

Pensiju 2. līmenis* Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62" dalībniekam paredzētā pamatinformācija

INDEXO¹



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: 27.09.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 10.01.2017.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **55** līdz **62** gadiem.

Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62" ir paredzēts dalībniekiem vecumā no 55 līdz 62 gadiem, jo ar plašu diversifikāciju pasaules attīstīto valstu kapitāla vērtspapīros iegulda līdz 50% plāna aktīvu, kas ilgtermiņā nodrošina mērenas šai vecuma grupas vajadzībām atbilstošas plāna vērtības svārstības. Ja Plāna dalībniekam ir svarīga pasīva ieguldījumu

pārvalde un ir mērķis daļu sava uzkrājuma ieguldīt arī Latvijā, tad šis Plāns ir dalībniekam atbilstošs. Izvēloties Plānu, Plāna dalībnieks dod priekšroku mērķa finanšu instrumentu sadalījumam starp kapitāla un parāda vērtspapīru fondiem, kas laika gaitā nemainās un saglabājas līdz 50% kapitāla vērtspapīros un 50% parāda vērtspapīru fondos.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: IPAS "Indexo"

Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

+37120006088

Līdzekļu turētājs:

klienti@indexo.lv

www.indexo.lv

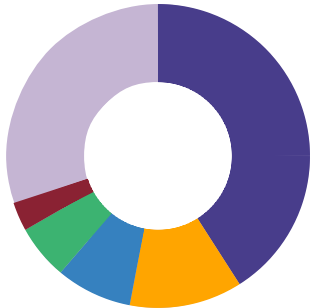
Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma



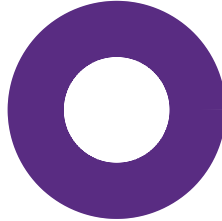
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



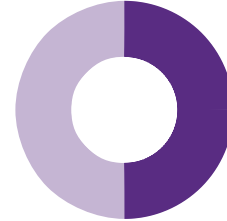
ASV	41%
Francija	12%
Vācija	8%
Itālija	6%
Latvija	3%
Pārējās valstis	30%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	50%
Citi ieguldījumi	50%

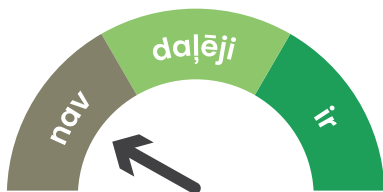
Ieguvumi un riski

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



Ilgspējas komponente

Veicina vides vai sociālo raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Līdzekļu pārvaldītājs pārvaldīšanas procesos ņem vērā ieguldījumu ilgtspējas riskus, bet nenosaka ilgtspējīgas investīcijas kā mērķi un neveicina vides un/vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu. Detalizētāka informācija pieejama INDEXO mājaslapā, kā arī plāna prospektā.

Skatīt: www.indexo.lv/ilgtspeja



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu, kas pirms izmaksām atspoguļo pasaules attīstīto valstu akciju tirgus un pasaules investīcijas kategorijas obligāciju tirgus ienesīgumu, un nodrošināt plāna dalībniekiem pēc iespējas zemākas izmaksas. Plāns normālos finanšu tirgus apstākļos nodrošinās vidēju svārstīgumu un sagaidāmo ienesīgumu. Līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos. Likviditātes nodrošināšanai līdzekļi var tikt ieguldīti arī noguldījumos kredītiestādēs un kvalitatīvos īstermiņa

naudas tirgus instrumentos. Kopumā līdz 50% plāna aktīvu tiek ieguldīti akciju fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos. Visi plāna tiešie ieguldījumi ir eiro valūtā nominētos fondos, taču izvēlētie fondi var ieguldīt citās valūtās. 2024.gada 3. ceturksnī citās valūtās ar fondu starpniecību bija ieguldīti 50% plāna aktīvu. 2024.gada 3. ceturksnī aptuveni 40% plāna līdzekļu bija ieguldīti ASV un aptuveni 50% plāna līdzekļu bija ieguldīti Eiropā, tai skaitā Eiropas valstu valdību parāda vērtspapīros.

Ieguldījumu politika Latvijā

Lai attīstītu Baltijas reģiona nekustamā īpašuma investīciju vidi, 2024.gada 3. ceturksnī Plāns ir ieguldījis Latvijā reģistrētā nekustamā īpašuma alternatīvo ieguldījumu fondā 3% no Plāna līdzekļiem. Plāna ilgtermiņa mērķis ir ieguldīt Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos 5% no plāna līdzekļiem, tādējādi atbalstot vietējā nekustamā īpašuma tirgus attīstību arī nākotnē.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa, kas nozīmē, ka plāns pirms izmaksām cenšas nodrošināt tirgus indeksam atbilstošu rezultātu. Vēsturiski pasīva pārvalde ir nodrošinājusi labākus ilgtermiņa rezultātus un zemākas izmaksas, tāpēc ir piemērota visa vecuma ieguldītājiem, taču tas negarantē līdzvērtīgus

rezultātus nākotnē. Pārvaldītājs līdzekļus iegulda pasaules tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Tādējādi līdzekļi tiek netieši ieguldīti pasaules finanšu tirgos kopumā ar zemākām izmaksām.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Pasaules akciju tirgus svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parāda vērtspapīru tirgos var negatīvi ietekmēt plāna līdzekļu vērtību. Tirgus risks tiek samazināts, ieguldot 50% Plāna līdzekļu ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti augstas kvalitātes, investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgus indeksiem un samazina Plāna portfeļa svārstīgumu. Līdzekļu pārvaldītājs neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus un neveic darbības portfeļa svārstīguma ierobežošanai.

Valūtas risks

Daļa no Plāna līdzekļiem tiek ieguldīta eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuri tālāk iegulda ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Tas nozīmē, ka Plāns ir pakļauts netiešajam valūtas riskam, jo daļa gala ieguldījuma ir valūtā, kas nav eiro. Tas var būtiski palielināt Plāna daļas vērtības svārstīgumu, it īpaši īstermiņā. Svārstību apjoms tiek samazināts, nosakot Plāna indikatīvajā aktīvu sadalījumā mērķi ieguldīt 75 % no Plāna parāda vērtspapīru portfeļa eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Likviditātes risks

Nepietiekošas naudas plūsmas, lai segtu no Plāna izejošos maksājumus vai nespēja finanšu tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi. Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot līdzekļus ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos finanšu tirgos apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna līdzekļiem naudas līdzekļu veidā. Pārvaldītājs ir izveidojis likviditātes prognozēšanas mehānismus, kas pasargā Plānu no paredzamām likviditātes svārstībām. Plānam ir tiesības veikt aizņēmumus īstermiņa likviditātes nodrošināšanai.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.39%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.01%

Kopā 0.48%

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)	4.80	24.00	48.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

indexo.lv/dokumenti/

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/ieguldijumu-plani/fid/49/

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

Kā darbojas pensiju 2. līmenis

6 %



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, 14 % no VSAOI tiek novirzīti tavas pensijas 1. līmenī un 6 % – tavas pensijas 2. līmenī. Tas nozīmē, ka katru mēnesi 6 % 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.