



Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu. Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā ieguldījumu plānā.

“Swedbank ieguldījumu plāns 1970+”

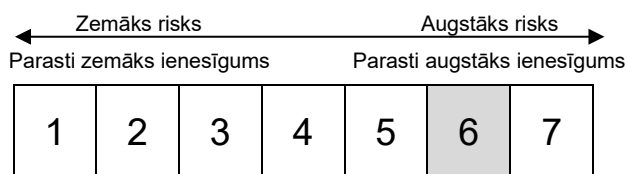
Šo ieguldījumu plānu pārvalda “Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS (turpmāk tekstā — “Līdzekļu pārvaldītājs” vai “mēs”), kas ir Swedbank AB grupā ietilpstoša komercsabiedrība.

Mērķi un ieguldījumu politika

- “Swedbank ieguldījumu plāns 1970+” (turpmāk tekstā — “Ieguldījumu plāns”) mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības pieaugumu ilgtermiņā, veicot sabalansētus un diversificētus ieguldījumus.
- Lai sasniegtu šo mērķi, mēs izvēlamies ieguldījumu plāna aktīvu ieguldīt akcijās vai ieguldījumu fondos, alternatīvo ieguldījumu fondos un iespējkapitāla tirgū (visi kopā – kapitāla vērtspapīri), kas dod iespēju straujākam ieguldījumu plāna vērtības pieaugumam. Atbilstoši dzīvescikla ieguldījumu stratēģijai vēlāk daļu ieguldījumu plāna aktīvus paredzam ieguldīt ieguldījumos ar fiksētiem ienākumiem (valstu, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros, parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos, kā arī termiņnoguldījumos kredītiestādēs), kas dod iespēju nodrošināt stabilu ieguldījuma plāna vērtības pieaugumu.
- Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšana veiksīm izmantojot dzīvescikla ieguldījumu stratēģiju. Līdzekļu pārvaldītājs plāno uzturēt augstu kapitāla vērtspapīru īpatnību, un pakāpeniski to samazināt, tuvojoties ieguldījuma plāna dzīvescikla beigu datumam. Sasniedzot ieguldījumu plāna dzīvescikla beigu datumu, šo plānu ir paredzēts pievienot citam mūsu pārvaldītajam ieguldījumu plānam ar konservatīvu ieguldījumu politiku, kura līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienākumu. Ieguldījumu plāna dzīvescikla paredzamais beigu datums pamatinformācijas apstiprināšanas brīdī ir 2040. gads, bet tas var tikt mainīts, ja LR normatīvajos aktos tiek noteikts cits pensionēšanās vecums.
- Līdzekļu pārvaldītājs var veikt ieguldījumus Latvijā (piemēram, akcijās, parāda vērtspapīros u.c.), taču netiek noteikts mērķa īpatnība ieguldījumiem Latvijā.
- Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.
- Ieguldījumu plāns vairāk piemērots ieguldītājiem, kuri dzimuši no 1970. gada līdz 1979. gadam (ieskaitot) un/vai kuri ir gatavi uzņemt ieguldījumu svārstību risku.
- Ar ieguldījumu plāna ieguldījumu struktūru variet iepazīties ceturkšņa pārskatā, kas elektroniski pieejams www.swedbank.lv/fondi.

- Līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldām akcijās, iespējkapitāla tirgū, akciju ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos.
- Īslaicīgas ieguldījumu plāna likviditātes nodrošināšanai Līdzekļu pārvaldītājam ir atļauts ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, nepārsniedzot 3 mēnešu termiņu un 50% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumus iespējkapitālā varam veikt gan kā tiešās investīcijas, gan ieguldot alternatīvo ieguldījumu fondos. Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos var sasniegt 25% no ieguldījumu plāna aktīviem (ierobežojumu nepiemēro attiecībā uz nodibināto alternatīvo ieguldījumu fondu, kura pārvaldnieks ir AS “Attīstības finanšu institūcija Altum”). Tāpat ieguldījumi iespējkapitāla tirgū var sasniegt 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Ieguldījumu plāna aktīvus drīkst ieguldīt finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, nepārsniedzot sekojošus ierobežojumus no ieguldījumu plāna aktīviem — līdz 35% vienā valstī vai finanšu institūcijā (Ieguldot Latvijas valdības vērtspapīros šo ierobežojumu var pārsniegt), līdz 5% vienā pašvaldībā, līdz 10% vienā kredītiestādē termiņnoguldījumos un līdz 10% viena uzņēmuma parāda vērtspapīros un parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos.
- Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nepārsniegs 10% no ieguldījumu plāna aktīviem atsevišķā ārvalstu valūtā (OECD dalībvalsts valūtā, kas nav *euro*, nepārsniegs 50% no plāna aktīviem) un 20% no ieguldījumu plāna aktīviem kopumā visās ārvalstu valūtās (OECD dalībvalstu valūtās kopā, kas nav *euro*, līdz 100% no plāna aktīviem). Neveiksīm ieguldījumus virtuālajās valūtās.
- Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (opcijās, nākotnes darījumos vai mijmaiņas darījumos) varam veikt tikai riska samazināšanas nolūkos, lai nodrošinātos pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstību risku.
- No ieguldījumu plāna līdzekļiem tiek segtas darījumu izmaksas, ko iespējams attiecināt uz katru konkrēto darījumu, tostarp brokeru komisijas, komisijas par operācijām norēķinu un vērtspapīru kontos, arī nodokļu un nodevu maksājumi. Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ieguldījumu plāna ienesīgumu.

