Pensiju 2. līmenis*
Swedbank ieguldījumu plāns 2000+
dalībniekam paredzētā pamatinformācija

Swedbank

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par ieguldījumu plāna iezīmēm, kā arī cita informācija, lai palīdzētu tev izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Informācija un dati aktualizēti: 16.07.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 22.09.2025.

Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **15** līdz **25** gadiem.

Ieguldījumu plāns ir dzīvescikla plāns, kas paredz, ka ieguldījumu plāna riska līmenis tiek samazināts atbilstoši mērķa dalībnieku vecumam. Tādējādi dzīvescikla ieguldījumu plāna dalībniekiem nav jāmaina ieguldījumu plāns, jo plāna riska līmenis tiek pielāgots dalībnieku vecumam. Ieguldījumu plāns ir piemērots ieguldītājiem, kuri dzimuši 2000. gadā un vēlāk, un dalībniekiem, kuri vēlas augstu potenciālo ieguvumu un spēj uzņemties augstu ieguldījumu vērtības svārstību risku. Ieguldījumu plāna mērķis ir palielināt dalībnieku kapitālu ilgtermiņā, šobrīd ieguldot Kapitāla vērtspapīros līdz pat 100% no plāna kopējiem aktīviem. Izvietojot līdzekļus, Līdzekļu pārvaldītājs dod priekšroku globāli diversificētam portfelim ar nelielu ieguldījumu īpatsvaru tematiskajos ieguldījumos un alternatīvo ieguldījumu fondos. Ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldīšana tiek veikta, izmantojot aktīvu līdzekļu pārvaldības stratēģiju, kā arī veicinot vides un sociālos raksturlielumus.

Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **"Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība" AS**

Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048

+37167444444

swedbankips@swedbank.lv

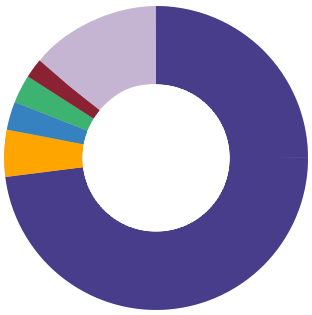
http://www.swedbank.lv/fondi

Līdzekļu turētājs:
Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma

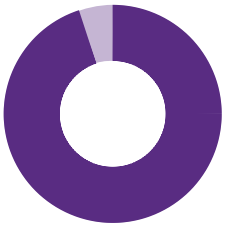
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



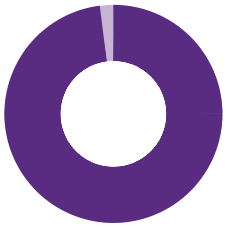
ASV	73%
Japāna	5%
Apvienotā Karaliste	3%
Kanāda	3%
Latvija	2%
Pārējās valstis	14%

Valūta



Eiro	95%
Citas valūtas	5%

Ieguldījumu sadalījums

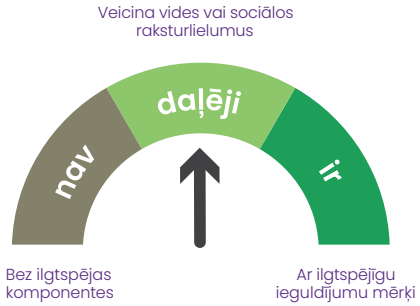


Kapitāla vērtspapīri	98%
Citi ieguldījumi	2%

Ieguvumi un riski

Parasti — jo zemāks risks, jo mazāks ieguvums, kā arī pretēji — jo augstāks risks, jo lielāks ieguvums.

Ilgtspējas komponente



Ieguldījumu plānam nav ilgtspējīga ieguldījuma mērķa, taču tas veicina vides un sociālos raksturlielumus, pakāpeniski samazinot ogļskābās gāzes emisiju intensitāti, veicinot atbilstību starptautiskajiem principiem sociālajos un ar darbiniekiem saistītajos jautājumos, kā arī mazinot saikni ar pretrunīgi vērtētiem ieroču ražotājiem. Papildinformācija ir pieejama dokumentos "Atbildīgu ieguldījumu politika", "Vides un/vai sociālie raksturlielumi" un plāna gada pārskata pielikumā (periodiskais ziņojums).

Skatīt: www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports

Kāda ir ieguldījumu politika?

Pārvaldīšana tiek veikta, izmantojot dzīvescikla ieguldījumu stratēģiju, kas paredz, ka riska līmenis tiek samazināts atbilstoši mērķa dalībnieku vecumam. Šobrīd mērķa īpatsvars ieguldījumiem Kapitāla vērtspapīros ir 100% no Ieguldījumu plāna kopējiem aktīviem. Ieguldījumi tiek veikti akcijās un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus akcijās, tāpat ieguldījumi tiek veikti alternatīvo ieguldījumu fondos. Ieguldījumi galvenokārt tiek veikti eiro valūtā. Līdzekļu pārvaldītājs riska samazināšanas nolūkā var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, kā arī aizdevumus īstermiņa likviditātes nodrošināšanai. Lai nodrošinātu maksimālu ieguldījumu diversifikāciju un potenciāli labāko riska un ienesīguma attiecību, Ieguldījumu plāns nenosaka specifiskus mērķus attiecībā uz konkrētām nozarēm vai ģeogrāfiskajiem reģioniem.

