

Pensiju 2. līmenis*

ieguldījumu plāns "Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte""

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: 08.08.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 02.08.2002.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **60** līdz **65** gadiem.


Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt kapitāla vērtības saglabāšanu un pieaugumu, vienlaikus nodrošinot zemu riska līmeni. Ņemot vērā zemo riska līmeni, ieguldījumu plāns ir piemērots ieguldītājiem, kuri ir vecumā no 60 līdz 65 gadiem (ieskaitot), kā arī dalībniekiem, kuri izvēlas zemu ieguldījumu vērtības svārstību risku un potenciāli zemu ienesīgumu. Lai efektīvāk pārvaldītu ieguldījumu vērtības svārstību risku un nodrošinātu labāku diversifikāciju, līdzekļu pārvaldītājs šī plāna līdzekļus iegulda ne tikai parāda


vērtspapīros, bet līdz 20% no kopējiem aktīviem arī Kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumu plāns veic ieguldījumus dažādos ģeogrāfiskajos reģionos, kā arī daļu līdzekļu iegulda Latvijā. Ieguldījumi tiek veikti eiro un citās valūtās, piemēram, ASV dolāros. Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšana tiek veikta, izmantojot aktīvu līdzekļu pārvaldības stratēģiju, kā arī veicinot vides un sociālos raksturlielumus.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS

 Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048

 +37167444444

Līdzekļu turētājs:

 swedbankips@swedbank.lv

 <http://www.swedbank.lv/fondi>

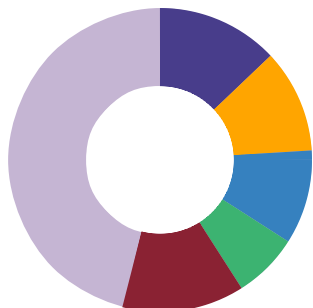
Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma



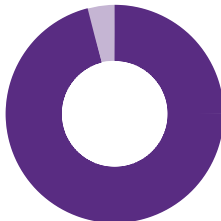
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



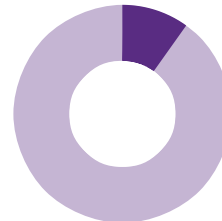
ASV	13%
Lietuva	11%
Francija	10%
Vācija	7%
Latvija	13%
Pārējās valstis	46%

Valūta



Eiro	96%
Citas valūtas	4%

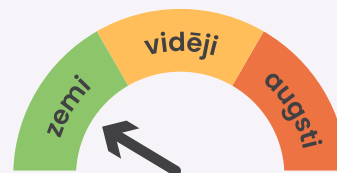
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	10%
Citi ieguldījumi	90%

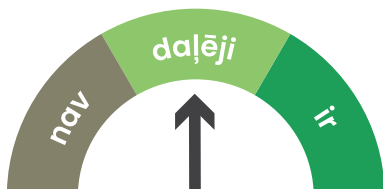
Ieguvumi un riski

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



Ilgspējas komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Ieguldījumu plānam nav ilgtspējīga ieguldījuma mērķa, taču tas veicina vides un sociālos raksturlielumus, pakāpeniski samazinot oglekļa emisiju intensitāti, veicinot atbilstību starptautiskajiem principiem sociālajos un ar darbiniekiem saistītajos jautājumos, kā arī mazinot saikni ar pretrunīgi vērtētiem ieroču ražotājiem. Papildinformācija ir pieejama dokumentos "Atbildīgu ieguldījumu politika", "Vides un/vai sociālie raksturlielumi" un plāna gada pārskata pielikumā (periodiskais ziņojums).

Skatīt: www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports



Kāda ir ieguldījumu politika?

Kapitāla vērtspapīru īpatsvars var sasniegt 20% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem, taču ieguldījumu plāna mērķa īpatsvars ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros ir 7% un parāda vērtspapīros 93% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem. Ieguldījumi tiek veikti dažādu emitentu parāda vērtspapīros un

akciju un obligāciju ieguldījumu fondos. Lai nodrošinātu maksimālu ieguldījumu diversifikāciju un potenciāli labāko riska un ienesīguma attiecību, ieguldījumu plāns nenosaka specifiskus mērķus attiecībā uz konkrētām nozarēm vai ģeogrāfiskajiem reģioniem.



