



## 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, periodam no 13.05.2019. līdz 31.12.2019.*	
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.	0.50% gadā
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0.42% gadā
Atlīdzība Līdzekļu turētājam	0.08 % gadā
Atlīdzība trešajām personām NAV	
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā	
Mainīgā maksājuma daļa	0**

\* Maksājuma pastāvīgā daļa tiek pārrēķināta katra kalendārā gada 30.novembrī un tiek piemērota no nākošā kalendārā gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.

\*\* Maksājuma mainīgā daļa netiek piemērota līdz 01.01.2021.

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

**KIK** nav pieejams, jo ieguldījumu plāns 2018.gadā vēl nebija uzsācis darbību.

**Papildu informācija par maksām** atrodama ieguldījumu prospekta 5., 19. un 20. lapaspusēs/ prospekta 1. un 5. nodaļās, kas elektroniski pieejams:

<http://www.cblam.lv/lv/pension-plans/2nd-level/>

Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, ja ieguldījumu plāna ienesīgums pārskata gadā ir bijis zemāks par atskaites indeksa likmi.

## Līdzšinējās darbības rādītāji

Ieguldījumu plāns nav uzsācis darbību, līdz ar to informācija par ieguldījumu plāna līdzšinējās darbības rādītājiem netiek atspoguļota.

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

Ieguldījumu plāns sācis darbību 2019.gada 13.maijā.

Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē. Ieguldījumu vērtība var gan palielināties, gan samazināties, un līdzekļu pārvaldītājs negarantē sākotnēji investēto līdzekļu saglabāšanu.

## Praktiska informācija

**Līdzekļu turētājs:** AS Citadele banka, mājas lapa [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv).

**Dalībnieka tiesībās mainīt ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju.** Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties un mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņu var veikt ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņu var veikt - ne biežāk kā divas reizes gadā.

**Fondētās pensijas kapitāla izmaksas veidi.** Dalībniekam, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, ir tiesības izvēlēties: uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam un aprēķināt (pārrēķināt) vecuma pensiju saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām" vai par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks kļūst par Eiropas Savienības pensiju shēmas dalībnieku, viņa uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pārskaita Eiropas Savienības pensiju shēmā.

**Fondētās pensijas kapitāla izmaksa dalībnieka nāves gadījumā.** 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, ieguldījumu plāna prospektu, nolikumu, gada pārskatu un līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus ieguldījumu plāna dalībnieki bez maksas var iegūt CBL Asset Management IPAS mājas lapā [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv), kā arī tos bez maksas var saņemt CBL Asset Management IPAS birojā (adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija, Tālrunis: (+371) 67010810) vai AS Citadele banka birojā (adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija, Tālrunis: (+371) 67010000) darba dienās no plkst. 09:00 līdz 17:00

**Uzraugošās iestādes nosaukums:** Finanšu un kapitāla tirgus komisija, mājas lapa [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

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

CBL Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 13.05.2019.