Ieguldījumu politika Latvijā

Ieguldījumu plāna mērķis ir veikt ieguldījumus Latvijā 5% apmērā no kopējiem aktīviem, un mērķa izpilde ir atkarīga no atbilstošu ieguldījumu pieejamības. Ieguldījumu plāns veiks ieguldījumus Latvijā, ieguldot līdzekļus akcijās akcijās vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī kapitāla vērtspapīros ar alternatīvo ieguldījumu fondu (arī privātā kapitāla) starpniecību, t. sk. privātā kapitāla alternatīvo ieguldījumu fondi.

Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ◉ **Aktīva** ○ **Jaukta** ○ **Pasīva**

Ieguldījumu plānam ir aktīva ieguldījumu pārvaldes stratēģija, kas nozīmē, ka Līdzekļu pārvaldītājs pērk un pārdod aktīvus, veicot rūpīgu tirgus izpēti un analīzi nolūkā pārsniegt ieguldījumu plāna atbilstošu salīdzinošo indeksu (benchmark). Pārvaldot ieguldījumu plāna līdzekļus, Līdzekļu pārvaldītājs apzinās tirgus iespējas, aktīvi pārvalda riskus un nepārtraukti uzrauga tirgus sniegumu, lai pielāgotos mainīgajiem tirgus apstākļiem. Līdzekļu pārvaldītājs paredz, ka šāda pieeja ilgtermiņā var samazināt ieguldījumu vērtības svārstības un rezultēties labākā sniegumā.

Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Ieguldījumu cenas un plāna vērtība var samazināties dažādu faktoru ietekmē, piemēram, ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanās vai recesija, uzņēmuma darbība nes zaudējumus, jo parādās jauni konkurenti, nozare zaudē aktualitāti, uzņēmumam rodas neparedzēti izdevumi u. c. faktori. Šo risku mazina, veicot ieguldījumu diversifikāciju vai īstermiņā samazinot, piemēram, ieguldījumus akcijās.

Ilgtspējas risks

Igtspējas risks ietver klimata pārmaiņu ietekmi uz uzņēmuma darbību, nepieņemamus darba apstākļus pašā uzņēmumā vai tā piegādes ķēdē, kā arī sliktu pārvaldību un korupciju uzņēmumā. Rezultātā Ieguldījumu vērtība var samazināties. Piemēram, klimata pārmaiņu dēļ, pieaugot gaisa temperatūrai, divu grādu svārstības var ietekmēt lauksaimniecības uzņēmumus - lauksaimniecības raža var strauji samazināties. Līdzekļu pārvaldītājs ilgtspējas riskus mazina, izvairoties no ieguldījumiem atsevišķās nozarēs un dod priekšroku ieguldījumu fondiem, kas ieguldījumu atlases procesā ievēro ilgtspējas faktorus.

Kredītrisks

Vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības vai parāda vērtspapīru emitents nespēj atmaksāt aizņemto naudu. Vērtspapīru vērtība var samazināties, ja kredītspēja pasliktinās. Šī riska mazināšanai ieguldām dažādu emitentu vērtspapīros, veicam emitentu analīzi un slēdzam darījumus ar kredītiestādēm ar zemu kredītrisku. Pēc ieguldījuma veikšanas sekojam emitentu un kredītiestāžu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai.

Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:		
-	fiksētā daļa	0.21%
-	mainīgā daļa*	0.05%
Atlīdzība turētājbankai		0.06%
Prognozētie pārējie izdevumi		0.05%
	Kopā	**0.37%**

Kopējais uzkrājums

*** mainīgā daļa var tikt ieturēta, ja tiek sasniegti normatīvajos aktos noteiktie ienesīguma rādītāji**

Kopējais pensijas uzkrājums (EUR)	1000	5000	10 000
Maksa par plāna pārvaldi gadā (EUR)	3.70	18.50	37.00

Aprēķina piemēram ir ilustratīva nozīme un tajā nav ņemtas vērā pensiju uzkrājuma ikdienas svārstības

Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?	www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports
Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?	www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2/reports
Cik daudz esmu uzkrājis?	www.latvija.lv
Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?	www.manapensija.lv
9410 Par pensiju 2. līmeni	www.swedbank.lv/private/pensions/pillar2

Kā darbojas pensiju 2. līmenis

5 %

no tavas algas (bruto) nonāk pie tevis izvēlēta pensijas pārvaldnieka

Pārvaldnieks naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši plāna ieguldījumu politikai

Tavā pensijas uzkrājumā ik mēnesi tiek iemaksāta daļa no valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām (VSAOI), kuras veido 34.09 % no tavas bruto algas (algas pirms nodokļiem), proti, 15 % no VSAOI tiek novirzīti tavas pensijas 1. līmenī un 5 % – tavas pensijas 2. līmenī. Tas nozīmē, ka katru mēnesi 5 % no tavas bruto algas nonāk pie pensiju pārvaldnieka, kuru tu pats esi izvēlējies. Tālāk tevis izvēlētais pārvaldnieks šo naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši tevis izvēlētā plāna ieguldījumu politikai.