

mazinām, lielu daļu ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldot likvīdos vērtspapīros un noguldījumos.

Valūtas risks — risks, ka, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var samazināties. Lai mazinātu šo risku, uzraugām valūtu īpatnību ieguldījumu plānā un nepieciešamības gadījumā izmantojam atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus.

Operacionālais risks — materiālu zaudējumu rašanās iespēja ikdienas darba procesos. Risku mazinām ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu.

Ilgspējas riski – vides, sociālie vai korporatīvās pārvaldības apstākļi vai notikumi, kuru ietekmē var samazināties ieguldījumu vērtība. Riski tiek pārvaldīti, ievērojot Atbildīgu ieguldījumu politiku.

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.; **0,42% gadā**

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam 0,34% gadā

Atlīdzība līdzekļu turētājam 0,08% gadā

Atlīdzība trešajām personām — 0%

Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā

Mainīgā maksājuma daļa

- Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem ir 0,47% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.
- Līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs saņemt maksājuma mainīgo daļu, ja tiek sasniegti normatīvajos aktos noteiktie ienesīguma rādītāji. Tās apmērs ir atkarīgs no pārvaldīšanas rezultātiem un tiek ieturēts no gūtās peļņas.

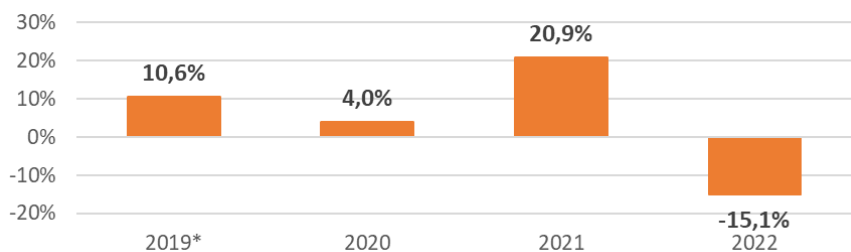
Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi (Izd)) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā (NET).

KIK = 0,42 % (par 2022. gadu)

Papildu informācija par maksājumiem atrodama ieguldījumu plāna prospekta 2. nodaļā (4. un 5. lapā), kas elektroniski pieejama www.swedbank.lv/fondi.

Ieguldījumu plāna prospektā esam noteikuši, ka Līdzekļu pārvaldītājs un turētājs var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

Līdzšinējās darbības rādītāji



*2019. gada ienesīguma rādītājs atspoguļo ienesīgumu par laika periodu kopš ieguldījumu plāna darbības uzsākšanas 11.02.2019. līdz 31.12.2019.

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

Līdzšinējais ieguldījumu plāna ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Ieguldījumu plāns darbību sācis 2019. gadā.

Praktiska informācija

- Līdzekļu turētājs: "Swedbank" AS (vienotais reģistrācijas numurs 40003074764).
- Jums ir tiesības mainīt savu fondētā pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi kalendārajā gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendārajā gadā.
- Fondēto pensiju shēmas dalībnieks (turpmāk tekstā "dalībnieks"), pieprasot vecuma pensiju (tai skaitā priekšlaicīgi), izvēlas vienu no šādām iespējām:
 - 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, lai aprēķinātu vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām";
 - 2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.
- Ja dalībnieks nomirst pirms vecuma pensijas pieprasīšanas (tai skaitā priekšlaicīgi) dienas fondētās pensijas kapitāls tiek izmantots atbilstoši dalībnieka izdarītajai izvēlei par tā izmantošanu:
 - 1) to ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā;
 - 2) to pievieno fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam;
 - 3) to manto Civillikumā noteiktajā kārtībā.
- Papildu informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus, informāciju par ilgspējas faktoru ievērošanas veicināšanu u. c.) var iegūt — www.swedbank.lv/fondi, "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS birojā (adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00.
- Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka.

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka. "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 12.04.2023.