



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 Dinamika Indeks”

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 plāna Dinamika Indeks” (turpmāk tekstā — “Ieguldījumu plāns”) mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un iespējami augstāku pieaugumu, līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldot pasaules attīstīto valstu akciju tirgos.

• Lai sasniegtu šo mērķi, ieguldījumu plāna aktīvus ieguldīsīm akcijās vai ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus akcijās (visi kopā – kapitāla vērtspapīri).

• Varam veikt ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos, veikt noguldījumus kredītiestādēs vai turēt ieguldījumu plāna aktīvus naudas līdzekļu veidā. Piemērosim pasīvu ieguldījumu pārvaldīšanas stratēģiju - neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, ieguldījumu īpatsvars kapitāla vērtspapīros tiks uzturēts tuvu 100% no ieguldījumu plāna aktīviem.

• Piemērosim ilgspējas kritērijus un priekšroku dosim tādiem ieguldījumiem, kas visprecīzāk atbilst Līdzekļu pārvaldītāja Atbildīgu ieguldījumu politikai. Ilgspējas kritēriju piemērošana var radīt nobīdes faktiskajā ieguldījumu izvietojumā salīdzinājumā ar pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksa sastāvu.

• Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.

• Ieguldījumu plāns vairāk piemērots ieguldītājiem, kuru plānotais ieguldīšanas termiņš ir vismaz 15 gadi un/vai kuri ir gatavi uzņemties ieguldījumu svārstību risku.

• Ieguldījumu politika paredz galvenokārt ieguldījumus ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu. Vienlaikus papildus varam veikt arī ieguldījumus akcijās replicējot pasaules attīstīto valstu akciju tirgus indeksu.

• Īslaicīgas ieguldījumu plāna likviditātes nodrošināšanai ir atļauts ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, nepārsniedzot 3 mēnešu termiņu un 50% no ieguldījumu plāna aktīviem.

• 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. Nav paredzēts izmantot atvasinātos instrumentus valūtas riska ierobežošanai.

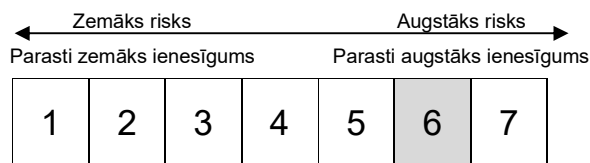
• Noguldījumi kredītiestādēs kopsummā var sasniegt līdz 10% no ieguldījumu plāna līdzekļiem

• Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos (opcijās, nākotnes darījumos vai mijmaiņas darījumos) varam veikt tikai riska samazināšanas nolūkos.

• 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



• Riska kategoriju skala atspoguļo sakarību starp risku un ienesīgumu.

• Dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas reģistrācijas brīdī ieguldījumu plāns darbību vēl nav uzsācis, tādēļ riska kategorija noteikta, izmantojot ieguldījumu plāna reprezentatīvā portfeļa modeļa (tiek izmantots indekss, kura 100% veido pasaules attīstīto valstu akciju indekss MSCI World) svārstīguma datus pēdējo 5 gadu laikā.

• Sestā riska kategorija nozīmē, ka ieguldījumu plāna ienesīguma svārstīguma intervāls minētajā periodā ir robežās starp 15% un 25% (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 daudzos dažādu veidu ieguldījumos un dažādos reģionos, tādējādi mazinot cenas krituma negatīvo ietekmi.

Kreditrisks — emitenta vai kredītiestādes nespēja izpildīt saistības. Šī riska samazināšanai slēdzam darījumus ar kredītiestādēm ar zemu kreditrisku.

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, ieguldījumu plāna līdzekļus pamatā ieguldot likvidos vērtspapīros.

Valūtas risks — risks, ka, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, ieguldījumu plāna aktīvu vērtība var samazināties. Nav paredzēts izmantot atvasinātos instrumentus valūtas riska ierobežošanai.

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 leguldījumu plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt leguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī	
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.;	0,30% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,21% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,09% gadā
Atlīdzība trešajām personām — 0%	
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	Netiek piemērota
Maksimālā summa, ko var ieturēt no plāna līdzekļiem ir 0,30% gadā no leguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.	

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 = [nav pieejams, jo dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas reģistrācijas brīdī leguldījumu plāns nav uzsācis darbību]

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

leguldījumu 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 leguldījumu plāns nav uzsācis darbību, tādēļ nav atspoguļota informācija par leguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītājiem.

leguldījumu 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 leguldījumu plāna ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

leguldījumu plāns darbību sācis 2021. 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. Vairāk informācija par pensijas kapitāla mantošanas iespējām pieejama www.kampensiju.lv.
- Papildu informāciju par leguldījumu plānu (prospektu, gada pārskatu, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus, informāciju par ilgtspējas faktoru ievērošanas veicināšanu u. c.) var iegūt — www.swedbank.lv/fondi, "Swedbank leguldījumu 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 leguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 08.11.2021.