Indemo SIA
Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Latvia
Registration No. 40203401432
hello@indemo.eu

Datums	03.11.2025
Versija	2.0

INFORMĀCIJA PAR *INDEMO* PORTFEĻA PĀRVALDĪBAS PAKALPOJUMIEM

Ar šo dokumentu INDEMO SIA (*INDEMO* jeb "Uzņēmums") saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem ("Klientam(-iem)") atklāj informāciju par portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanu ar *INDEMO* autoinvestēšanas stratēģijas palīdzību.
Šis dokuments ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu.

INDEMO nodrošina ieguldījumu iespējas viena veida finanšu instrumentos - ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri, kas nozīmē noteiktu risku koncentrāciju.

Saviem klientiem *INDEMO* piedāvā šādus ieguldījumu produktus:

(i) Diskontēto Parādu Parādzīmes, kuru peļņas pamatā ir vairāku kavēto hipotekāro aizdevumu (**aizdevumu portfeļa**) piedziņas[1] rezultāti attiecībā uz katru sēriju;

(ii) Parādzīmes "Investīcijas ieķīlātajā nekustamajā īpašumā", kuru peļņas pamatā ir **viena konkrētā kavētā hipotekārā aizdevuma** piedziņas rezultāti attiecībā uz katru sēriju.

INDEMO klientam ir iespēja izvēlēties ieguldīt vienā vai vienlaicīgi abos produktos – Parādzīmēs "Investīcijas ieķīlātajā nekustamajā īpašumā" un Diskontēto Parādu parādzīmēs. Tomēr jebkurā gadījumā *INDEMO* nodrošina, ka konkrētā Klienta intereses tiek aizsargātas, izvērtējot ieguldījumu produktu un pakalpojumu piemērotību un atbilstību konkrētajam Klientam.

Klientiem ir divas funkcionālas iespējas ieguldīt iepriekš minētajos produktos:

- manuālie ieguldījumi – Klienti Uzņēmumam var patstāvīgi iesniegt aizpildītu finanšu instrumentu pasūtījuma rīkojumu. Lai varētu izdarīt manuālos ieguldījumus, Klientam ir jāatbilst zināšanu un pieredzes kritērijiem (atbilstības novērtēšana);
- ieguldījumi, izmantojot autoinvestēšanas rīku – Klienti var izvēlēties *INDEMO* automatizētos portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus, ar kuru palīdzību Klienta līdzekļi tiks ieguldīti piemērotos finanšu instrumentos, izmantojot Uzņēmuma izstrādātu automatizētu risinājumu. Autoinvestēšanas rīks darbojas saskaņā ar Investora izvēlētajiem iestatījumiem. Daži no šiem iestatījumiem jau ir iepriekš definēti. Lai ieguldītu, izmantojot autoinvestēšanas rīku, Klientam ir jāatbilst ne tikai zināšanu un pieredzes atbilstības kritērijiem, bet arī Klienta finansiālajam stāvoklim un izvirzītajiem investīciju mērķiem un riska pielaidei ir jāatbilst konkrētā ieguldījumu produkta īpašībām (piemērotības novērtēšana).

[1] Darbību un procedūru kopums, kas ir vērsts uz kavēto hipotekāro aizdevumu atgūšanu un hipotēkas realizāciju

INDEMO sniedz portfeļa pārvaldīšanas (autoinvestēšanas) pakalpojumus tikai tad, ja ir ieguvis nepieciešamo informāciju par Klienta zināšanām par ieguldījumiem un pieredzi saistībā ar konkrētu finanšu instrumentu veidu, Klienta finansiālo stāvokli, ieguldījumu mērķiem, Klienta riska pielaidi un citiem ieguldījumu ierobežojumiem. Ja Klients nesniedz Uzņēmuma ieskatā nepieciešamo informāciju, *INDEMO* ir tiesīgi šim Klientam nesniegt portfeļa pārvaldības pakalpojumus.

Gadījumā ja *INDEMO* produkti un pakalpojumi tiek uzskatīti par piemērotiem Klienta profilam, maksimālais ieguldījumu līmenis produktos absolūtā izteiksmē tiek aprēķināts katram Klientam individuāli.

Ja Klientam ir nepietiekams zināšanu un pieredzes līmenis un/vai nepietiekami stabila finansiālā situācija, un/vai neatbilstoši investīciju mērķi, un/vai nepietiekama riska pielaide, Klientam ir aizliegts *INDEMO* platformā izmantot autoinvestēšanas rīku. Šādā gadījumā Klients var izmantot manuālos ieguldījumus.

