

INDEXO 3. pensiju līmenis

INDEXO¹

Šajā dokumentā ir sniegtā dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par INDEXO 3. pensiju līmena piedāvājumu. Šis nav reklāmas materiāls. Privāto pensiju fondu 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 pārdomātu lēmumu dalībai INDEXO 3. pensiju līmeni.

IZVELES IESPEJAS

Pensiju fonds ir izstrādājis divus pensiju plānus:

- pensiju plāns "INDEXO Akciju plāns", kurš līdz 100% aktīvu iegulda Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru tirgū indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos;
- pensiju plāns "INDEXO Obligāciju plāns", kurš līdz 100% aktīvu iegulda ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos.

Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti ar šādiem ierobežojumiem:

- vienā ieguldījumu fondā var tikt ieguldīti līdz 25% no Pensiju plāna aktīviem;
- naudas tirgus instrumentos var tikt ieguldīti līdz 5% no Pensiju plāna aktīviem.

Lai nodrošinātu Dalībnieka individuālajiem apstākļiem piemērotu risinājumu, Pensiju fonds Dalībniekiem piedāvā iespēju piedalīties abos pensiju plānos vienlaicīgi, izmantojot šajā sadalā aprakstīto Kapitāla sadalījumu.

Automātiskais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kura mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieks pats var noteikt sev vēlamo risku un potenciālās peļņas līmeni. Manuālā kapitāla sadalījuma ietvaros Dalībnieks pats nosaka Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu (Papildpensijas kapitāla proporciju no 0% līdz 100%, kas ieguldāma "INDEXO Akciju plānā").

15 līdz 1 – gadu skaits līdz vēlamajam pensijas vecumam; % – papildpensijas kapitāla proporcija, kas ieguldāma INDEXO Akciju plānā

15 un vairāk	100 %	7	68 %
14	96 %	6	64 %
13	92 %	5	60 %
12	88 %	4	56 %
11	84 %	3	52 %
10	80 %	2	48 %
9	76 %	1	44 %
8	72 %	<1 vai vecums sasniegts	40 %

Manuālais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kura mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieks pats var noteikt sev vēlamo risku un potenciālās peļņas līmeni. Manuālā kapitāla sadalījuma ietvaros Dalībnieks pats nosaka Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu (Papildpensijas kapitāla proporciju no 0% līdz 100%, kas ieguldāma "INDEXO Akciju plānā").

Manuālais kapitāla sadalījums ir izmantojams arī gadījumā, ja Dalībnieks nevēlas, lai Pensiju fonds veiktu iemaksu sadalīšanu, izmaksu sadalīšanu vai Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu – šajā gadījumā Dalībnieks var pats izvēlēties konkrētu pensiju plānu, kurā piedalīties, attiecīgi norādot, ka "INDEXO Obligāciju plāns" vēlas ieguldīt 100% (pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru tirgu indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos tiks ieguldīti 0% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla, bet "INDEXO Obligāciju plāns" tiks ieguldīti 100% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla) vai arī 0%, šādā gadījumā izvēloties uzkrātā Papildpensijas kapitālu "INDEXO Akciju plāns".

Dalībniekiem ir tiesības uzkrāt Papildpensijas kapitālu abos plānos,, norādot Kapitāla sadalījuma proporciju starp "INDEXO Akciju plāns" un "INDEXO Obligāciju plāns".

PIEMEROJAMIE ATSKAITIJUMI GADA

Komisijas maksas tiek izmantotas, lai segtu izdevumus, kas saistīti ar Pensiju plānu darbību. Šis maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Pensiju fondam	0.30%	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" par administratīvo funkciju pildīšanu.
Līdzekļu pārvaldītājam	0.21%	IPAS "INDEXO" par klienta uzkrājuma pārvaldīšanu ar mērķi ilgtermiņā pavaīrot papildpensijas kapitālu.
Turētājbankai	0.11%	AS "Swedbank" par līdzekļu pārvaldītāja kontroli, drošu ieguldījumu veikšanu un iemaksu uzskaiti klienta kontā.
Kopā	0.62%	Maksājuma pastāvīgā daļa gadā no vidējā uzkrājuma

Maksājuma mainīgā daļa netiek piemērota.

Papildu informācija par atskaitijumiem atrodama Pensiju plāna noteikumos 4. sadalā, 6.–7. lpp. Pensiju plāna noteikumi atrodami IPAS "Indexo" mājaslapā www.indexo.lv.

PRAKTISKA INFORMACIJA

Plāna dalībniekiem ir tiesības mainīt Pensiju plānu un pensiju fondu.

Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā:

- sasniedzot 55 gadus, vai arī nesasniedzot 55 gadus, ja Dalībnieks atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūzu, vai arī ja Dalībnieks atbilst Ministru kabineta noteiktajām prasībām, kas ļauj samazināt pensijas vecumu ķemot vērā to, ka Dalībnieks strādā kādā no Ministru kabineta noteiktajām speciālajām profesijām un nodarbinātības ilgumam attiecīgajā profesijā kopumā ir vismaz 10 gadi;
- iesniedzot Fondam vai Darba devējam (ja Dalībnieks piedalās Plānā uz kolektīvās dalības līguma pamata) rakstveida iesniegumu vai pieprasījumu par visa Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu uz citu pensiju plānu un dalības izbeigšanu Plānā.

Papildpensijas kapitāla izmaksu Dalībniekiem tiek veikta pilnā apmērā vai daļēji saskaņā ar Dalībnieka iesniegumu par papildpensijas kapitāla izmaksu. Papildpensijas kapitāla izmaksu var būt vienreizējā vai regulārā.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Līdzekļu pārvaldītājs darījumus veiks:

- regulāri, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums);
- pēc vajadzības likviditātes nodrošināšanas nolūkos;
- pēc vajadzības, Likumā un šajā Plānā iekļauto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Līdzekļu pārvaldītājs izvēlas tādus ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondus, kuri kopā ar citiem Plānā esošajiem fondiem spēj nodrošināt noteiktu vides, sociālo un pārvaldības faktoru vērtējumu līmeni (apmēru) Plānam.

Papildu informāciju par Pensiju plānu noteikumiem, ieguldījumu politiku, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumiem, u.c. var iegūt IPAS "Indexo" mājas lapā www.indexo.lv kā arī IPAS "Indexo" birojā Elizabetes ielā 13-1A, Rīga, LV-1010 darba dienās no plkst. 9.00 līdz 17.00.

Pensiju plānu administre AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"
Reģ. nr. 40203248944, Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010

Plāna pārvaldītājs ir IPAS "Indexo"
Reģ. nr. 40203042988, Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010

Turētājbanka ir AS "Swedbank"
Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048

Šis Pensiju plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, pensiju fonda, līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas banka.