

## VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai ieguldījumu plānā.

### CBL UNIVERSĀLAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS

Šo ieguldījumu plānu pārvalda CBL Asset Management ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kas ir AS Citadele banka grupā ietilpstoša komercsabiedrība

#### Mērķi un ieguldījumu politika

**Mērķis.** Ilgtermiņa kapitāla pieaugums no ieguldījumiem ES dalībvalstu un OECD valstu valsts, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē. Ieguldījumu portfelis ir diversificēts starp ieguldījumiem parāda vērtspapīros dažādās valstīs un tautsaimniecības nozarēs, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret fonda aktīvu vērtības svārstībām.

**Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi.** Līdzekļu pārvaldītājs īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem, var ņemt aizņēmumu uz ieguldījumu plāna rēķina, kopsummā nepārsniedzot 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

#### Ieguldījumu portfeļa sastāvs.

Noguldījumi kredītiestādēs līdz 20% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.

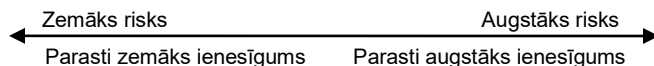
Ieguldījumi ieguldījumu fondos līdz 60% no ieguldījumu plāna aktīviem, izņemot ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos nav atļauti.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar mērķi nodrošināties pret ieguldījumu plāna aktīvu tirgus vērtības svārstību risku, uz ieguldījumu plāna rēķina var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem: regulētos tirgos tirgotiem nākotnes līgumiem (*futures*), iespējas līgumiem (*plain vanilla options*) un mijmaiņas līgumiem (*swaps*).

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

#### Riska un ienesīguma profils



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

**Riska kategorija** indikatīvi parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības vēsturisko svārstīgumu

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 2. riska un ienesīguma kategorijā, jo tā piecu gadu vēsturiskais ienesīguma gada svārstīgums ir bijis starp 0.5% un 2%. Noteiktā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

#### Ieguldījumu plānam būtisku risku apraksts:

**Vispārējais tirgus risks.** Vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem, var mainīties tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu. Riska minimizēšanai, Līdzekļu pārvaldītājs ievēro diversifikācijas principu, kā arī seko līdzi tirgus tendencēm un regulāri novērtē uzņemtā riska apjomu.

**Kreditrisks.** Risks ciest zaudējumus sakarā ar finanšu instrumentu emitenta finanšu rādītāju pasliktināšanos, emitenta saistību neizpildi vai tā maksātnespēju. Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī seko līdzi finanšu instrumentu emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai. Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā: emitenta novērtējumu pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas; attiecīgajā valstī pastāvošās politiskās situācijas apskatu; attiecīgajā valstī pastāvošās ekonomiskās situācijas apskatu, u.c, apsvērumus.

**Valūtas risks.** Būtiska aktīvu daļa var tikt izvietota valūtās, kas nesakrīt ar fonda pamatvalūtu, kā rezultātā var notikt būtiskas fonda vērtības svārstības valūtas kursu svārstību dēļ. Līdzekļu pārvaldītājs seko līdzi globālai valūtas tirgus situācijai un riska mazināšanai var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus.

**Starpnieku maksātnespējas risks,** tai skaitā ar līdzekļu glabāšanu saistītais risks. Ieguldījumu plāna mantā ietilpstošo aktīvu pilnīga vai daļēja zaudēšana, ilgstoša nepieejamība, neiespējama vai apgrūtināta rīcība ar tiem vai informācijas nepieejamība sakarā ar starpnieka, kura turējumā nodoti finanšu instrumenti vai, kurš iesaistīts rīkojumu izpildē, maksātnespēju (bankrotu) vai līdzvērtīgu procesu, Līdzekļu pārvaldītājs kontrolē šo risku, izvērtējot starpnieku finansiālo stāvokli, reputāciju un citu būtisku to raksturojošo informāciju.

**Operacionālais risks.** Iespēja ciest zaudējumus ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu, Plāna pārvaldītāja darbinieku un sistēmu darbības, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Līdzekļu pārvaldītājs operacionālā riska pārvaldīšanai lieto šādas (bet ne tikai) metode: "četrus acu principus", pienākumu nošķiršana, apdrošināšana, ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās u.c.

**Darījumu partnera risks.** Risks ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris vai starpnieks pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma. Līdzekļu pārvaldītājs kontrolē šo risku, izvērtējot esošo un potenciālo darījumu partneru finansiālo stāvokli, reputāciju un citus būtiskus raksturojošus.

