

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "SEB konservatīvais plāns"

dalībniekam paredzētā pamatinformācija



Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par ieguldījumu plāna iezīmēm, kā arī cita informācija, lai palīdzētu tev izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Informācija un dati aktualizēti: 14.02.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 01.05.2003.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **61** līdz **65** gadiem.

Plāna mērķis ir palielināt dalībnieku uzkrātos līdzekļus ilgtermiņā, ieguldot tos galvenokārt obligāciju tirgū visā pasaulē. Pēc 50 gadu vecuma Shēmas dalībniekiem vēlams pakāpeniski samazināt savu pensijas uzkrājumu riska līmeni, tomēr saglabājot mērenu (vidēju) peļnītspēju. Plāns, īstenojot konservatīvo ieguldījumu politiku, dod iespēju dalībniekiem veikt ieguldījumus, kuri ir pakļauti tirgus

svārstībām mazākā mērā, salīdzinot ar augsta un vidēja riska ieguldījumu plāniem. Plāna ieguldījumi akcijās netiek veikti, atbilstoši "zema" riska Plānu kategorijai. Ja jums atlikušais laika posms līdz pensijas vecumam ir īsāks par 5 gadiem, vēlaties uzņemties vidēju ieguldījumu svārstību risku un ilgtermiņā palielināt uzkrājumu, tad šis plāns var būt piemērots jums.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Investment Management"



Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076



+37167215681

Līdzekļu turētājs:

SEB banka



pensija@seb.lv



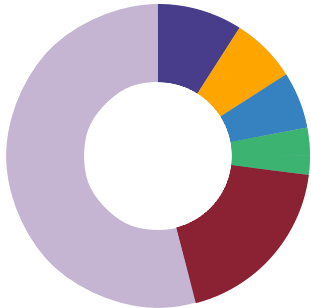
www.seb.lv

* Valsts fondēto pensiju shēma



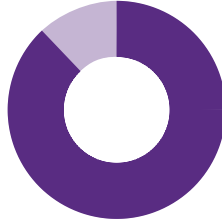
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



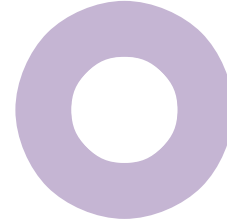
ASV	9%
Vācija	7%
Lietuva	6%
Īrija	5%
Latvija	19%
Pārējās valstis	54%

Valūta



Eiro	88%
Citas valūtas	12%

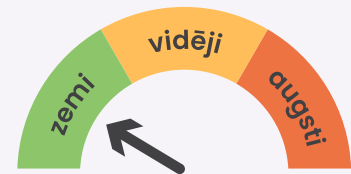
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	0%
Citi ieguldījumi	100%

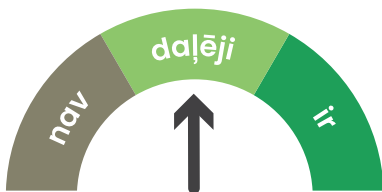
Ieguvumi un riski

Parasti — jo zemāks risks, jo mazāks ieguvums, kā arī pretēji — jo augstāks risks, jo lielāks ieguvums.



Ilgtermiņa komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Plāns veicina vides un sociālos raksturlielumus, kas noteikti starptautiski, piemēram, Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķos un Parīzes nolīgumā. Plāns atbalsta zaļo pāreju, ieguldot tīrākās enerģijas alternatīvās un tehnoloģijās. Lai nodrošinātu vienmērīgu pāreju uz ilgtspējīgāku ekonomiku, plāns iegulda arī tradicionālās nozarēs ar augstām oglekļa emisijām. Plāns neveic tiešās investīcijas šādās nozarēs: pretrunīgi vērtēti ieroči, kodolieroči, azartspēles, tabaka, termālās ogles un atsevišķas nozares naftas un gāzes rūpniecībā.

Skatīt: www.seb.lv/pp2-seb-konservativais-plans



Kāda ir ieguldījumu politika?

Plāns veic ieguldījumus obligāciju tirgū visā pasaulē, t.sk. arī Latvijā. Ieguldījumi akcijās netiek veikti. Šāda pieeja parasti nodrošina mazākas vērtības svārstības un ir vairāk piemērota vecākiem cilvēkiem, kuru

galvenais mērķis ir pensijai paredzētā kapitāla saglabāšana. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti gan eiro, gan netieši arī citās valūtās.



