

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "INVL Komforts 53+" 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: 27.01.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 12.07.2006.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem
vecuma grupā no **53** līdz **57** gadiem.

Ņemot vērā dalībnieka vecumu un laiku līdz pensionēšanās vecumam, dotajai vecuma grupai ir piemērots vidēji zems līdz vidējs ieguldījumu vērtības svārstību risks, attiecīgi vidēji zems līdz vidējs ieguldījumu atdeves un riska līmenis. Tas atbilst ieguldījumu mērķa sadalījumam, kur kapitāla vērtspapīros tiek ieguldīts līdz 25 % un parāda vērtspapīros no 75 % līdz 80 %. Ņemot vērā, ka mērķa dalībniekiem līdz pensionēšanās vecumam ir mazāk kā 10 gadi, plāna līdzekļi tiek sabalansēti, vairāk ieguldot parāda vērtspapīros ar zemāku risku un sagaidāmo ienesīgumu, bet mazāk kapitāla vērtspapīros ar augstāku risku un sagaidāmo

ienesīgumu. Ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums paredz plašu diversifikāciju starp dažādu valstu akciju tirgiem atbilstoši to lielumam, ar noteiktu akciju, obligāciju un alternatīvo instrumentu koncentrāciju Centrālās un Austrumeiropas reģionā. Noteikta daļa (aptuveni 5 %) plāna līdzekļu tiek ieguldīta Latvijas emitentu instrumentos, tajā skaitā obligācijās, akcijās un alternatīvajos instrumentos. Lielākā daļa ieguldījumu tiek veikta eiro, ar procentuāli nelieliem ieguldījumiem ASV dolāros. Plāns neizvirza konkrētus mērķus ilgtspējas jomā, bet, veicot ieguldījumus, pievērš uzmanību ilgtspējas faktoriem.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

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

Elizabetes iela 10B – 1, Rīga, LV-1010

+37167092988

Līdzekļu turētājs:

SEB banka

info@invl.lv

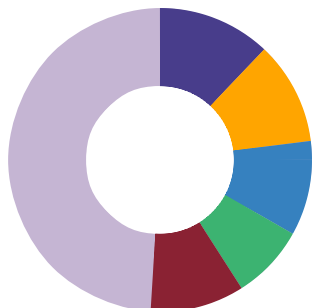
invl.lv/www.invl.lv

* Valsts fondēto pensiju shēma



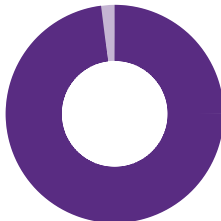
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



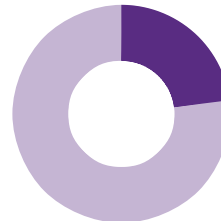
Lietuva	12%
ASV	11%
Rumānija	10%
Polija	8%
Latvija	10%
Pārējās valstis	49%

Valūta



Eiro	98%
Citas valūtas	2%

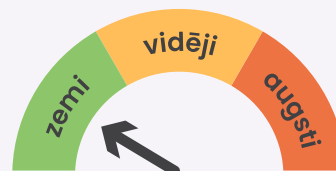
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	23%
Citi ieguldījumi	77%

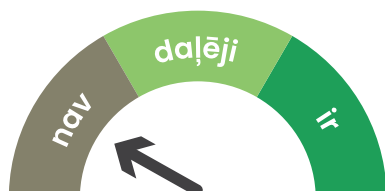
Ieguvumi un riski

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



Ilgtermiņa komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Netiek izvirzīti konkrēti mērķi ilgtspējas jomā, bet, veicot ieguldījumus, tiek pievērsta uzmanība ilgtspējas faktoriem. Vides, sociālie un pārvaldības faktori tiek ņemti vērā, analizējot potenciālos ieguldījumus.

Skatīt: invl.lv/2-limenis-komforts-53/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumi tiek veikti akcijās, obligācijās, akciju un obligāciju fondos, banku depozītos, alternatīvajos ieguldījumu fondos (iespēju kapitālā, privātā kapitālā, nekustamā īpašuma fondos, privātā parāda fondos). Ģeogrāfiskais uzsvars ieguldījumiem parāda vērtspapīros tiek likts uz Centrālās un Austrumeiropas reģionu, kā arī globāli – atbilstoši akciju tirgus daļai pasaules akciju tirgus kapitalizācijā (lielākās daļas: ASV, Rietumeiropa, Japāna). Ieguldījumi pārsvarā tiek veikti eiro, neliela daļa tiek ieguldīta ASV dolāros. Šāda

ieguldījumu politika nodrošina sabalansētu risku un ieguvumu attiecību. Plašāks izmantoto ieguldījumu instrumentu loks nodrošina sīkāku sadalījumu starp ieguldījumu objektiem, mazinot kopējo risku, un sniedzot papildus pozitīvas atdeves iespējas. Izmantotās ieguldījumu politikas ieguvums ir lielāka daļas vērtības stabilitāte un pieaugums. Būtiskākais risks – inflācija pieaugs straujāk par plāna vērtības pieaugumu.

