

Pensiju 2. līmenis* Ieguldījumu plāns "Swedbank Ieguldījumu plāns Dinamika Indekss" 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: 05.08.2021.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **16** līdz **50** gadiem.


Ieguldījumu plāna mērķis ir ievērojami palielināt dalībnieku kapitālu ilgtermiņā, ieguldot globālā akciju tirgū. Ieguldījumu plāns ir piemērots dalībniekiem vecumā līdz 50 gadiem (ieskaitot), pieņemot, ka pensionēšanās vecums ir 65 gadi, vai tiem dalībniekiem, kuri izvēlas augstu risku un ienesīguma potenciālu. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izvietoti Kapitāla vērtspapīros līdz pat 100% no plāna kopējiem aktīviem. Augsts Kapitāla vērtspapīru īpatsvars veido arī augstu lieguldījumu vērtības svārstību risku. Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšana, galvenokārt,


tiek veikta eiro valūtā, izmantojot pasīvu līdzekļu pārvaldības stratēģiju un replicējot pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu. Tomēr, veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs izvēlas instrumentus, kas veicina ilgtspējas aspektus un ņem vērā ieguldījumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Ieguldījumu plāns ir piemērots dalībniekiem, kas vēlas, lai viņu ieguldījumu ienesīgums ir maksimāli pietuvināts globālā akciju tirgus kopējam sniegunam.



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>

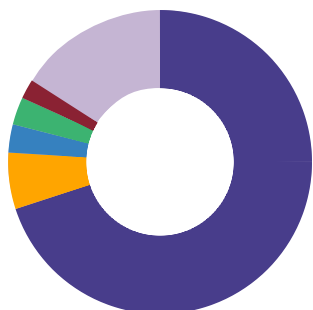
Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma



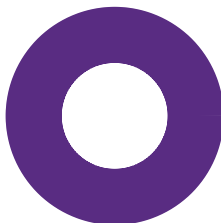
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



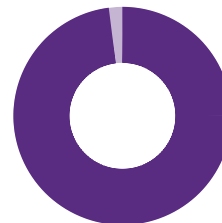
ASV	70%
Japāna	6%
Apvienotā Karaliste	3%
Kanāda	3%
Latvija	2%
Pārējās valstis	16%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

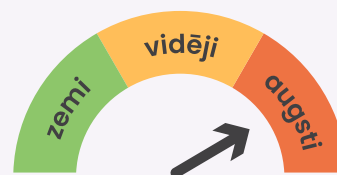
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	98%
Citi ieguldījumi	2%

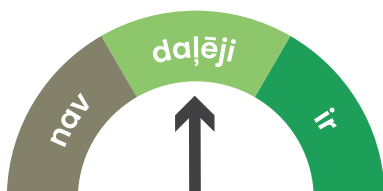
Ieguvumi un riski

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?

Mērķa īpatsvars ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros ir 100% no ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem un ieguldījumi tiek veikti ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksus.

Vienlaikus līdzekļu pārvaldnieks dod priekšroku ieguldījumiem, kas veicina ieguldījumu plāna vides un sociālos raksturlielumus. Ieguldījumi, galvenokārt, tiek veikti eiro valūtā.



Ieguldījumu politika Latvijā

Ieguldījumu plāns neveic ieguldījumus Latvijā. Ieguldījumi Latvijā varētu tikt veikti, ja Latvijas komercsabiedrību Kkapitāla vērtspapīri (akcijas) tiktu iekļautas pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu sastāvā



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Ieguldījumu plānam ir pasīva ieguldījumu pārvaldes stratēģija, kas paredz veikt ieguldījumus replicējot pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu, vienlaikus dodot priekšroku ieguldījumiem, kas veicina ieguldījumu plāna vides un sociālos raksturlielumus. Pasīvās līdzekļu pārvaldības stratēģijas mērķis ir sasniegt rezultātu iespējami tuvu pasaules attīstīto

valstu akciju tirgus indeksa rezultātam, taču vides un sociālo raksturlielumu veicināšana var radīt nobīdes no indeksa rezultāta. Pasīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija parasti nozīmē arī zemākas izmaksas salīdzinājumā ar aktīvi pārvaldītiem plāniem.



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 atlasē procesā ievēro ilgtermiņa faktorus.

Kreditrisks

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.



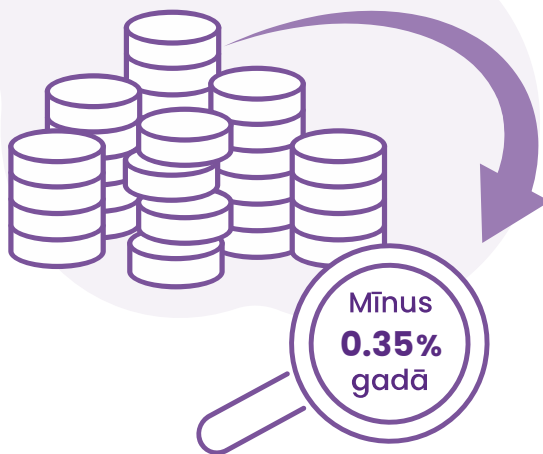
Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.23%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.07%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.05%

Kopā 0.35%

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)	3.50	17.50	35.00

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.