Ja *INDEMO* Klientam sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai piedāvā ieguldījumu produktus, Klientu klasificē atbilstoši šādām kategorijām: (i) privāts klients, (ii) profesionāls klients vai (iii) tiesīgs darījumu partneris. Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt katram Klientam viņa statusam atbilstošu aizsardzības līmeni:

- privātajiem klientiem tiek piemērots augstākais aizsardzības līmenis;
- profesionāliem klientiem tiek piemērots vidējais aizsardzības līmenis. Uzņēmums ir tiesīgs uzskatīt, ka profesionālam klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai novērtētu attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta piemērotību un atbilstību Klienta interesēm. Uzņēmums ir tiesīgs pieņemt, ka profesionāls klients ir spējīgs patstāvīgi iegūt informāciju, kas nepieciešama, lai pieņemtu lēmumus par ieguldījumiem;
- tiesīgiem darījumu partneriem tiek piemērots viszemākais aizsardzības līmenis. Darījumi starp Uzņēmumu un tiesīgajiem darījumu partneriem tiek uzskatīti par vienlīdzīgām darījuma partneru attiecībām.

Uzsākot darījuma attiecības*, INDEMO* pēc noklusējuma visiem Klientiem piešķir privātā klienta statusu. Uzņēmums informē Klientu par tam piešķirto statusu pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas uzsākšanas. Klientam ir tiesības pieprasīt, lai pēc pārklasificēšanas procesa pabeigšanas Uzņēmums viņam piešķir citu statusu.

Ieguldījumu portfeļa pārskati

Portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu (aktivizēta autoinvestēšanas rīka) darbības laikā Klients bez maksas garantēti saņem *INDEMO* sagatavotu ceturkšņa ieguldījumu portfeļa pārskatu. Pārskatā tiek iekļauta informācija par Klienta investīciju portfeļa stāvokli attiecīgā ceturkšņa pēdējā dienā, tostarp par visiem darījumiem, ko šajā periodā veicis autoinvestēšanas rīks, kā arī cita būtiska informācija.

Saskaņā ar *INDEMO* grāmatvedības uzskaites kārtību, Uzņēmums katru darba dienu veic Klienta investīciju portfeļa aktīvu novērtēšanu.

Klients ir tiesīgs pieprasīt cita veida *INDEMO* sagatavotu ziņojumu, pārskatu vai izrakstu. Šajā gadījumā Klientam ir jāiesniedz rakstisks pieprasījums un jāsamaksā komisijas maksa saskaņā ar *INDEMO* tarifiem.

Interešu konflikta novēršana

INDEMO piedāvā portfeļa pārvaldības pakalpojumus jeb autoinvestēšanas rīku, kas ietver ieguldījumu rīkojumu iesniegšanu un parādzīmju pirkšanu un pārdošanu Klientu vārdā. *INDEMO* nodrošina, ka portfeļa pārvaldības pakalpojums tiek sniegts saskaņā ar Uzņēmuma "Klientu klasifikācijas un ieguldījumu produkta un pakalpojuma atbilstības un piemērotības novērtēšanas kārtību". Finanšu instrumentu portfeļu pārvaldību *INDEMO* veic uz Klienta rēķina ar mērķi kalpot Klienta interesēm. *INDEMO* pieliek visas pūles, lai identificētu, novērstu vai risinātu jebkādus interešu konfliktus, kas autoinvestēšanas pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp *INDEMO* (ieskaitot tā darbiniekus un vadītājus) un Klientu, kā arī starp Klientu un citiem klientiem vai saistītām personām. Lai to panāktu, *INDEMO* ir izstrādāta Interešu konfliktu politika, kuras mērķis ir identificēt šādus konfliktus un izvairīties no tiem. Šīs politikas apraksts ir pieejams *INDEMO* tīmekļa vietnē (indemo.eu) vai Uzņēmuma biroja telpās.

Ieguldītāju aizsardzības shēma

INDEMO ir saskaņā ar LR ieguldītāju aizsardzības likumu izveidotās Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks.

INDEMO klientiem ir tiesības saņemt kompensāciju par neatgriezeniski zaudētiem finanšu instrumentiem, kā arī par zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums situācijā, kad finansiālā stāvokļa dēļ *INDEMO* nav spējuši izpildīt savas saistības pret Klientiem.

Klientam tiek izmaksāta kompensācija zaudējumu, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, apmērā, bet ne vairāk kā 20 000 EUR apmērā.

Ieguldītāju aizsardzība neattiecas uz atsevišķiem Ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajiem gadījumiem. Piemēram, kompensācija netiek izmaksāta, ja Klientam rodas zaudējumi finanšu instrumentu cenu izmaiņu vai aizņēmēja, nodrošinātā kreditora vai emitenta saistību neizpildes dēļ.