

# Pensiju 2. līmenis\* Ieguldījumu plāns "Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika" 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 **55** līdz **59** gadiem.


Ieguldījumu plāna mērķis ir palielināt dalībnieku kapitālu ilgtermiņā, vienlaikus nodrošinot vidēju riska līmeni un ienesīguma potenciālu, ieguldot Kapitāla vērtspapīros līdz 50% no plāna kopējiem aktīviem, bet atlikušos līdzekļus parāda vērtspapīros. Ieguldījumu plāns ir piemērots ieguldītājiem vecumā no 55 līdz 59 gadiem (ieskaitot) vai tiem dalībniekiem, kuri izvēlas vidēju ieguldījumu vērtības svārstību risku.


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>

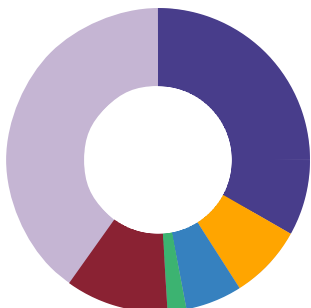
Swedbank

\* Valsts fondēto pensiju shēma



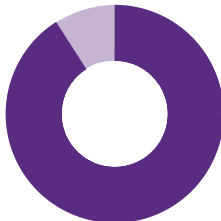
# Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

## Ģeogrāfija



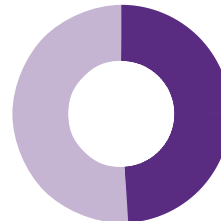
ASV	33%
Lietuva	8%
Igaunija	6%
Vācija	2%
Latvija	11%
Pārējās valstis	40%

## Valūta



Euro	91%
Citas valūtas	9%

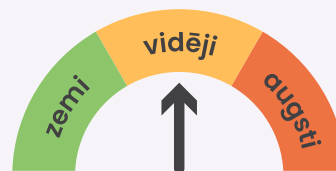
## Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	49%
Citi ieguldījumi	51%

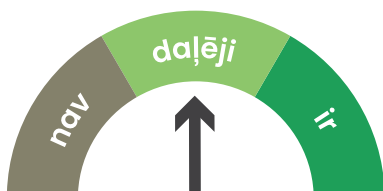
### Ieguvumi un riski

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](http://www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports)



## Kāda ir ieguldījumu politika?

Kapitāla vērtspapīru īpatsvars var sasniegt 50% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem, taču ieguldījumu plāna mērķa īpatsvars ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros ir 47% un parāda vērtspapīros 53% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem. Ieguldījumi tiek veikti dažādu emitentu parāda vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, kā arī akcijās un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus akcijās. Ieguldījumi tiek veikti alternatīvo ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus nekustamajā īpašumā,

privātajā kapitālā un iespējkapitālā. Līdzekļu pārvaldītājs riska samazināšanas nolūkā var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, kā arī aizdevumus īstermiņa likviditātes nodrošināšanai. Ieguldījumu plānam nav noteikti specifiski mērķi attiecībā uz konkrētām nozarēm vai ģeogrāfiskajiem reģioniem, lai nodrošinātu maksimālu ieguldījumu diversifikāciju un potenciāli labāko riska un ienesīguma attiecību. Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro, taču ieguldījumi ārvalstu valūtās var sasniegt līdz 50% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem.



## 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 plānā ir veiktas investīcijas Latvijas emitentu parādā vērtspapīros un alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus nekustamajā īpašumā un uzņēmumos Latvijā.



## 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 plāna atbilstošu salīdzinošo indeksu (benchmark). Pārvaldot aktīvu 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 var rezultēties labākā sniegumā un kompensēt augstākas izmaksas salīdzinājumā ar pasīvo ieguldījumu pārvaldības stratēģiju. Līdzekļu pārvaldītājs veic ieguldījumus globāli diversificētā akciju portfelī ar nelielu ieguldījumu īpatsvaru tematiskajos ieguldījumos akcijās un alternatīvo ieguldījumu fondos, kā arī daļu līdzekļu iegulda diversificētā parādā vērtspapīru portfelī.



## 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.

### Ilgtermiņa risks

Ilgtermiņa risks ietver klimata pārmaiņu ietekmi uz uzņēmuma darbību, kā arī Sliktu pārvaldību un korupciju uzņēmumā. Rezultātā ieguldījumu vērtība var samazināties. Piemēram, klimata pārmaiņu dēļ, pieaugot gaisa temperatūrai, var ietekmēt lauksaimniecības uzņēmumus, jo lauksaimniecības raža var strauji samazināties. Līdzekļu pārvaldītājs ilgtermiņa riskus mazina, izvairoties no ieguldījumiem atsevišķās nozarēs (piemēram, fosilais kurināmais, kodolieroči, azartspēles u. c.) un dodot priekšroku ieguldījumu fondiem, kas ieguldījumu atlases procesā ievēro ilgtermiņa faktorus.

### Procentu likmju svārstību risks

Procentu likmēm pieaugot, var samazināties ieguldījumu vērtība. Šis risks tieši ietekmē parādā 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.



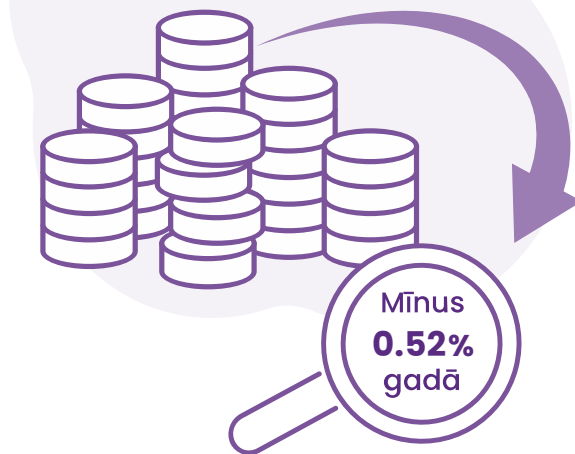
## Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.36%
- mainīgā daļa*	0.05%
Atlīdzība turētājbankai	0.06%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.05%

**Kopā 0.52%**

## 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)	5.20	26.00	52.00

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](http://www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports)

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

[www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports](http://www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports)

Cik daudz esmu uzkrājis?

[www.latvija.lv](http://www.latvija.lv)

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

[www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv)

Par pensiju 2. līmeni

[www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2](http://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.