



INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMA POLITIKU UN PRAKSI IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju Fonds AS 2024

Informācija par IPAS INDEXO un INDEXO Atklātais Pensiju Fonds AS atalgojuma politiku un praksi ir sagatavota atbilstoši Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumu Nr. 324 "Noteikumi par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" un Latvijas Bankas 2024. gada 16. decembra noteikumu Nr. 372 "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi" prasībām.

IEVADS

Šajā dokumentā ir ietverta informācija par INDEXO Grupas atalgojuma politiku, kas ir apstiprināta 2024.gada 25.martā (turpmāk – Atalgojuma politika), un Atalgojuma politikas īstenošanu 2024. gadā attiecībā uz riska profilu ietekmējošiem amatiem šādos INDEXO Grupas uzņēmumos:

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Indexo" (turpmāk – IPAS INDEXO)	Reģistrācijas numurs: 40203042988 Juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045
Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (turpmāk – INDEXO Pensiju Fonds)	Reģistrācijas numurs: 40203248944 Juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

INDEXO Grupa šī dokumenta izpratnē ir IPAS INDEXO un tās meitas uzņēmumi.

ATALGOJUMA POLITIKA

Atalgojuma politikas mērķis ir noteikt INDEXO Grupas amatpersonu un darbinieku atalgojuma veidošanas pamatprincipus. Politika tika veidota tā, lai palīdzētu piesaistīt, saglabāt un attīstīt profesionālus un talantīgus cilvēkus, motivēt tos rīkoties atbilstoši INDEXO Grupas vērtībām, ētikas standartiem un Grupas ilgtermiņa mērķiem, vienlaicīgi atturot tos uzņemties risku virs noteiktiem riska apērtības līmeņiem un palīdzētu izvairīties no interešu konfliktiem.

Atalgojuma politikas uzdevums ir veidot taisnīgu atalgojuma sistēmu, kas ir saskaņota ar akcionāru, klientu un ieguldītāju ilgtermiņa interesēm un INDEXO Grupas ilgtermiņa attīstības stratēģiju, kur atalgojums atbilst darbinieka vai amatpersonas profesionālajam ieguldījumam un ir konkurētspējīgs.

Atalgojuma politika ir piemērojama visiem INDEXO Grupas darbiniekiem un amatpersonām.

Ar Atalgojuma politiku var iepazīties INDEXO mājaslapā www.indexo.lv.

INFORMĀCIJA PAR LĒMUMU PIEŅEMŠANAS PROCESU ATALGOJUMA POLITIKAS NOTEIKŠANAI

Atalgojuma politika ir izstrādāta, ievērojot INDEXO Grupas stratēģiskos mērķus un normatīvo aktu prasības.

Ņemot vērā to, ka INDEXO Grupas uzņēmums AS INDEXO Banka, reģistrācijas numurs 40203448611 (turpmāk – INDEXO Banka) ir uzņēmums, kas atbild par prudenciālo prasību ievērošanu INDEXO Grupas līmenī, INDEXO Bankas padome ir atbildīga par Atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu, politikas īstenošanas uzraudzību INDEXO Grupas līmenī un politikas regulāru pārskatīšanu.

Izstrādājot Atalgojuma politiku, nav izmantoti ārējo konsultantu pakalpojumi. Atalgojuma politikas izstrādē bija iesaistīti INDEXO Grupas darbības atbilstības, risku vadības un juridiskas funkcijas darbinieki. 2024.gadā INDEXO Grupā ir izveidota personāla vadības funkcija, tāpēc turpmāk Atalgojuma politikas pārskatīšanā tiks iesaistīti arī personāla vadības funkcijas atbildīgie darbinieki.

Izvērtējot INDEXO Grupas biznesa modeli, apmēru un organizatorisko struktūru, INDEXO Grupā un Grupas uzņēmumos atalgojuma komiteja netika veidota.

Iekšējais auditors reizi gadā pārbauda un novērtē Atalgojuma politikā noteikto atalgojuma pamatprincipu ievērošanu un atalgojuma politikas piemērotību INDEXO Grupas darbībai un par rezultātiem ziņo INDEXO Grupas uzņēmumu padomēm. Padome, ja nepieciešams, pēc iekšējā auditora ziņojuma saņemšanas uzdod valdei atklāto trūkumu un nepilnību novēršanas plāna izstrādi un īstenošanu.

