

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu plānu „SEB sabalansētais plāns” (turpmāk tekstā arī Plāns). Tas nav reklāmas materiāls. Valsts fondēto pensiju likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas ir raksturīgs dalībai šajā Plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai Plānā.

„SEB sabalansētais plāns”

Plāna pārvaldītājs ir IP AS „SEB Investment Management”, kas ir SEB grupā ietilpstoša komercsabiedrība.

Mērķi un ieguldījumu politika

„SEB sabalansētais plāns” īsteno sabalansētu ieguldīšanas stratēģiju. Plāna mērķis ir – lielāko daļu aktīvu ieguldīt fiksētā ienākuma tirgū un mazāko akciju tirgū – saglabāt un palielināt Jūsu valsts fondēto pensiju shēmā (pensiju 2. līmeni) uzkrāto naudu ilgtermiņā.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti valsts, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros (obligācijās) un banku depozītos.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, var sasniegt līdz 25%.

Ieguldījumi tiek veikti Latvijā un ārvalstīs. Nav plānota ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē.

Lai veicinātu Latvijas kapitāla tirgus izaugsmi, Plāna līdzekļus var ieguldīt Latvijas valsts, pašvaldību un uzņēmumu finanšu instrumentos. Jauni ieguldījumi Latvijā tiek veikti, ja tie atbilst Plāna darbības mērķim, vides, sociālās atbildības un labas pārvaldības kritērijiem, Likumam un Prospektam.

Plāna pārvaldnieks var ņemt aizņēmumus īslaicīgas likviditātes (naudas līdzekļu pieejamības) nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, un to kopsumma nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīvu vērtības.

„SEB sabalansētais plāns” ieguldīšanas politika ir stingri noteikta Plāna prospektā, kas pieejams www.seb.lv.

Atbilstoši ieguldījumu politikai, plānots veikt šādus ieguldījumus:

Noguldījumi vienā kredītiestādē (depozīti vienā bankā) – līdz 10% no Plāna aktīviem. Noguldījumu kopējais apjoms kredītiestādēs nedrīkst pārsniegt 50% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi viena emitenta (valstis un uzņēmumi, kas piedāvā obligācijas) parāda vērtspapīros – līdz 10% no Plāna aktīviem un vienlaicīgi 10% no viena emitenta emitētajiem parāda vērtspapīriem.

Ieguldījumi viena emitenta parāda vērtspapīros var veidot līdz 30% no emitētājiem parāda vērtspapīriem, ja tiek ievēroti Prospekta 3.4.2. punktā minētie nosacījumi.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros (akcijās), alternatīvo ieguldījumu fondos, ieskaitot ieguldījumus iespējkapitālā (fondos, kas iegulda uzņēmumu pamatkapitālā) – līdz 25% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā – līdz 10% no Plāna aktīviem un 30% no konkrētā ieguldījumu fonda aktīviem. Ieguldījumu vienā ieguldījumu fondā drīkst palielināt līdz 25% no Plāna aktīviem, ja tiek veikta kapitāla vai parāda vērtspapīru indeksa sastāva replicēšana.

Viena ieguldījuma summa iespējkapitāla tirgū, izmantojot alternatīvos ieguldījumu fondus – līdz 5% no Plāna aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma iespējkapitāla tirgū nedrīkst pārsniegt 15% no Plāna aktīviem.

Ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā – līdz 10% no Plāna aktīviem un 30% no konkrētā alternatīvo ieguldījumu fonda aktīviem.

Visu ieguldījumu kopsummu alternatīvo ieguldījumu fondos drīkst palielināt līdz 25% no Plāna aktīviem, ja tiek ievēroti Prospekta 3.4.4. minētie nosacījumi.

Plāna pārvaldnieks drīkst izmantot atvasinātos finanšu instrumentus (valūtu, procentu likmju, akciju nākotnes un mijmaiņas darījumus) tikai ar mērķi mazināt Plāna aktīvu vērtības krituma risku.

Darījumu ar Plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt Plāna ienesīgumu.

Papildu informācija par ieguldījumu politiku atrodama Plāna prospekta 3. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.seb.lv.

Pārskats par Plāna līdzekļu ģeogrāfisko izvietojumu un pārvaldnieka komentārs par esošo situāciju tiek sastādīts reizi ceturksnī un publicēts www.seb.lv.

Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks

Augstāks risks



Parasti zemāks ienesīgums

Parasti augstāks ienesīgums

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

Riska un ienesīguma (sintētiskais) rādītājs raksturo attiecību starp risku un ieguldītā pensijas kapitāla investīciju rezultātu. Jo lielāks ir šis rādītājs, jo augstāks ir iespējamais ienesīgums, taču vienlaicīgi augstāks ir arī risks.

