

Informācija par līgumu, kas noslēgts ar aktīvu pārvaldītāju.

AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" (turpmāk – Sabiedrība) ir noslēgusi beztermiņa aktīvu pārvaldīšanas ārpakalpojuma līgumu ar IPAS "SEB Investment Management". Sabiedrība ir atbildīga par stratēģisko aktīvu pārvaldību – ieguldījumu politikas izstrādi, aktīvu klašu izvēli, aktīvu sadali pa aktīvu grupām, ierobežojumu noteikšanu utt. Aktīvu pārvaldītājs darbojas noteikto vadlīniju un ierobežojumu ietvaros.

Lai veicinātu ieguldījumu stratēģijas aktīvu pārvaldītāja lēmumu pieņemšanas atbildību Sabiedrības saistību termiņstruktūrai:

- Sabiedrības ieguldījumu politikā ir noteiktas saskaņošanas prasības attiecībā uz ieguldījumu stratēģiju un saistību termiņstruktūru;
- Sabiedrības ieguldījumu politika ir saistoša aktīvu pārvaldītājam saskaņā ar noslēgto ārpakalpojuma līgumu;
- Aktīvu pārvaldītājs ieguldījumu lēmumus pieņem balstoties uz ieguldījumu politikas prasībām;
- Sabiedrība reizi mēnesī informē aktīvu pārvaldītāju par saistību termiņstruktūru;
- Sabiedrība reizi mēnesī uzrauga ieguldījumu atbildību ieguldījumu politikai.

Sabiedrības ieguldījumu politika paredz, ka, lai uzņemtos ieguldījumu akcijās risku, tās aktīvi var tikt ieguldīti akciju ieguldījumu fondos, kuros ne Sabiedrībai, ne aktīvu pārvaldītājam nav lēmumu pieņemšanas tiesības. Attiecīgi ne Sabiedrība ne aktīvu pārvaldītājs neiesaistās akciju sabiedrības pārvaldībā, lai ietekmētu šīs sabiedrības darbības rezultātus.

Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek vērtētas tirgus vērtībā. Nosakot ieguldījumu politikas stratēģisko aktīvu pārvaldību (aktīvu klašu izvēli, riska līmeni un atdeves mērķi), par pamatu tiek ņemts finanšu saistību profils – to tirgus vērtība, tirgus procentu likmes un saistību termiņstruktūra, kā arī samaksa par aktīvu pārvaldītāja pakalpojumiem un Sabiedrības riska profils. Ieguldījumu politika un stratēģiskā aktīvu pārvalde tās ietvaros tiek pārskatīta reizi gadā un, pamatojoties uz noslēgto ārpakalpojuma līgumu, tā ir saistoša aktīvu pārvaldītājam. Neto finanšu aktīvu un finanšu saistību rezultāts tiek vērtēts reizi ceturksnī gan relatīvā, gan absolūtā izteiksmē. Šī rezultāta nākotnes skatījums tiek izvērtēts Sabiedrības Risku un maksāspējas un pašu novērtējumā.

Ieguldījumu portfeļa apgrozījumus un izmaksas tiek uzraudzītas nosakot atsevišķu Sabiedrības norēķinu kontu, ar kuru pilnvarots rīkoties aktīvu pārvaldītājs noslēgtā ārpakalpojuma līguma ietvaros un kurā redzams ieguldījumu portfeļa apgrozījums un tā izmaksas. Balstoties uz šī norēķinu konta apgrozījumu tiek uzraudzīta naudas plūsma un veikti darījumu grāmatojumi. Netiek specifiski noteikts un uzraudzīts ieguldījumu portfeļa mērķa apgrozījums. Noteiktais mērķis ir atbildība ieguldījumu politika prasībām un ierobežojumiem, kas tiek uzraudzīti katru mēnesi.