Ieguldījumu politika Latvijā

Ieguldījumu plāna mērķis ir veikt ieguldījumus Latvijā 10% apmērā no kopējiem aktīviem, un mērķa izpilde ir atkarīga no atbilstošu ieguldījumu pieejamības. Ieguldījumu plāns veic ieguldījumus Latvijas emitentu parāda vērtspapīros.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Ieguldījumu plānam ir aktīva ieguldījumu pārvaldes stratēģija, kas nozīmē, ka Līdzekļu pārvaldītājs pērk un pārdod aktīvus, veicot rūpīgu tirgus izpēti un analīzi nolūkā pārsniegt ieguldījumu plānam atbilstošo salīdzinošo indeksu (benchmark). Pārvaldot ieguldījumu plāna līdzekļus, Līdzekļu pārvaldītājs

apzinās tirgus iespējas, aktīvi pārvalda riskus un nepārtraukti uzrauga tirgus sniegumu, lai pielāgotos mainīgajiem tirgus apstākļiem. Līdzekļu pārvaldītājs paredz, ka šāda pieeja ilgtermiņā var samazināt ieguldījumu vērtības svārstības un rezultēties labākā sniegumā.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Ieguldījumu cenas un plāna vērtība var samazināties dažādu faktoru ietekmē, piemēram, ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanās vai recesija, uzņēmuma darbība nes zaudējumus, jo parādās jauni konkurenti, nozare zaudē aktualitāti, uzņēmumam rodas neparedzēti izdevumi u. c. faktori. Šo risku mazina, veicot ieguldījumu diversifikāciju vai īstermiņā samazinot, piemēram, ieguldījumus akcijās.

Kredītrisks

Vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības vai parāda vērtspapīru emitents nespēj atmaksāt aizņemto naudu. Vērtspapīru vērtība var samazināties, ja kredīspēja pasliktinās. Šī riska mazināšanai ieguldām dažādu emitentu vērtspapīros, veicam emitentu analīzi un slēdzam darījumus ar kredītiestādēm ar zemu kredītrisku. Pēc ieguldījuma veikšanas sekojam emitentu un kredītiestāžu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai.

Procentu likmju svārstību risks

Procentu likmēm pieaugot, var samazināties ieguldījumu vērtība. Šis risks tieši ietekmē parāda vērtspapīru cenu. Līdzekļu pārvaldītājs risku mazina, veicot ieguldījumus dažādos ģeogrāfiskajos reģionos un izmantojot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus (piemēram, biržās tirgotos standartizētos nākotnes līgumus) procentu likmju svārstību riska mazināšanai.



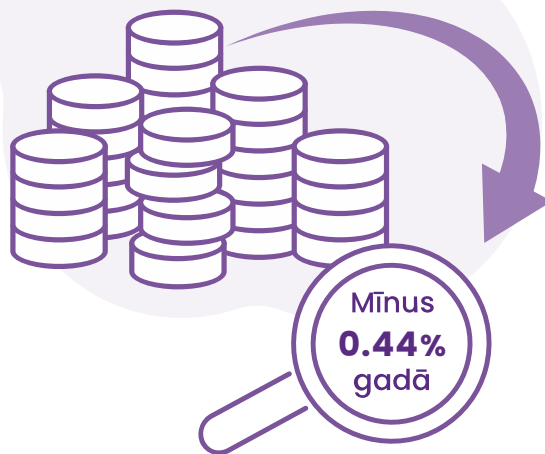
Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.32%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.07%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.05%

Kopā 0.44%

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)	4.40	22.00	44.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

Par pensiju 2. līmeni

www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2

Kā darbojas pensiju 2. līmenis

6 %



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, 14 % no VSAOI tiek novirzīti tavas pensijas 1. līmenī un 6 % – tavas pensijas 2. līmenī. Tas nozīmē, ka katru mēnesi 6 % 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.