosaukumu veido no četrām sastāvdaļām

| I                                                                     | II                                                                                                        | III                                                                                                                                                                              | IV                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums                                       | Raksturojums                                                                                              | Norāde uz plānu                                                                                                                                                                  | Dalībnieku vecums                                                                                                             |
| Uzņēmumu grupas vai zīmola nosaukums, piemēram, SEB, SWEDBANK, INDEXO | Vārdi, kas raksturo ieguldījumu stratēģiju, ilgtspējas aspektu*, ģeogrāfisko fokusu vai aktīvu sadalījumu | Vārds "plāns" vai vārdkopa "pensiju plāns"<br><br><b>Dzīves cikla plāniem:</b> norāde par dzīves ciklu, iekļaujot vārdus "dzīves cikla plāns" vai "dzīves cikla pensiju plāns"** | Vecuma grupa, kurai plāns paredzēts<br><br><b>Dzīves cikla plāniem:</b> dalībnieku dzimšanas gads, no kura plāns ir piemērots |

\* Iekļaujot ieguldījumu plānu nosaukumos ilgtspējas aspektus, jāņem vērā ["Pamatnostādnes par fondu nosaukumiem, kuros izmantoti VSP vai ar ilgtspēju saistīti termini"](#).

\*\* Dzīves cikla plāniem vai plāniem, kas ir balstīti uz dzīves cikla principu, lūdzam ievērot [Latvijas Bankas ieteikumus VFPS dalībnieka vecuma un ieguldījumu plāna atbilstības noteikšanai](#), pieņemot, ka papildpensijas kapitāls tiek izņemts valsts noteiktajā pensionēšanās vecumā.