

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "CBL Universālais ieguldījumu plāns"

dalībniekam paredzētā pamatinformācija



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: 28.03.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 11.01.2002.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem no **61** gadiem.

Šis ieguldījumu plāns ir piemērotāks dalībniekiem vecumā virs 61 gada, t.i. dalībniekiem, kuriem līdz pensijai ir 4 vai mazāk gadi. Izvēloties šo plānu, dalībnieks iegūst sabalansētai ieguldījumu stratēģijai atbilstošu ieguldījumu ar salīdzinoši mazāku ieguldījumu vērtības svārstīgumu. Tāds parasti raksturīgs ieguldījumiem galvenokārt fiksēta ienākuma vērtspapīros – valsts un korporatīvajās obligācijās, kredītiestāžu noguldījumos. Zema riska

ieguldījumu stratēģija ir piemērotākā arī dalībniekiem, kuri vēlas uz laiku samazināt savu pensiju uzkrājumu riska līmeni. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti globālā mērogā. Ņemot vērā pasaules finanšu tirgu ģeogrāfisko sadalījumu, plāna ieguldījumi ir izvietoti pārsvarā attīstītajās valstīs – ASV, Eiropā un citur. Pateicoties aktīvajai pārvaldīšanas pieejai, būtiska plāna līdzekļu daļa nonāk arī Latvijas un Baltijas uzņēmumos un ekonomikā.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: "CBL Asset Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība

Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010

+37167010000

Līdzekļu turētājs:

asset@cbl.lv

www.cblam.lv/lv

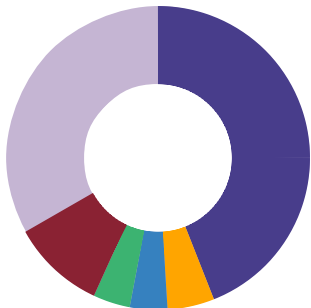
Citadele banka

* Valsts fondēto pensiju shēma



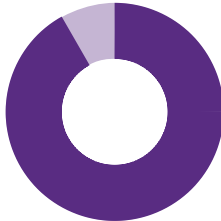
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



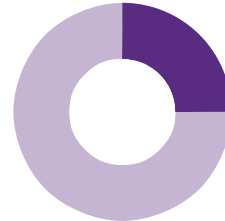
ASV	44%
Lietuva	5%
Apvienotā Karaliste	4%
Igaunija	4%
Latvija	10%
Pārējās valstis	33%

Valūta



Eiro	92%
Citas valūtas	8%

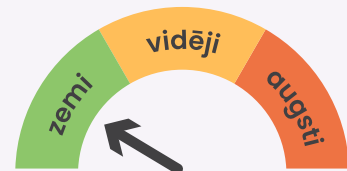
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	25%
Citi ieguldījumi	75%

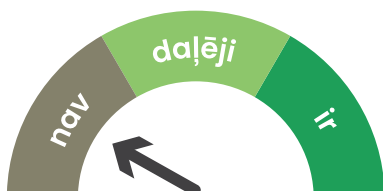
Ieguvumi un riski

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



Ilgspējas komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgspējas komponentes

Ar ilgspējīgu ieguldījumu mērķi

Pārvaldnieks uzskata, ka ar ilgspēju nesaistītie riski pensiju produktos ir salīdzinoši būtiskāki, vienlaikus vides, sociālie un pārvaldības (ESG) faktori var ietekmēt to ieguldījumu vērtību. Pārvaldnieks vada ar ilgspēju saistītos riskus, izmantojot negatīvo jeb izslēgšanas un pozitīvo jeb labāko atlasī, atkarībā no konkrētā ieguldījuma. Pārvaldnieks, pielietojot izslēgšanas atlasī, jo sevišķi norobežojas no ieguldījumiem tādos uzņēmumos, kas iekļauti ES sankciju sarakstos vai to pamatdarbība ir saistīta ar pornogrāfiju un nehumānu ieroču ražošanu vai attīstīšanu, lai izvairītos no to uzņēmumu finansēšanas, kas rada nepārprotami negatīvu ietekmi uz sabiedrību un vidi.

