

Pensiju 2. līmenis* Ieguldījumu plāns "Signet Aktīvais 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: 03.06.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 02.08.2017.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **16** līdz **58** gadiem.

Ieguldījumu plāns ir piemērots dalībniekiem no 16 līdz 55 gadu vecumam. Šajā vecuma grupā dalībniekiem līdz pensionēšanās vecumam ir ilgs laiks, kas sniedz dalībniekiem iespēju uzņemties lielākus ilgtermiņa riskus ar nolūku sasniegt augstāku pensijas kapitāla pieaugumu. Ieguldījuma plāns ir iekļauts "Aktīvo plānu" kategorijā ar riska raksturojumu – "Vidējs risks," jo pieļauj ieguldījumus akciju tirgos līdz pat 50% no plāna līdzekļiem. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti obligāciju tirgos, galvenokārt, komercsabiedrību obligācijās, kas nodrošina augstāku procentu likmi nekā valsts obligācijas. "Vidēja riska" raksturojums izriet no plāna ieguldījumu dalījuma starp akciju un obligāciju tirgiem. Šāda diversifikācija starp aktīvu klasēm ļauj nodrošināt stabilāku vērtības pieaugumu. Proti, daļas

vērtība samazinās mazāk akciju tirgus korekciju laikā nekā plāni ar 100% ieguldījumi akcijās, vienlaikus sniedzot akciju tirgiem līdzvērtīgu ilgtermiņa izaugsmes potenciālu, ko ļaus sasniegt ieguldījumi Latvijas obligāciju tirgos. Plāns ir piemērots arī dalībniekiem, kas vēlas ar savu uzkrājumu veicināt Latvijas tautsaimniecības attīstību, jo plāna mērķa ieguldījums Latvijā ir 25% no aktīviem, galvenokārt, ieguldot obligācijās. Tas sniedz plānam papildu vērtības pieauguma potenciālu, jo Latvijas emitentu obligācijas sniedz augstāku procentu likmi nekā līdzvērtīga riska Rietumeiropas emitenti.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **Signet Pensiju Pārvalde IPAS**

Antonijas iela 3 - 7, Rīga, LV-1010

+37167002777

Līdzekļu turētājs:

info@signetpensijas.lv

signetpensijas.lv/

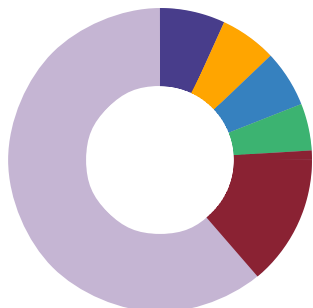
Signet Bank AS

* Valsts fondēto pensiju shēma



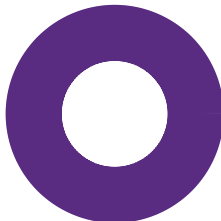
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



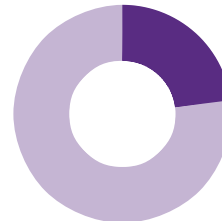
■ Somija	7%
■ Vācija	6%
■ Francija	6%
■ ASV	5%
■ Latvija	15%
■ Pārējās valstis	61%

Valūta



■ Eiro	100%
■ Citas valūtas	0%

Ieguldījumu sadalījums



■ Kapitāla vērtspapīri	23%
■ Citi ieguldījumi	77%

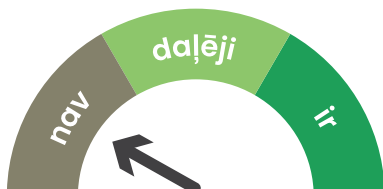
Ieguvumi un riski

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 noteikts konkrēts ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis, un tas nav veidots, lai veicinātu vides un sociālos raksturlielumus. Ievērojot labas pārvaldības principus, Līdzekļu pārvaldītājs integrē ilgtspējas faktorus ieguldījumu analizē un ieguldījumu lēmumu pieņemšanā, ciktāl tas ir iespējams, ņemot vērā informācijas un datu pieejamību. Taču, pieņemot ieguldījumu lēmumus, pagaidām netiek ņemta vērā emitentu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem.