**Likviditātes risks.** Fonda ieguldījumu daļa ir investēta finanšu instrumentos, kuru pārdošana vēlamajā laikā par vēlamu cenu noteiktos apstākļos var būt salīdzinoši apgrūtināta. Riska mazināšanai Līdzekļu pārvaldītājs regulāri seko līdzi situācijai tirgū un iespējam nepieciešamības gadījumā nodrošināt likviditāti.

## Maksājumi

Maksas, ko Jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu ieguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.	0.74% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.64% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0.10 % gadā
Atlīdzība trešajām personām 0.00 %	
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	līdz 0.31 % gadā

**Kopējo izdevumu koeficients (KIK)** atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

**KIK= 1.33 %** (par 2017. gadu)

**Papildu informācija par maksām** atrodama ieguldījumu prospekta 5., 18. un 20. lapaspusēs/ prospekta 1. un 5. nodaļās, kas elektroniski pieejams:

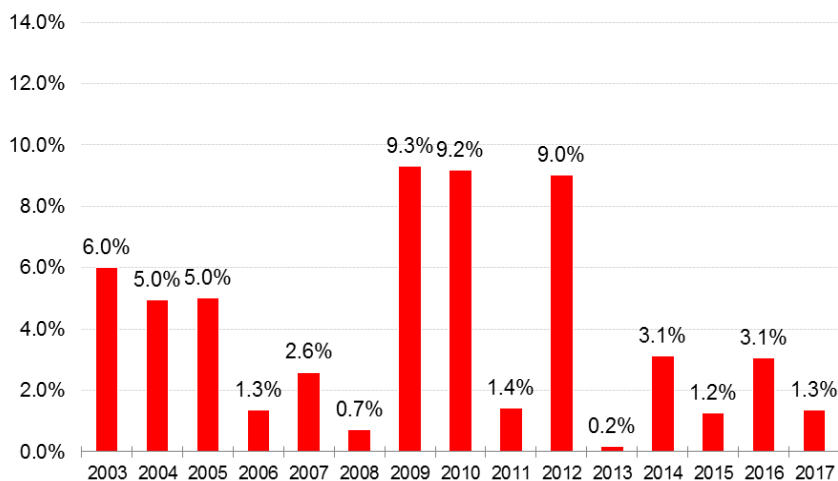
<http://www.citadele.lv/lv/private/pension/2-nd/active-plan/>

Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

Maksimālā summa, kuru var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem 2018.gadā ir 1.05 % gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.

Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, ja ieguldījumu plāna ienesīgums pārskata gadā ir bijis zemāks par atskaites indeksa likmi.

## Līdzšinējās darbības rādītāji



Ieguldījumu plāna ienesīgumu aprēķina kā ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņu pārskata gada laikā attiecību pret tās vērtību pārskata gada sākumā, izsakot to procentos, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

Ieguldījumu plāns sācis darbību 2002.gada 10.oktobrī.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē. Ieguldījumu vērtība var gan palielināties, gan samazināties, un līdzekļu pārvaldītājs negarantē sākotnēji investēto līdzekļu saglabāšanu.

## Praktiska informācija

**Līdzekļu turētājs:** AS Citadele banka, mājas lapa [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv).

**Dalībnieka tiesībās mainīt ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju.** Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties un mainīt savu uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu var veikt - ne biežāk kā divas reizes gadā.

**Fondētās pensijas kapitāla izmaksas veidi.** Dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties: uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks kļūst par Eiropas Savienības pensiju shēmas dalībnieku, viņa uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pārskaita Eiropas Savienības pensiju shēmā.

**Fondētās pensijas kapitāla izmaksa dalībnieka nāves gadījumā.** Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām".

**Papildu informāciju** par ieguldījumu plānu, ieguldījumu plāna prospektu, nolikumu, gada pārskatu un līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus ieguldījumu plāna dalībnieki bez maksas var iegūt CBL Asset Management IPAS mājas lapā [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv), kā arī tos bez maksas var saņemt CBL Asset Management IPAS birojā (adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija, Tālrunis: (+371) 67010810) vai AS Citadele banka birojā (adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija, Tālrunis: (+371) 67010000) darba dienās no plkst. 09:00 līdz 17:00

**Uzraugošās iestādes nosaukums:** Finanšu un kapitāla tirgus komisija, mājas lapa [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā un līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

CBL Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 23.01.2018.