Riska un ienesīguma profils



- Riska kategoriju skala atspoguļo sakarību starp risku un ienesīgumu.
- Riska kategoriju nosaka izmantojot ieguldījumu plāna svārstīguma datus pēdējo 5 gadu laikā. Ieguldījumu plāns 2021. gadā ir palielinājis ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 100% no aktīviem, tādēļ par periodu pirms izmaiņu veikšanas riska kategorijas noteikšanai ir izmantoti ieguldījumu plāna reprezentatīvā portfeļa modeļa svārstīguma dati (tiek izmantots indekss, kura 100% veido Eiropas akciju indekss).
- Sestā riska kategorija nozīmē, ka ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīguma intervāls minētajā periodā ir robežās starp 15% un 25% (neieskaitot).

Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību var ietekmēt šādi identificēti un pārvaldīti riski:

Tirgus risks — akciju vai citu ieguldījumu cenu kritums. Risku samazinām, ieguldot dažādu veidu ieguldījumos un dažādos reģionos, tādējādi mazinot cenas krituma negatīvo ietekmi.

Procentu likmju svārstību risks — risks, ka parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām, ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Lai ierobežotu šo risku, mēs veicam ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādiem termiņiem.

Kreditrisks — emitenta vai kredītiestādes nespēja izpildīt saistības. Šī riska samazināšanai veicam emitentu analīzi pirms ieguldījumu veikšanas un slēdzam darījumus ar kredītiestādēm ar zemu kredītrisku. Pēc ieguldījuma veikšanas sekojam emitentu un kredītiestāžu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai.

Darījuma partnera risks — risks, ka darījuma partneris nespēs izpildīt saistības. Lai samazinātu šo risku, darījumus slēdzam ar uzticamiem un pieredzējušiem partneriem.

Likviditātes risks — risks, ka kādu no ieguldījumiem nebūs iespējams realizēt vispār vai būs iespējams realizēt ar zaudējumiem. Šo risku

• Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties, savukārt zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

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

Valūtas risks — risks, ka, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, leguldījumu plāna aktīvu vērtība var samazināties. Lai mazinātu šo risku, uzraugām valūtu īpatsvaru leguldījumu 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 leguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt leguldījumu 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 | 0,05% |
| • Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem ir 0,47% gadā no leguldījumu 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. | |

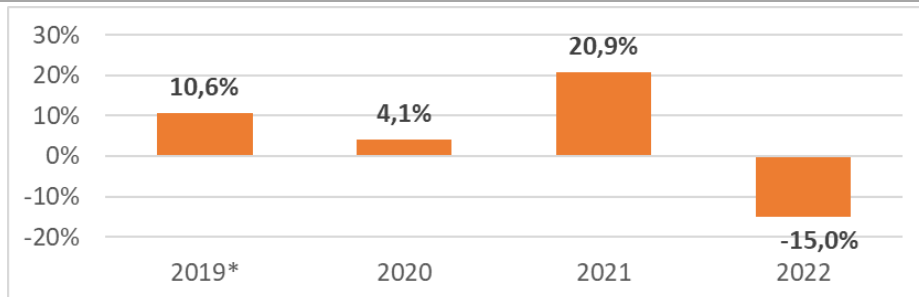
Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo leguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi (Izd)) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā (NET).

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

Papildu informācija par maksājumiem atrodama leguldījumu 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:
 - uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, lai aprēķinātu vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām";
 - 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:
 - to ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā;
 - to pievieno fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam;
 - 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.