

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "CBL Indeksu 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: 20.01.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 04.02.2022.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **15** līdz **50** gadiem.

Plāns iegulda tikai akciju tirgos. Plāns ir piemērotāks dalībniekiem vecumā līdz 50 gadiem, t.i. dalībniekiem, kuriem līdz pensijai ir 14 vai vairāk gadi. Salīdzinoši ilgs laiks līdz pensijai ļauj uzņemties augstāku risku un pretendēt uz potenciāli augstāku ienesīgumu, kas ir

raksturīgi akciju ieguldījumiem. Plāns tiek pārvaldīts, izmantojot pasīvu ieguldījumu stratēģiju, kur ieguldījumu portfeli veido pasaules vadošos akciju tirgus indeksus atveidojoši ieguldījumu fondi.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: "CBL Asset Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība

Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010

+37167010000

Līdzekļu turētājs:

Citadele banka

asset@cbl.lv

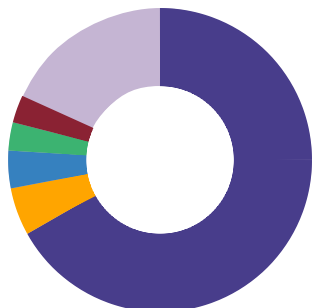
www.cblam.lv/lv

* Valsts fondēto pensiju shēma



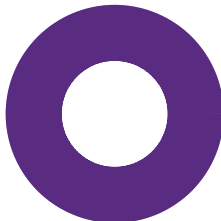
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



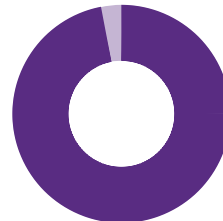
ASV	67%
Japāna	5%
Apvienotā Karaliste	4%
Ķīna	3%
Latvija	3%
Pārējās valstis	18%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

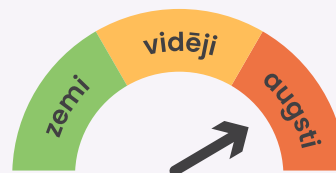
Ieguldījumu sadalījums



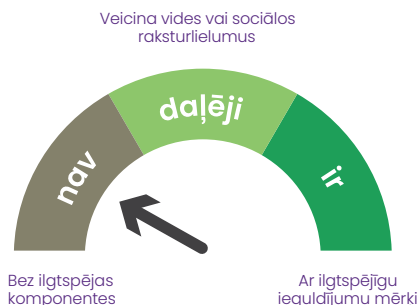
Kapitāla vērtspapīri	97%
Citi ieguldījumi	3%

Ieguvumi un riski

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



Ilgspējas komponente



Pārvaldnieks uzskata, ka ar ilgtspēju nesaistītie riski pensiju produktos ir salīdzinoši būtiskāki, vienlaikus vides, sociālie un pārvaldības (ESG) faktori var ietekmēt to ieguldījumu vērtību. Pārvaldnieks vada ar ilgtspēju saistītos riskus, izmantojot negatīvo jeb izslēgšanas un pozitīvo jeb labāko atlasī, atkarībā no konkrētā ieguldījuma. Pārvaldnieks, pielietojot izslēgšanas atlasī, jo sevišķi norobežojas no ieguldījumiem tādos uzņēmumos, kas iekļauti ES sankciju sarakstos vai to pamatdarbība ir saistīta ar pornogrāfiju un nehumānu ieroču ražošanu vai attīstīšanu, lai izvairītos no to uzņēmumu finansēšanas, kas rada nepārprotami negatīvu ietekmi uz sabiedrību un vidi.

Skatīt: www.cblam.lv/lv/sustainability/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Plāna stratēģija ir ar augstu risku un potenciāli augstu ienesīgumu. Plāns ieguldījumus veic tikai akciju tirgos, galvenokārt ar akciju tirgus indeksiem piesaistītu ieguldījumu fondu palīdzību. Portfelis pēc struktūras ir globāla mēroga un diversificēts starp ieguldījumiem dažādās valstīs un nozarēs. Augstā ieguldījumu daļa

ASV skaidrojama ar ASV akciju tirgus augsto īpatsvaru pasaules akciju tirgus struktūrā. Plāna bāzes valūta ir eiro, pamatā ieguldījumi tiek veikti finanšu instrumentos eiro valūtā.

Ieguldījumu politika Latvijā

Tiešie ieguldījumi Latvijā saskaņā ar plāna ieguldījumu stratēģiju nav paredzēti. Ieguldījumi Latvijā var notikt pastarpināti, izmantojot indeksiem piesaistītos fondus, gadījumā, ja Latvijas emitentu finanšu instrumenti tiek iekļauti attiecīgo fondu un indeksu sastāvā.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☐ Aktīva ☐ Jaukta ☒ Pasīva

Plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums ar augstu riska līmeni un potenciāli augstu ienesīgumu, veicot globāla mēroga ieguldījumus akciju tirgos. Plāns tiek pārvaldīts, ievērojot pasīvu ieguldījumu stratēģiju. Plāns iegulda tikai akciju tirgos, tikai indeksus atveidojošos fondos, un neatkarīgi no finanšu tirgus apstākļiem ieguldījumu ģeogrāfiskais

sadalījums nemainās. Pasīvās stratēģijas galvenais pluss ir relatīvi zemas produktu izmaksas, kā arī vienkāršoti investīciju lēmumu pieņemšanas un pārvaldes procesi, kas pārvaldniekam dod iespēju noteikt zemākas pārvaldīšanas komisijas.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Vispārējais tirgus risks

Veicot ieguldījumus vērtspapīru tirgū, no šī riska nav iespējams izvairīties, ir iespējams apzināties tā pastāvēšanu un pieņemt to. Riska novērtēšanai un kontrolei mēs mērām procenta likmju risku obligāciju ieguldījumiem un svārstīgumu akciju tirgiem. Riska ietekmes mazināšanai plāna portfeli ieguldām dažāda veida, riska pakāpes un ģeogrāfisko reģionu vērtspapīros.

Kredītrisks / emitenta finansiālā stāvokļa risks

Ieguldot atsevišķu emitentu vērtspapīros, mēs izvērtējam emitenta kopējo emitenta finanšu stāvokli, kā arī kredītspēju, kas ir svarīga obligāciju gadījumos. Vienam emitentam piemītošā riska mazināšanai piekopjam plašu ieguldījumu diversifikāciju, tostarp, ieguldot arī atvērtajos ieguldījumu fondos, biržā tirgotajos un indeksu fondos, kas sastāv no daudziem desmitiem vai simtiem dažādu emitentu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska pārvaldīšanai, tostarp, pensiju plāna portfeļa atbilstībai prospektā atrunātajiem ierobežojumiem un limitiem, kā arī plāna ieguldījumu politikai, mēs pielietojam "četrus acu principa" metodi, pienākumu nošķiršanu, atbilstošas datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijas u.c.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.00%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.05%

Kopā 0.13%

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)	1.30	6.50	13.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

www.cblam.lv/files/pension/cip_prospectus_lv.pdf

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

www.cblam.lv/files/pension/index_msg_lv.pdf

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

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.