ATALGOJUMA STRUKTŪRA UN PIEŠĶIRŠANAS PRINCIPI

Atalgojums sastāv no:

- **Atalgojuma nemainīgās daļas**, kas tiek izmaksāta neatkarīgi no darbinieka vai amatpersonas individuālajiem darbības rezultātiem.

Parasti tā ir darba alga. Padomes locekļiem tā ietver fiksētu atalgojumu, kas tiek maksāts par dalību padomes un komiteju sēdēs. Akcionāru sapulce nosaka padomes locekļiem fiksētu atalgojumu par dalību katrā padomes sēdē. IPAS INDEXO akcionāru sapulce nosaka IPAS INDEXO revīzijas komitejas locekļu atalgojumu. Valdes locekļu un iekšējā audita vadītāja atalgojumu nosaka padome.

Atalgojuma nemainīgā daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka un amatpersonas izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni, atalgojuma līmeni darba tirgū, INDEXO Grupas finanšu situāciju un atalgojuma budžetu.

- **Citiem papildu labumiem** monetārā un nemonetārā formā, kas tiek iekļauti standarta atalgojuma paketē darbiniekiem un amatpersonām.

Citi papildu labumi ir uzskatāmi par atalgojuma nemainīgās daļas sastāvdaļu un tie ir, piemēram, iemaksas par darbiniekiem un amatpersonām privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšana, materiālie pabalsti ārkārtējos gadījumos (vienreizējais pabalsts ģimenes locekļa nāves gadījumā, vienreizējais pabalsts sakarā ar bērna piedzimšanu,

laulību un citi pabalsti), uzņēmuma iegādāta mobilā tālruņa izmantošana un/vai ar mobiliem sakariem saistīto izdevumu apmaksā, papildu brīvdienas, apmaksāta dalība semināros, apmācībās, konferencēs, ciktāl tas ir nepieciešams uzņēmuma īstermiņa un ilgtermiņa mērķu sasniegšanai.

- **Atalgojuma mainīgās daļas**, kas var tikt noteikta:
 - pārdošanas un klientu apkalpošanas funkcijas darbiniekiem, kuri neieņem riska profila ietekmējošus amatus, prēmijas veidā. Nosakot šo atalgojuma daļu, tiek ņemti vērā ar darbinieka darbu saistītie kvantitatīvie kritēriji (piesaistīto klientu un pārdoto pakalpojumu apjoms) un kvalitatīvie kritēriji (iekšējo normatīvo aktu ievērošana, klientu apmierinātības mērījumu rezultāts, saņemtās atsauksmes/sūdzības no klientiem un citiem darbiniekiem). Šī atalgojuma daļa nevar pārsniegt 500 (pieci simti) procentus no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā;
 - citiem darbiniekiem un amatpersonām, tajā skaitā riska profilu ietekmējošo amatu veicējiem, kompensācijas veidā par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā un atlaišanas pabalsta veidā darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, kura apmērs pārsniedz Darba likumā noteikto apmēru. Kompensācija par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu gada laikā nevar sasniegt 100 (viens simts) procentus no attiecīgā personas iepriekšējā gadā saņemtā nemainīgā atalgojuma. Atlaišanas pabalsts, kas pārsniedz Darba likumā noteikto pabalsta apmēru darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, nevar pārsniegt personai noteikto 6 (sešu) mēnešu nemainīgo atalgojumu.

Padomes locekļiem atalgojuma mainīgā daļa nav noteikta.

Atalgojuma mainīgā daļa prēmijas veidā nevar tikt noteikta valdes locekļiem un citiem darbiniekiem, kas ieņem riska profilu ietekmējošos amatus.

Atalgojuma mainīgo daļu nosaka arī ņemot vērā INDEXO Grupas un Grupas uzņēmumu finanšu un nefinanšu rādītājus.

Atalgojuma mainīgā daļa var tikt samazināta, atlikta vai neizmaksāta, ja darbinieka vai amatpersonas darbībā ir konstatētas nepilnības, INDEXO Grupas vai Grupas uzņēmuma finanšu darbības rezultāti pasliktinās vai ir negatīvi, kā arī ņemot vērā ar darbības rezultātiem saistīto esošo un varbūtējo risku izvērtējumu, izdevumus, kas saistīti ar pašu kapitāla stiprināšanu vai likviditātes nodrošināšanu.

Garantēta atalgojuma mainīgā daļa netiek noteikta.