Skatīt: www.cblam.lv/lv/sustainability/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Plāna stratēģija ir ar zemu risku, kas raksturīgs ieguldījumiem galvenokārt fiksēta ienākuma parāda vērtspapīros un to fondos, kā arī banku noguldījumos. Ieguldījumi akcijās, akciju fondos, kā arī iespējkapitāla un alternatīvo ieguldījumu fondos var veidot līdz 25% no ieguldījumu plāna aktīviem. Plāna ieguldījumi ir globāla mēroga un diversificēti starp ieguldījumiem akciju un obligāciju tirgos, dažādās valstīs un nozarēs. Diversifikācijas mērķis ir paaugstināt ieguldījumu drošību un aizsardzību pret specifisku faktoru

izraisītām vērtības svārstībām, kuras raksturīgas koncentrētiem ieguldījumiem tikai vienas aktīvu klases, valsts vai nozares vērtspapīros. Plāna bāzes valūta ir eiro, pamatā ieguldījumi tiek veikti finanšu instrumentos eiro valūtā. Līdz 12,5% no līdzekļiem var ieguldīt arī no eiro atšķirīgās valūtās (piemēram, vērtspapīros ASV dolāros) – gan diversifikācijas, gan papildus ienesīguma gūšanas nolūkos.



Ieguldījumu politika Latvijā

Pārvaldnieks veic ieguldījumus Latvijā bez fokusa uz noteiktām nozarēm un nenosakot mērķa apjomu, saglabājot augstu portfeļa reģionālo diversifikāciju. Ieguldījumi tiek veikti atsevišķu Latvijas emitentu obligācijās un akcijās, Latvijā veidotos ieguldījumu fondos, kā arī atbilstošos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru stratēģija paredz ieguldījumus Latvijā. Ieguldījumus Latvijā veido arī noguldījumi Latvijā reģistrētās kredītiestādēs. Ieguldījumi Latvijā tiek veikti eiro valūtā, taču Pārvaldnieks neizslēdz iespēju izmantot finanšu instrumentus arī citās valūtās.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☒ Aktīva ☐ Jaukta ☐ Pasīva

Plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums ar zemu riska līmeni, veicot globāla mēroga ieguldījumus obligāciju un akciju tirgos, kā arī iespējkapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos. Plāns tiek pārvaldīts, ievērojot aktīvu ieguldījumu stratēģiju. Pārvaldnieks veic atsevišķu emitentu vērtspapīru, tostarp aktīvi pārvaldītu ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu analīzi, atlasī un iekļaušanu portfeli. Pārvaldnieks var mainīt

ieguldījumu ģeogrāfiju un līdzekļu sadalījumu starp akciju un obligāciju tirgiem atkarībā no tirgus apstākļiem, prognozētajām tendencēm un procenta likmju un vērtspapīru kredītriska līmeni. Aktīvas stratēģijas mērķis ir plāna dalībniekiem ilgtermiņā nodrošināt papildus ienesīgumu virs atbilstošiem atskaites indeksiem, nepalielinot ar pārvaldīšanu saistītās izmaksas.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Vispārējais tirgus risks

Veicot ieguldījumus vērtspapīru tirgū, no šī riska nav iespējams izvairīties, ir iespējams apzināties tā pastāvēšanu un pieņemt to. Riska novērtēšanai un kontrolei mēs mērām procenta likmju risku obligāciju ieguldījumiem un svārstīgumu akciju tirgiem. Riska ietekmes mazināšanai plāna portfeli ieguldām dažāda veida, riska pakāpes un ģeogrāfisko reģionu vērtspapīros.

Kredītrisks / emitenta finansiālā stāvokļa risks

Ieguldot atsevišķu emitentu vērtspapīros, mēs izvērtējam emitenta kopējo emitenta finanšu stāvokli, kā arī kredībspēju, kas ir svarīga obligāciju gadījumos. Vienam emitentam piemītošā riska mazināšanai piekopjam plašu ieguldījumu diversifikāciju, tostarp, ieguldot arī atvērtajos ieguldījumu fondos, biržā tirgotajos un indeksu fondos, kas sastāv no daudziem desmitiem vai simtiem dažādu emitentu.

Valūtas risks

Mēs apzināmies, ka no portfeļa bāzes valūtas atšķirīgās valūtās veikti ieguldījumi var ietekmēt kopējo sniegumu, tāpēc ievērojam likumdošanā noteiktos valūtu limitus, sekojam līdzi atvērtajai valūtas pozīcijai un nepieciešamības gadījumā riska mazināšanai izmantojam atvasinātos finanšu instrumentus.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.39%
- mainīgā daļa*	0.15%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.01%

Kopā 0.63%

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)	6.30	31.50	63.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

www.cblam.lv/files/pension/cupp_prospectus_lv.pdf

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

www.cblam.lv/files/pension/cupp_msg_lv.pdf

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

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 izvēlēta plāna ieguldījumu politikai.