Šis Plāns, ņemot vērā sintētiskā rādītāja aprēķinu, ir iekļauts 4. riska kategorijā, jo Plāna vēsturiskais ienesīguma svārstīgums tā darbības pēdējo 5 gadu laikā ir bijis intervālā no 5% līdz 9,99%. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Plāna vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē.

Riska un ienesīguma profils

Riski, kas tieši ietekmē Plāna aktīvu vērtību:

Cenu svārstību risks – iespēja, ka mainīsies vērtspapīru cenas. Plāna pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu diversifikāciju, tādējādi mazinot viena vērtspapīra cenas krituma negatīvo ietekmi.

Procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Risks tiek kontrolēts, rēķinot atlikušo laika periodu parāda vērtspapīra dzēšanai vai līdz nākamajai procentu likmes maiņai. Īss atlikušais laika periods nozīmē zemāku procentu likmju risku.

Valūtas risks – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Valūtas risks tiek samazināts, slēdzot atbilstošus atvasinātos līgumus.

Maksājumi

Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu Plāna darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt Plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī *

Maksājuma pastāvīgā daļa, t. sk.:	0,45%
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,38%
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,07%
Atlīdzība trešajām personām	Nav

Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā

Mainīgā maksājuma daļa	Nav
------------------------	-----

Maksimālā summa, ko var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem, ir 0,45% gadā no Plāna aktīvu vidējās vērtības.

Kreditrisks – iespēja, ka emitents nepilda savas saistības. Risks tiek samazināts, veicot atbilstošu emitentu un darījumu partneru analīzi.

Ilgspējas risks – jebkādas negatīvas finansiālas ietekmes risks uz Plāna aktīvu vērtību, kas ir saistīts ar vides, sociālo un pārvaldes faktoru neņemšanu vērā. Ilgtspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem. Risks tiek mazināts, pieņemot lēmumu par ieguldījumu veikšanu, novērtējot visus riskus un faktorus, kas var ietekmēt ieguldījumu vērtību un rezultātus, t.sk. veicot ieguldījumus arī tādos ieguldījumu fondos, kuri darbojas saskaņā ar vides, sociāliem vai pārvaldības ilgtspējas principiem.

Papildu informācija par riskiem atrodama Plāna prospekta 4. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.seb.lv.

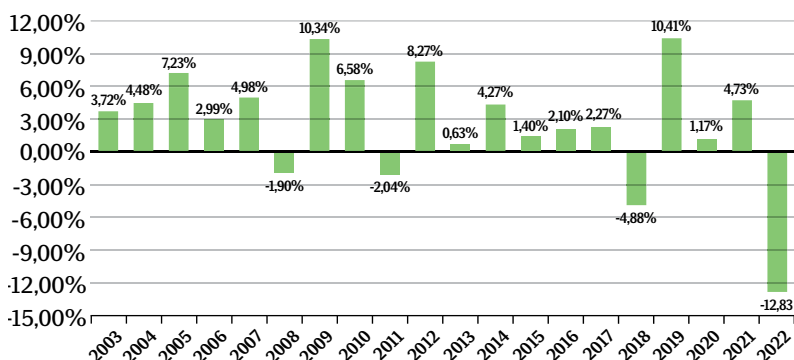
Kopējo izdevumu koeficients (KIK) atspoguļo Plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

KIK = 0,45% (par 2022. gadu).

Papildu informācija par maksām atrodama Plāna prospekta 2. nodaļā, kas elektroniski pieejama www.seb.lv.

* Maksājuma pastāvīgā daļa norādīta gada procentos.

Līdzšinējās darbības rādītāji



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

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Plāns darbību ir uzsācis 2003. gadā.

Praktiska informācija

- Plāna turētājbanka ir AS "SEB banka", reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2002. gada 2. aprīlī ar reģistrācijas numuru 40003151743. Juridiskā adrese un atrašanās vieta ir "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija.
- Plāna dalībniekam ir tiesības Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā reizi kalendārā gada laikā mainīt pārvaldnieku, bet Plānu viena pārvaldnieka ietvaros – 2 reizes gadā.
- Plāna dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties:
 - uzkrāto kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārreķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” vai
 - par uzkrāto kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi.
- Ja Plāna dalībnieks nomiris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, Plāna kapitāls, kas reģistrēts līdz Plāna dalībnieka nāves dienai, tiek izmantots saskaņā ar Plāna dalībnieka dzīves laikā (pēc 01.01.2020.) norādīto pensijas kapitāla izmantošanas izvēli.
- Plāna prospektu, gada un ceturkšņa pārskatus, kā arī citu papildinformāciju par Plānu, bez maksas latviešu valodā var iegūt interneta vietnē www.seb.lv, kā arī IP AS "SEB Investment Management" birojā (adrese: Antonijas ielā 9-12, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: 67215460) vai AS "SEB banka" (adrese: "SEB finanšu centrs", Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija, diennakts tālrunis: +371 26668777).
- Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka.

Šis Plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka.

IP AS „SEB Investment Management” ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 10.02.2023.