

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 plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai ieguldījumu plānā.

CBL DZĪVES CIKLA PLĀNS MILLENNIALS

Šo ieguldījumu plānu pārvalda CBL Asset Management ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, kas ir AS Citadele banka grupā ietilpstoša komercsabiedrība

Mērķis un ieguldījumu politika

Mērķis. Ilgtermiņa kapitāla pieaugums no ieguldījumiem ES dalībvalstu un OECD valstu valsts, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda un kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumu plāns izmantos dzīves cikla ieguldīšanas principu, kura galvenā iezīme ir kapitāla vērtspapīru īpatsvara samazināšanās, tuvojoties Plāna mērķa ieguldītāju pensionēšanās vecumam.

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā ģeogrāfiskā reģionā vai tautsaimniecības nozarē. Ieguldījumu portfelis ir diversificēts starp ieguldījumiem kapitāla un parāda vērtspapīros, kā arī dažādās valstīs un tautsaimniecības nozarēs.

Plāna dzīves cikla ieguldījumu stratēģijas mērķa ieguldītāji ir valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kas dzimuši laika periodā starp 1980. gadu un 1990. Gadu, kā arī citi ieguldītāji, kuri par sev piemērotāko uzskata dzīves cikla ieguldījumu stratēģiju.

Uz ieguldījumu plāna rēķina izdarāmo aizņēmumu principi un ierobežojumi. Līdzekļu pārvaldītājs īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trīs mēnešiem, var ņemt aizņēmumu uz ieguldījumu plāna rēķina, kopsummā nepārsniedzot 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumu portfeļa sastāvs.

Noguldījumi kredītiestādēs līdz 20% no ieguldījumu plāna aktīviem. Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, līdz 80% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, līdz 70% no ieguldījumu plāna aktīviem.

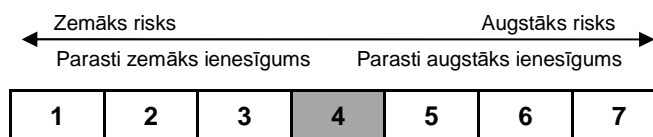
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū līdz 10% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos līdz 15% no ieguldījumu plāna aktīviem.

Ieguldījumus atvasinātajos finanšu instrumentos drīkst veikt tikai ar mērķi nodrošināties pret ieguldījumu plāna aktīvu tirgus vērtības svārstību risku, uz ieguldījumu plāna rēķina var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem: regulētos tirgos tirgotiem nākotnes līgumiem (*futures*), iespējas līgumiem (*plain vanilla options*) un mījmaiņas līgumiem (*swaps*).

Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksas var ietekmēt ienesīgumu.

Riska un ienesīguma profils



Riska kategorija indikatīvi parāda ieguldījumu plāna daļas vērtības vēsturisko svārstīgumu.

Ņemot vērā to, ka ieguldījumu plāns ir izveidots 21.05.2018., riska kategorija noteikta, balstoties uz ieguldījumu plāna reprezentatīvo portfeļa modeli, kuru veido 65% pasaules akciju tirgus indeksa un 35% globālā investīciju reitinga obligāciju indeksa svārstīguma rādītāji pēdējo 5 gadu laikā.

Ieguldījumu plāns ir iekļauts 4. riska un ienesīguma kategorijā, jo tā reprezentatīvā portfeļa modeļa piecu gadu vēsturiskais ienesīguma gada svārstīgums ir bijis starp 5% un 10%.

Noteiktā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Ieguldījumu plānam būtisku risku apraksts:

Kredītrisks. Risks ciest zaudējumus sakarā ar finanšu instrumentu emitenta finanšu rādītāju pasliktināšanos, emitenta saistību neizpildi vai tā maksātspēju. Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī seko līdzi finanšu instrumentu emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai. Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā: emitenta novērtējumu pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas; attiecīgajā valstī pastāvošās politiskās situācijas apskatu; attiecīgajā valstī pastāvošās ekonomiskās situācijas apskatu, u.c, apsvērumus.

Vispārējais tirgus risks. Vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem, var mainīties tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu. Riska minimizēšanai, Līdzekļu pārvaldītājs ievēro diversifikācijas principu, kā arī seko līdzi tirgus tendencēm un regulāri novērtē uzņemtā riska apjomu.

Valūtas risks. Būtiska aktīvu daļa var tikt izvietota valūtās, kas nesakrīt ar fonda pamatvalūtu, kā rezultātā var notikt būtiskas fonda vērtības svārstības valūtas kursu svārstību dēļ. Līdzekļu pārvaldītājs seko līdzi globālai valūtas tirgus situācijai un riska mazināšanai var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus.

Operacionālais risks. Iespēja ciest zaudējumus ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu, Plāna pārvaldītāja darbinieku un sistēmu darbības, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Līdzekļu pārvaldītājs operacionālā riska pārvaldīšanai lieto šādas (bet ne tikai) metode: "četrus acu princips", pienākumu nošķiršana, apdrošināšana, ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

Darījumu partnera risks. Risks ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris vai starpnieks pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma. Līdzekļu pārvaldītājs kontrolē šo risku, izvērtējot esošo un potenciālo darījumu partneru finansiālo stāvokli, reputāciju un citu būtisku darījumu partneri raksturojošo informāciju.

Likviditātes risks. Fonda ieguldījumu daļa ir investēta finanšu instrumentos, kuru pārdošana vēlamajā laikā par vēlamu cenu noteiktos apstākļos var būt salīdzinoši apgrūtināta. Riska mazināšanai Līdzekļu pārvaldītājs regulāri seko līdzi situācijai tirgū un iespējām nepieciešamības gadījumā nodrošināt likviditāti.

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 01.01.2019. līdz 31.12.2019.*		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.
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.	0.50% gadā	KIK nav pieejams, jo ieguldījumu plāns uzsācis savu darbību 21.05.2018.
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0.42% gadā	Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospekta 5., 19. un 20. lapaspusēs/ prospekta 1. un 5. nodaļās, kas elektroniski pieejams:
Atlīdzība Līdzekļu turētājam	0.08 % gadā	http://www.cblam.lv/lv/pension-plans/2nd-level/millennials/
Atlīdzība trešajām personām NAV		Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā		Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, ja ieguldījumu plāna ienesīgums pārskata gadā ir bijis zemāks par atskaites indeksa likmi.
Mainīgā maksājuma daļa	NAV	

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

Līdzšinējās darbības rādītāji

Ieguldījumu plāns uzsācis darbību 21.05.2018., 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 2018.gada 21.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.

Dalībnieka tiesībās mainīt ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju. Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties un mainīt savu 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, 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.

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 31.01.2019.