



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 saglabāšanu un pastāvīgu pieaugumu, veicot sabalansētus un diversificētus ieguldījumus.
- Lai sasniegtu šo mērķi, mēs izvēlamies būtisku daļu ieguldījumu plāna aktīvu ieguldīt akcijās vai ieguldījumu fondos, alternatīvo ieguldījumu fondos un riska kapitāla tirgū (visi kopā – kapitāla vērtspapīri), kas dod iespēju straujākam ieguldījumu plāna vērtības pieaugumam, un daļu ieguldījumu plāna aktīvu 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 īpatsvaru, 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.
- Ieguldījumus izvēlamies ar dažādiem termiņiem — lielākoties Latvijā un citās ES dalībvalstīs, kā arī OECD dalībvalstīs. Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē vai ģeogrāfiskā rajonā nav paredzēta.
- Ieguldījumu plāns vairāk piemērots ieguldītājiem, kuri dzimuši sākot ar 1970. gadu un/vai kuri ir gatavi uzņemties ieguldījumu svārstību risku.

- Līdz 75% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldām akcijās, riska kapitāla 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.
- Ieguldījumu riska kapitālā varam veikt gan kā tiešās investīcijas, gan ieguldot alternatīvo ieguldījumu fondos. Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos var sasniegt 15% no ieguldījumu plāna aktīviem. Tāpat ieguldījumi riska kapitāla tirgū var sasniegt 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.
- Pārējos ieguldījumu plāna aktīvus ieguldām 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 un 20% no ieguldījumu plāna aktīviem kopumā visās ārvalstu valūtās. 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.
- Ar ieguldījumu plāna ieguldījumu struktūru varat iepazīties ceturkšņa pārskatā, kas elektroniski pieejams www.swedbank.lv/fondi.

Riska un ienesīguma profils

← Zemāks risks Augstāks risks →
Parasti zemāks ienesīgums Parasti augstāks ienesīgums

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Riska kategoriju skala atspoguļo sakarību starp risku un ienesīgumu.
- Dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas reģistrācijas brīdī ieguldījumu plāns nav uzsācis darbību, tādēļ riska kategorija noteikta, izmantojot ieguldījumu plāna reprezentatīvā portfeļa modeļa (tiek izmantots indekss, kura 70% veido Eiropas akciju indekss, un 30% veido *euro* nominēto valsts un uzņēmumu emitentu obligāciju indekss) svārstīguma datus pēdējo 5 gadu laikā.
- Piektā riska kategorija nozīmē, ka ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīguma intervāls minētajā periodā ir robežās starp 10% un 15% (neieskaitot).
- Norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties, savukārt zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

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

Tirgus risks — akciju vai citu ieguldījumu cenu kritums. Risku samazinām, ieguldot daudzus 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.

Kredītrisks — 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 finansālajai 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 mazinām, lielu daļu ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldot likvidos 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 īpatsvaru 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.

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.; **0,44 % gadā**

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam **0,34 % gadā**

Atlīdzība līdzekļu turētājam **0,10% gadā**

Atlīdzība trešajām personām — **0 %**

Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā

Mainīgā maksājuma daļa **0,15 %**

- Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem ir 0,59% 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 = [nav pieejams, jo dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas reģistrācijas brīdī ieguldījumu plāns nav uzsācis darbību]

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

Dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas reģistrācijas brīdī ieguldījumu plāns nav uzsācis darbību, tādēļ nav atspoguļota informācija par ieguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītājiem.

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.
- Fondētās pensijas kapitāla izmaksa fondēto pensiju shēmas dalībniekam iespējama, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk. Fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties:
 - 1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un pārrēķināt vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai
 - 2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.
- Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, viss fondētās pensijas kapitāls, kas reģistrēts līdz fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves dienai, tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām".
- Papildu informāciju par ieguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus 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: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

"Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 11.02.2019.