

Ieguldījumu plānu nosaukumu veidošanas pamatprincipi

Latvijas Banka ir izstrādājusi ieguldījumu plānu nosaukumu veidošanas pamatprincipus, ar kuru palīdzību līdzekļu pārvaldītāji var izveidot skaidrus un saprotamus ieguldījumu 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 iespējamus pārpratumus, ko var radīt pārlietu tehniski, maldinoši vai saturiski neatbilstoši ieguldījumu 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 ieguldījumu plāns ir drošāks vai ienesīgāks nekā citu pārvaldnieku plāni (piemēram, nedrīkst izmantot apzīmējumus "stabilākais", "ienesīgākais" u. tml.).
- 3. Nosaukumā jāiekļauj vārds "plāns" vai vārdu savienojums "dzīves cikla plāns"**, ja plāna ieguldījumu struktūra tiek pielāgota personas vecumam un līdz ar pensijas vecuma tuvošanos risks tiek pakāpeniski samazināts.
- 4. Nosaukuma garumam nevajadzētu pārsniegt piecus vārdus**, neskaitot norādi par plāna dalībnieku vecuma mērķa grupu.
- 5. Nosaukumu veido no trim sastāvdaļām:**
 - I – līdzekļu pārvaldītāja nosaukums;
 - II – plāna raksturojums;
 - III – dalībnieku vecuma mērķa grupa.

Nosaukuma veidošanas sastāvdaļas

I	II	III
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums	Raksturojums	Dalībnieku vecums
Uzņēmumu grupas vai zīmola nosaukums, piemēram, SEB, SWEDBANK, INDEXO	Vārdi, kas raksturo ieguldījumu stratēģiju, ilgtspējas aspektu*, ģeogrāfisko fokusu vai aktīvu sadalījumu Dzīves cikla plāniem: norāde par dzīves ciklu, iekļaujot vārdus "dzīves cikla plāns"	Vecuma grupa, kurai plāns paredzēts Dzīves cikla plāniem: 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".