Pensiju 2. līmenis*
Ieguldījumu plāns "INVL Maksimālais plāns 15-60"
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: 14.10.2026. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 09.10.2018.

Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **15** līdz **60** gadiem.

Šis ieguldījumu plāns ir paredzēts dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 5 gadi. Ilgtermiņa skatījums un garais uzkrāšanas periods ļauj izmantot augstāka riska pieeju uzkrājuma veidošanā. Nosaukums "Maksimālais" nozīmē, ka plāns ir veidots ar mērķi ilgtermiņā veicināt pensijas uzkrājuma pieaugumu. Šī vecuma grupa var uzņemties augstāku risku, kas nozīmē arī augstāku ienesīgumu ilgtermiņā. Tas paredz, ka pārvaldnieks realizē ieguldījumu pieeju, kas ir vērsta uz ilgtermiņa attīstību un izaugsmes iespēju izmantošanu. Būtiska aktīvu daļa tiek ieguldīta līdzīgi pasaules tirgus indeksa struktūrai, bet pārējie plāna ieguldījumi tiek veikti īpaši izraudzītos instrumentos, kuros pārvaldnieks redz vērtības pieauguma potenciālu. Pārvaldnieks līdz pat 100% no plāna līdzekļiem iegulda augsta riska vērtspapīros, piemēram, akcijās, akciju fondos, alternatīvajos ieguldījumu fondos. Ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums paredz plašu diversifikāciju starp dažādu valstu akciju tirgiem atbilstoši to lielumam, ar noteiktu akciju un alternatīvo instrumentu koncentrāciju Eiropā. Mērķa īpatsvars ieguldījumiem Latvijā ir noteikts robežās no 0% līdz 5%. Ieguldījumu plāns cenšas veicināt vides un sociālos raksturlielumus, taču nav apņēmies ieguldīt noteiktu kapitāla daļu "ilgtspējīgos ieguldījumos".

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

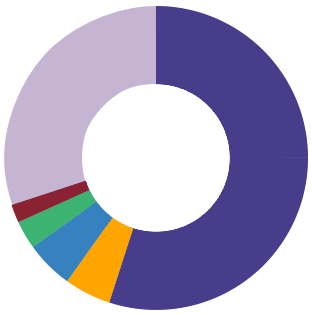
info@invl.lv

invl.lv/

* Valsts fondēto pensiju shēma

Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija

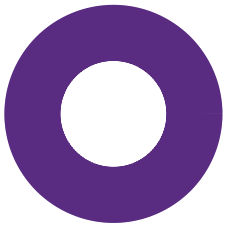


ASV	55%
Japāna	5%
Apvienotā Karaliste	5%
Ķīna	3%
Latvija	2%
Pārējās valstis	30%

Valūta

Eiro	99%
Citas valūtas	1%

Ieguldījumu sadalījums

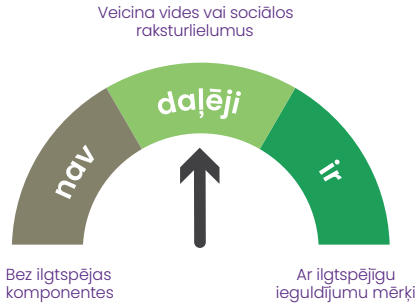


Kapitāla vērtspapīri	100%
Citi ieguldījumi	0%

Ieguvumi un riski

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

Ilgtspējas komponente



Līdzekļu pārvaldītājs, pārvaldot šo ieguldījumu plānu, ieguldījumu izvēlē ņem vērā vides un sociālos aspektus saskaņā ar Eiropas Savienības informācijas atklāšanas regulējumu ilgtspējas jomā. Tas nozīmē, ka ilgtspējas apsvērumi ir daļa no ieguldījumu izvērtēšanas procesa, taču plāns nav veidots ar mērķi noteiktu daļu līdzekļu ieguldīt tikai ieguldījumos, kas atbilst īpašiem ilgtspējas kritērijiem.

Skatīt: invl.lv/ilgtspeja/

Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumi tiek veikti akcijās, akciju fondos, alternatīvajos ieguldījumu fondos (iespēju kapitālā, privātā kapitālā, nekustamā īpašuma fondos, privātā parāda fondos), mazāk - obligācijās un obligāciju fondos. Ģeogrāfiskais uzsvars globāli tiek likts atbilstoši akciju tirgus daļai pasaules akciju tirgus kapitalizācijā (lielākās daļas: ASV, Rietumeiropa, Japāna), ieguldījumiem parāda vērtspapīros - uz Centrālās un Austrumeiropas reģionu. Ieguldījumi pārsvarā tiek veikti eiro, neliela daļa tiek ieguldīta ASV dolāros. Šāda ieguldījumu politika nodrošina drosmīgāku risku apetīti un potenciāli lielāku atdevi. Izmantotās ieguldījumu politikas ieguvums ir lielāks daļas vērtības pieaugums ilgtermiņā. Būtiskākais risks - plāna jutīgums pret cenu svārstībām īstermiņā.

Ieguldījumu politika Latvijā

Realizējot ieguldījumu politiku plānam ieguldījumu Latvijā, bez pieprasījuma noguldījumiem kredītiestādēs, patreiz nav. Mērķa īpatsvars ieguldījumiem Latvijā ir noteikts robežās no 0-5%. 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 jaukt 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 tādus ieguldījumus, kuru vērtība varētu būt īpaši pakļauta cenu riskam (piemēram, zema reitinga obligācijas).

Likviditātes risks

Risks ciest zaudējumus, kas var rasties apgrūtinātas vai neiespējamas valūtas vai finanšu instrumenta pārdošanas dēļ. Likviditātes zudums var negatīvi ietekmēt plāna spēju segt savas saistības. Risks tiek mazināts, nodrošinot līdzekļu ieguldīšanu augsti likvīdu vērtspapīru portfelī (biržā tirgoto fondu apliecībās ar būtisku līdzekļu apjomu pārvaldīšanā).

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	0.47%
-	mainīgā daļa*	0.50%
Atlīdzība turētājbankai		0.05%
Prognozētie pārējie izdevumi		0.00%
	Kopā	**1.02%**

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)	10.20	51.00	102.00

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/2-limenis-maksimalais-15-60/
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 izvēlētā plāna ieguldījumu politikai.