

Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumiem fondos

Kas ir pamudinājumi?

AS „SEB banka” (turpmāk – SEB banka), nodrošinot SEB un trešo pušu ieguldījumu fondu izplatīšanu Latvijā, var sniegt un saņemt no trešajām personām (piemēram, fondu pārvaldes sabiedrībām) finansiālus* un nefinansiālus** labumus jeb pamudinājumus. Šādu pamudinājumu mērķis ir paaugstināt klientiem sniegto ieguldījumu pakalpojumu kvalitāti, un tas neietekmē SEB bankas pienākumu sasniegt pēc iespējas labākus rezultātus klientam.

Vispārīga informācija par pamudinājumiem un par to izmaksas principiem ir aprakstīta dokumentā “[Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem](#)”.

* *Finansiāli labumi ir jebkādi maksājumi un citi finansiāli labumi.*

** *Nefinansiāli labumi ir vērtīgas dāvanas, ekskluzīvi ielūgumi, būtiskas priekšrocības u.tml.*

Pamudinājumu apmērs

Fondu pārvaldes sabiedrības veic pamudinājumu maksājumus, pārskaitot daļu no katra attiecīgā fonda pārvaldīšanas komisijas maksas tā izplatītājiem.

SEB bankas saņemto pamudinājumu apmērs ir sekojošs:

ieguldījumu fondi	Pamudinājuma apmērs***
SEB ieguldījumu fondi	70% no fonda pārvaldīšanas komisijas
Schroder Investment Management (Europe) S.A. pārvaldītie ieguldījumu fondi	25% no fonda pārvaldīšanas komisijas
Citi trešo pušu ieguldījumu fondi	0.00%-1.08% (gada likme) no SEB klientu kopējiem ieguldījumiem šajos fondos

*** *Pamudinājuma apmērs ir norādīts informatīvi un tas var mainīties. Informācija par SEB ieguldījumu fondu pārvaldīšanas komisijas maksas apmēru ir pieejama SEB bankas mājaslapas sadaļā “Fondu cenas”. Informācija par citu ieguldījumu fondu pārvaldīšanas komisijas maksu ir pieejama attiecīgā fonda regulējošajos dokumentos. Pamudinājuma apmērs trešo pušu ieguldījumu fondiem ir norādīts informatīvi, ņemot vērā šo fondu 2019. gada rādītājus.*

Aprēķina piemērs

Klients veic ieguldījumu, iegādājoties *SSF SEB Strategy Growth Fund C* fonda daļas 100 eiro vērtībā. Šī fonda pārvaldīšanas komisijas apmērs ir 1.45% gadā no veiktā ieguldījuma vērtības, kas konkrētajā piemērā veidos 1.45 eiro gadā (ja klienta ieguldījuma vērtība gada laikā neizmainās). Ņemot vērā iepriekš minēto informāciju, pamudinājumu apmērs būs 70% no 1.45 Euro, proti 1.01 eiro gadā.

Ienākuma nodoklis

Klientiem rezidentiem par saņemtajiem pamudinājumu maksājumiem patstāvīgi jāveic ienākuma nodokļa apmaksā (SEB banka neietur un neapmaksā to klienta vietā).

- ➔ Privātpersonām nodokļa apmaksā jāveic atbilstoši LR likumam Par iedzīvotāju ienākuma nodokli:
 - Ja ienākums tiek saņemts ieguldījumu kontā, iedzīvotāju ienākuma nodoklis ir jāmaksā tad, kad izmaksas no attiecīgā ieguldījumu konta pārsniedz iemaksas (nav jāveic nodokļa apmaksā par katru atsevišķi saņemto pamudinājumu maksājumu).
 - Ja ienākums tiek saņemts norēķinu kontā – saņemtos pamudinājumu maksājumus jāiekļauj kapitāla pieauguma aprēķinā kā kapitāla pieauguma (ieņēmumu) palielinājumu. Šos ienākumus deklarē, iesniedzot deklarāciju par ienākumu no kapitāla pieauguma (reizi ceturksnī, ja kopējais deklarējamais ienākums pārsniedz 1000 eiro, vai reizi gadā, ja tas nepārsniedz 1000 eiro).
- ➔ Juridiskām personām nodokļa apmaksā jāveic atbilstoši LR Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumam.

Klientiem nerezidentiem****:

- ➔ Privātpersonām nodokļa apmaksā jāveic atbilstoši LR likumam Par iedzīvotāju ienākuma nodokli:
 - Ja ienākums tiek saņemts ieguldījumu kontā, iedzīvotāju ienākuma nodoklis ir jāmaksā tad, kad izmaksas no attiecīgā ieguldījumu konta pārsniedz iemaksas (nav jāveic nodokļa apmaksā par katru atsevišķi saņemto pamudinājumu maksājumu).
 - Parasta norēķinu konta gadījumā:
 - a) Saņemtie pamudinājumu maksājumi par ieguldījumiem publiskā apgrozībā esošos finanšu instrumentos Latvijā ir ar iedzīvotāju ienākuma nodokli neapliekams ienākums;

- b) Ja pamudinājumu maksājumi tiek saņemti par ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas nav publiskā apgrozībā, Banka izmaksas brīdī ietur nodokli 3% apmērā no izmaksātā pamudinājumu maksājuma.
- ➔ Juridiskām personām ienākumi no saņemtajiem pamudinājumu maksājumiem Latvijā nav apliekami ar ienākuma nodokli.

***** Šeit norādītā informācija attiecas tikai uz Latvijas Republikā maksājamo ienākuma nodokli. Klientam papildus jāvērtē nodokļu piemērošana gūtajam ienākumam atbilstoši savas rezidences valsts noteikumiem.*

Ja ir nepieciešama papildu informācija par ienākuma nodokļa piemērošanu un tā apmaksas kārtību, aicinām vērsties LR Valsts ieņēmumu dienestā.

Ja šajā dokumentā atspoguļotā informācija, Jūsaprāt, ir nepietiekama, un ja vēlaties precizēt ar Jūsu plānoto ieguldījumu saistītā pamudinājuma apmēru vai plānojat ieguldīt fondos, kuru galvenais pārvaldnieks nav Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) vai Schroder Investment Management (Europe) S.A., precīzu pamudinājuma apmēru Jūs varat noskaidrot, zvanot pa tālruni (+371) 26668777, rakstot vēstuli internetbankā vai apmeklējot SEB bankas filiāli.