Skatīt: signetpensijas.lv/ilgtspējas-politika/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika paredz ieguldījumu koncentrāciju Latvijā. Plāna ieguldījumi ir diversificēti starp dažādām aktīvu klasēm, ekonomikas nozarēm, valstīm, emitentiem, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstībām. Ieguldījumu politika paredz Aktīvu plāna stratēģiju, kas ļauj Līdzekļu pārvaldītājam operatīvi reaģēt uz dažādiem notikumiem finanšu tirgos. Ieguldījumu politika paredz ieguldījumu veikšanu plašā finanšu instrumentu klāstā, starp kuriem Līdzekļu pārvaldītājam ir iespējas izvēlēties konkrētam

ekonomiskam vai biznesa ciklam piemērotākās aktīvu klases, ģeogrāfiskos reģionus vai tautsaimniecības nozares. Pašreiz mērķa īpatsvars akciju tirgos tiek plānots 35% apmērā, šo īpatsvaru ir plānots palielināt līdz Prospektā pieļaujamajiem 50% pēc finanšu tirgos novērotiem straujām cenu kritumiem. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti valsts, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus iepriekšminētajos finanšu aktīvos.

Ieguldījumu politika Latvijā

Nolūkā veicināt gan Latvijas tautsaimniecības attīstību, gan dalībnieka kapitāla pieaugumu, plānam ir noteikta jauna ieguldījumu politika, kas paredz līdz pat 35% plāna līdzekļu ieguldīšanu Latvijā. Ieguldījumi, galvenokārt, tiks veikti Latvijā bāzētu uzņēmumu obligācijās. Taču pieļaujami ieguldījumi arī valsts obligācijās un fondos, kas veic ieguldījumus Latvijā. Latvijā emitētām obligācijām vidēji ir augstāks ienesīgums nekā Rietumeiropas obligācijām, tādējādi ieguldījumu plāna dalībnieki var ne tikai vairot savu pensiju, pelnot no vietējo uzņēmumu izaugsmes, bet arī atbalstīt Latvijas tautsaimniecību.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Aktīva pārvaldības stratēģija pēc būtības pieļauj dinamisku ieguldījumu struktūru, kas prasa lielu pārvaldnieku iesaisti ieguldījumu lēmumos. Pārvaldnieks konstanti uzrauga finanšu tirgus dinamiku un to tendences, lai noteiktu tos finanšu tirgus segmentus, reģionus vai aktīvu klases, kuras konkrētajā ekonomiskajā ciklā sniedz labākās potenciālās ienesīguma un riska attiecības. Tos identificējot, tiek veiktas plāna struktūras izmaiņas, lai plāna ieguldījumi atbilstu pārvaldnieka skatījumam uz finanšu tirgus dinamiku nākotnē. Praktiski tas nozīmē, ka kādā brīdī akciju īpatsvars var būt zemāks nekā

maksimāli pieļaujamais. Šāda pārvaldīšanas stratēģija īstermiņā var atsaukties uz plāna ienesīgumu, kas atšķirsies no pasīvas stratēģijas plāna ienesīguma. Proti, ilgstoši augošā akciju tirgū plāna ienesīgums būs zemāks nekā nozares vidējais, taču akciju tirgus krituma brīžos, kas bieži vien notiek pēkšņi un strauji, plāna vērtība saglabāsies vairāk. Ilgtermiņā tas ir viens no veiksmīgas ieguldīšanas pamatelementiem. Līdz ar lielāku pārvaldnieku iesaisti pārvaldīšanā, aktīva stratēģija paredz arī augstākas pārvaldīšanas izmaksas nekā pasīva stratēģija.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Risks plānam ciest zaudējumus, samazinoties finanšu instrumentu cenām tirgus faktoru izmaiņu ietekmē. Pārvaldnieks šo risku mazina, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ievērojot diversifikācijas principus, proti, ieguldot plāna līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kas ir var augt vai krist. Ieguldot savstarpēji nesaistītos finanšu instrumentos, tiek mazināts risks, ka visi plāna ieguldījumi vienlaicīgi var piedzīvot vērtības kritumu.

Kredītrisks

Risks, ka plānam var rasties zaudējumi gadījumā, ja uzņēmums, kurā ieguldīti plāna līdzekļi, nevarēs vai atteiksies pildīt savas saistības. Šī riska iestāšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret finanšu instrumentu un negatīvi ietekmēt plāna vērtību. Pārvaldnieks šo risku mazina, veicot gan uzņēmumu analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot to finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Kredītrisks ir izteikts konkrētiem uzņēmumiem, līdz ar to šī riska mazināšanai ir svarīgs diversifikācijas princips, ko sniedz ieguldījumu fondi.

Procentu likmju svārstību risks

Procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Procentu likmēm pieaugot, parāda vērtspapīru cenām ir tendence samazināties, un otrādi. Pārvaldnieks šo risku mazina, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai, kā arī ar dažādu riska pakāpi (investīciju reitinga vērtspapīri un augsta ienesīguma vērtspapīri).



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.48%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.04%
Kopā	0.6%

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)	6.0	30.0	60.0

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

signetpensijas.lv

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

signetpensijas.lv

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

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.