

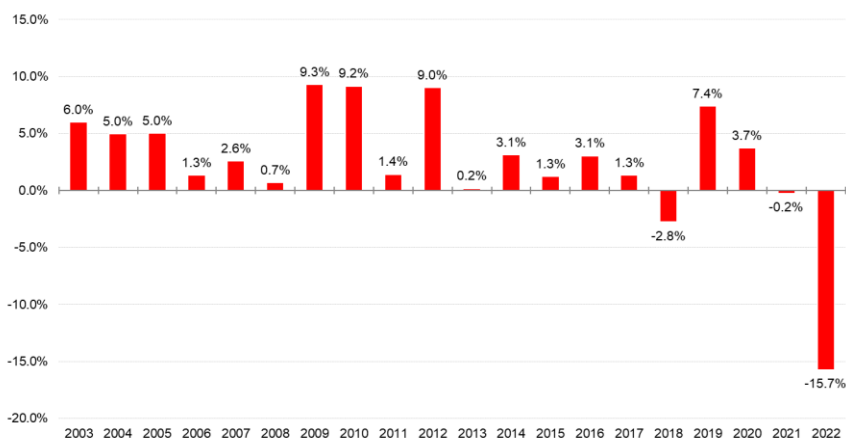
Maksājumi

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 01.01.2023. līdz 31.12.2023.*		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= 0.45 % (par 2022.gadu) Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu prospekta 5., 18. un 20. lapaspusēs/ prospekta 1. un 5. nodaļās, kas elektroniski pieejams: http://www.cblam.lv/lv/pension-plans/2nd-level/universal/ Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā. Maksimālā summa, kuru var ieturēt no ieguldījumu plāna līdzekļiem 2022. gadā, ir 0.85 % gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgā daļa netiek ieturēta, ja ieguldījumu plāna ienesīgums pārskata gadā ir bijis zemāks par atskaites indeksa likmi.
Maksājuma pastāvīgā daļa, t.sk.	0.48 % gadā	
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	0.40 % gadā	
Atlīdzība Līdzekļu turētājam	0.08 % gadā	
Atlīdzība trešajām personām 0.00 %		
Maksājuma mainīgā daļa, ko var ieturēt vienu reizi gadā		
Mainīgā maksājuma daļa	līdz 0.37 % gadā	

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

Līdzšinējās darbības rādītāji



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 darboties 2002.gada 10.oktobrī.

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

Praktiska informācija

Līdzekļu turētājs: AS Citadele banka, mājas lapa www.citadele.lv.

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

Fondētās pensijas kapitāla izmaksas veidi. Sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, Jums 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 miris pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties, kā tiks izmantots viņa fondētās pensijas kapitāls šādā gadījumā, t.sk. pastāv iespēja pieprasīt:

- to ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemt vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju mirušā fondēto pensiju shēmas dalībnieka apgādībā bijušajiem ģimenes locekļiem saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām";
- to pievienot fondēto pensiju shēmas dalībnieka norādītās personas fondētās pensijas kapitālam Ministru kabineta noteiktajā kārtībā;
- to atstāt mantojumā Civillikumā noteiktajā kārtībā.

Papildu informāciju par ieguldījumu plānu, ieguldījumu plāna prospektu, nolikumu, gada pārskatu un līdzekļu pārvaldītāja ziņojumus Jūs bez maksas varat iegūt CBL Asset Management IPAS mājas lapā www.cblam.lv, kā arī bez maksas varat 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: Latvijas Banka, mājas lapa www.bank.lv.

Šis ieguldījumu plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā un līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka. CBL Asset Management IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Latvijas Banka. Šī dalībniekiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 14.07.2023.