

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Kas ir šis līgums?

Šis ir līgums par ieguldījumu portfeli.
Paraksta Banka un Klients.



Kas pārvalda portfeli?

Banka pārvalda Klienta naudu un ieguldījumus (piemēram, akcijas, obligācijas).



**Naudas iemaksa,
izmaksa**

Līgums nosaka, cik naudas sākumā ir portfelī un kā to var papildināt vai izņemt.



Ieguldījumu veids

Līgums nosaka, kāda veida stratēģija tiks izmantota (piemēram, droša vai agresīva).

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Peļņas aprēķins

Līgums nosaka, cik daudz var ieguldīt dažādos veidos un kā aprēķina peļņu.



Pārvaldīšanas maksa

Maksa par pārvaldīšanu tiek rēķināta katru dienu un ieturēta reizi ceturksnī.



Noteikumi

Attiecības starp Banku un Klientu regulē līgums, likumi un tirgus noteikumi.



Laulātā piekrišana

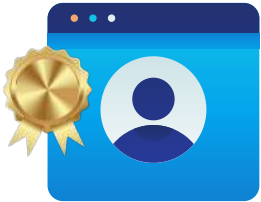
Banka pieņem, ka Klienta laulātais piekrīt līgumam un ieguldījumiem.

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Informācija Bankai

Klientam jāsniedz Bankai patiesa informācija un jāziņo par izmaiņām.



Īpašs konts

Banka atver īpašu kontu, ko Klients redz, bet pats nevar lietot.



Klienta statuss

Klientam ir privāta klienta statuss saskaņā ar likumu.



Nodokļi

Klientam pašam jāizvēlas atbilstošs nodokļu režīms.

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Iespējami arī zaudējumi

Klientam jāzina, ka var būt arī zaudējumi.
Peļņa nav garantēta.



Banka uzmanīga

Bankai jādarbojas uzmanīgi un jāmazina riski.



Bankas rīcība

Klients piekrīt Bankas darījumiem, nedrīkst pats rīkoties ar portfeli bez atļaujas.



Stratēģijas maiņa

Klients var lūgt mainīt ieguldījumu stratēģiju rakstiski.

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Saziņas veidi

Saziņa notiek klātienē vai attālināti.
Tā var tikt ierakstīta.



Saziņas slepenība

Visi dokumenti un saziņa ir paredzēta tikai Klientam.



Personas datu apstrāde

Banka apstrādā Klienta personas datus saskaņā ar privātuma politiku.



Ja radušies zaudējumi

Ja rodas zaudējumi kādas puses vainas dēļ, tie jākompensē.

Portfeļa pārvaldība - vieglajā valodā



Līguma izbeigšana

Līgumu var izbeigt kopā vai viena puse – ar 30 dienu brīdinājumu.



Ja Tev ir sūdzības

Vispirms tās risini ar savu banku.
Ja nevar - vērsies Finanšu nozares Ombudā, Patērētāju tiesību aizsardzības centrā vai Latvijas Bankā.



Strīdu risināšana

Ja ir strīds – jāmēģina vienoties.
Ja nevar – tiesa.