Ieguldījumu politika Latvijā

Realizējot ieguldījumu politiku tiek veikti ieguldījumi Latvijas valsts un korporatīvajās obligācijās, Latvijas emitentu akcijās, Latvijas alternatīvajos ieguldījumu fondos. Ieguldījumi galvenokārt ir veikti valsts parāda vērtspapīros, valsts finanšu atbalsta instrumentos, finanšu, elektroenerģijas un atkritumu apsaimniekošanas nozarēs. Mērķa īpatsvars ieguldījumiem Latvijā ir noteikts robežās no 5–20%. Pārvaldītājs aktīvi meklē iespējas ieguldīt līdzekļus Latvijā, lai stimulētu valsts tautsaimniecību, vienlaicīgi ieguldot tādos ieguldījumos Latvijā, kas būtu optimāli no riska un ienesīguma attiecības viedokļa.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☐ Aktīva ☒ Jaukta ☐ Pasīva

Ieguldījumu plānam ir jaukta ieguldījumu stratēģija. Tas nozīmē, ka būtiska aktīvu daļa tiek ieguldīta līdzīgi tirgus indeksam, kas ir noteikts kā mērķis, kam līdzināties. Pārējie plāna ieguldījumi tiek veikti īpaši izraudzītos instrumentos, kuros pārvaldnieks redz vērtības pieauguma potenciālu (taktiskas ieguldījumu idejas). Šāda stratēģija paredz samazinātu pirkšanas un pārdošanas operāciju skaitu un attiecīgi arī mazākas darījumu izmaksas, kas rada pozitīvu efektu uz plāna rezultātu. Šāda stratēģija ļauj diversificēt

riskus, nodrošināt vērtības pieaugumu ilgtermiņā un tajā pašā laikā iespēju palielināt plāna ienesīgumu salīdzinājumā ar indeksu, izmantojot taktiskas ieguldījumu idejas. Jaukta ieguldījumu stratēģija ir piemērota šī ieguldījumu plāna dalībniekiem, jo tiek līdzvērtīgi sadalīti riski un ieguvumi, nodrošinot gan stabilitāti ar ieguldījumiem, kas seko mērķa sadalījumam, gan individuālo pieeju un papildus iespējas uz ieguvumiem.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Cenas risks

Risks ciest zaudējumus finanšu instrumentu cenas svārstību dēļ. Pārvaldītājs samazina cenu risku, sadalot ieguldījumus starp pietiekami lielu ieguldījumu skaitu, kā arī ierobežojot tādas ieguldījumus, kuru vērtība varētu būt īpaši pakļauta cenu riskam (piemēram, zema reitinga obligācijas).

Procentu likmju risks

Risks, ka plāna obligācijās ieguldītā daļa cietīs zaudējumus no kopējā tirgus procentu likmju līmeņa pieauguma, kas izraisīs obligāciju negatīvas cenu izmaiņas. Pārvaldītājs vada šo risku, ierobežojot plāna ieguldījumu obligācijās vidējo laika posmu līdz saistību atmaksāšanai jeb dzēšanai.

Valūtas risks

Risks ciest zaudējumus gadījumā, ja plānam ir ieguldījumi valūtā, kas ir atšķirīga no pamatvalūtas (EUR), un ja šī valūta zaudē vērtību attiecībā pret eiro. Pārvaldītājs vada šo risku, gan mazāk ieguldot finanšu instrumentos ārvalstu valūtā, gan slēdzot valūtas pirkšanas/ pārdošanas operācijas ar nākotnes datumu, bet pretējā virzienā veiktajam ieguldījumam, jeb izmanto valūtas atvasinātos instrumentus.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.45%
- mainīgā daļa*	0.50%
Atlīdzība turētājbankai	0.09%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.00%

Kopā 1.04%

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)	10.40	52.00	104.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

invl.lv/pensija/pensiju-2-limenis/pensiju-2-limena-dokumenti/prospekti/

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

invl.lv/pensija/pensiju-2-limenis/pensiju-2-limena-dokumenti/ceturksna-zinojumi/

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.