Opciju programma

Papildus atalgojumam INDEXO Grupa saviem darbiniekiem un amatpersonām var piedāvāt iespēju piedalīties personāla akciju opciju programmās. Opcijas tiek piešķirtas saskaņā ar IPAS INDEXO akcionāru sapulces apstiprinātajiem personāla opciju izlaišanas noteikumiem. IPAS INDEXO opcijas nav uzskatāmas par atalgojumu, jo opciju izlaišanas noteikumi nosaka, ka

opciju turētājs var iegādāties IPAS INDEXO akcijas par cenu, kas nav mazāka par akciju nominālvērtību, akciju iegādes cena opciju turētājam ir jāsedz no saviem līdzekļiem.

Personāla opciju programmas motivē opciju turētājus veicināt INDEXO Grupas ilgtermiņa vērtības pieaugumu.

Ar papildu informāciju par INDEXO personāla opciju programmām var iepazīties IPAS INDEXO 2024. gada individuālajā un konsolidētajā gada pārskatā.

RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠIE AMATI

Riska profilu ietekmējošie amati ir tādu amatpersonu vai darbinieku amati, kuru profesionālā darbība individuāli vai kolektīvi būtiski ietekmē IPAS INDEXO un INDEXO Pensiju Fonda vai IPAS INDEXO pārvaldīšanā esošo 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu un 3. pensiju līmeņa pensiju plānu riska profilu, tai skaitā:

- padomes locekļi un valdes locekļi;
- amati, kuros nodarbinātie darbinieki vai amatpersonas ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu;
- citi augstākā līmeņa vadītāji;
- amati, kuros nodarbināto darbinieku vai amatpersonu atalgojums ir vienāds ar padomes un valdes locekļiem un augstākā līmeņa vadītājiem piešķirtā vidējā atalgojuma līmeni vai lielāks par to;
- citi amati, kuros nodarbinātās amatpersonas vai darbinieki pēc risku izvērtējuma ar savu profesionālo darbību būtiski ietekmē IPAS INDEXO un INDEXO Pensiju Fonda vai IPAS INDEXO pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu un pensiju plānu riska profilu.

Saskaņā ar Atalgojuma politiku riska profilu amatu izvērtēšanas rezultātus apstiprina valde.

IPAS INDEXO riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2024.gadā:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Risku vadības pārvaldnieks
- Operacionālo risku pārvaldnieks
- Darbības atbilstības eksperts
- NILLTPFN un sankciju pārvaldes vecākais eksperts
- NILLTPFN datu analītiķis
- Iekšējais auditors
- Galvenais grāmatvedis
- Pārdošanas vadītājs
- Darbinieku pieredzes vadītājs
- Darbības risku vadītājs (līdz 31.05.2024.)
- Mārketinga vadītājs (līdz 31.05.2024.)

INDEXO Pensiju Fonda riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2024.gadā:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi

ATALGOJUMA SAIKNE AR DARBĪBAS REZULTĀTIEM

2024. gadā IPAS INDEXO pārdošanas funkcijas darbinieku mainīgā atalgojuma daļa tika noteikta, pamatoties uz darbinieka individuālo sniegumu, Atalgojuma politikas un citu IPAS INDEXO iekšējo normatīvo dokumentu noteikumiem.

IPAS INDEXO pārdošanas funkcijas darbiniekiem 2024. gadā izmaksātais mainīgais atalgojums nepārsniedza Atalgojuma politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada nemainīgā atalgojuma.

Mainīgais atalgojums pārdošanas funkcijas darbiniekiem 2024. gadā tika noteikts bez korekcijām saistībā ar IPAS INDEXO darbības rezultātu esošo un varbūtējo risku izvērtējumu. Kopējie IPAS "Indexo" pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. IPAS INDEXO peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 2.77 milj. EUR, un neto peļņa sasniedza 0.87 milj. EUR.

2024. gadā mainīgais atalgojums netika izmaksāts IPAS INDEXO valdes un padomes locekļiem, kā arī citām personām, kas ieņēma riska profilu ietekmējošos amatus.

2024.gadā mainīgais atalgojums netika izmaksāts INDEXO Pensiju Fonda valdes un padomes locekļiem vai citiem darbiniekiem.

Skaitliskā informācija par INDEXO Grupas un IPAS INDEXO amatpersonām un darbiniekiem izmaksāto atalgojumu 2024.gadā ir pieejama 2024.gada IPAS INDEXO sabiedrības un konsolidētājā gada pārskatā.