Ieguldījumu politika Latvijā

Lai veicinātu Latvijas ekonomisko izaugsmi, Plāna ieguldījumu politika paredz ieguldījumus Latvijas valsts, pašvaldību un uzņēmumu obligācijās un Latvijā reģistrētu banku depozītos. Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☒ Aktīva ☐ Jaukta ☐ Pasīva

Plāna pārvaldnieks izvēlas ieguldījumus, kas var atšķirties no pasaules obligāciju indeksu (vidējās obligāciju vērtības mērījums, kas atspoguļo tendences obligāciju tirgū) sastāva. Plāna ieguldījumi var tikt mainīti laika gaitā ar mērķi pārsniegt indeksu atdevi, vai arī mainīt plāna riska un sagaidāmās atdeves attiecību. Rezultātā Plāna ienesīgums var būt augstāks vai zemāks, nekā indeksu ienesīgums. Aktīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija nozīmē, ka ieguldījumu plāna pārvaldnieks regulāri uzrauga un veic izmaiņas ieguldījumos atbilstoši norisēm ekonomikā un finanšu tirgos. Pārvaldnieks var veikt ieguldījumus globālajos obligāciju tirgos, kā arī

vietējos tirgos un aktīvu klasēs, kas nav pieejamas pasīvi pārvaldītajiem indeksu plāniem. Plāna pārvaldnieka mērķis, veicot ieguldījumus, ir pārsniegt indeksu* atdevi, vai arī mainīt plāna riska un sagaidāmās atdeves attiecību. Aktīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija ir saistīta ar nedaudz augstākām līdzekļu pārvaldīšanas izmaksām, jo šādas stratēģijas īstenošanai ir nepieciešama lielāka plāna pārvaldnieka iesaiste. *Indekss – vidējās vērtspapīru vērtības mērījums, kas atspoguļo kopējās tendences akciju un obligāciju tirgū.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Cenu svārstību risks

Iespēja, ka mainīsies vērtspapīru cenas. Šāds risks lielākā vai mazākā mērā piemīt jebkuram investīciju veidam. To ierobežo ar diversifikāciju jeb ieguldījumu dažādošanu.

Likviditātes risks

Iespēja, ka kādu no pensiju plāna ieguldījumiem neizdosies pārdot ātri un ar izdevīgiem nosacījumiem. To ierobežo, saglabājot nelielu daļu līdzekļu pensiju plāna bankas kontā un ieguldot daļu līdzekļu viegli tirgojamos vērtspapīros.

Procentu likmju svārstību risks

Iespēja, ka obligāciju cenas samazināsies, ja pieaugs to ienesīguma procentu likmes. Šādam riskam vairāk ir pakļautas garāku termiņu obligācijas. To ierobežo kontrolējot vidējo obligāciju termiņu līdz dzēšanai un ieguldot daļu naudas obligācijās ar īsākiem termiņiem.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.38%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.05%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.02%

Kopā 0.45%

Kopējais uzkrājums



* mainīgā daļa var tikt ieturēta, ja tiek sasniegti normatīvajos aktos noteiktie ienesīguma rādītāji

Kopējais pensijas uzkrājums (EUR)	1000	5000	10 000
Maksa par plāna pārvaldi gadā (EUR)	4.50	22.50	45.00

Aprēķina piemēram ir ilustratīva nozīme un tajā nav ņemtas vērā pensiju uzkrājuma ikdienas svārstības



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

Cik daudz esmu uzkrājis?

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

Kur uzzināt par sev piemērotāko ieguldījumu plānu?

www.seb.lv/privatpersonam/uzkrajumi-un-ieguldijumi/pensija/pensiju-planu-prospekti

www.seb.lv/privatpersonam/uzkrajumi-un-ieguldijumi/pensija/pensiju-2-limena-planu-parskati

www.latvija.lv

www.manapensija.lv

www.seb.lv/pensiju-2-limena-plani

Kā darbojas pensiju 2. līmenis

5 %



no tavas algas (bruto) nonāk pie tevis izvēlēta pensijas pārvaldnieka

Pārvaldnieks naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši plāna ieguldījumu politikai

Tavā pensijas uzkrājumā ik mēnesi tiek iemaksāta daļa no valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām (VSAOI), kuras veido 34.09 % no tavas bruto algas (algas pirms nodokļiem), proti, 15 % no VSAOI tiek novirzīti tavas pensijas 1. līmenī un 5 % – tavas pensijas 2. līmenī. Tas nozīmē, ka katru mēnesi 5 % no tavas bruto algas nonāk pie pensiju pārvaldnieka, kuru tu pats esi izvēlējies. Tālāk tevis izvēlētais pārvaldnieks šo naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši tevis izvēlēta plāna ieguldījumu politikai.