

# Pensiju 2. līmenis\* Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+" dalībniekam paredzētā pamatinformācija

INDEXO<sup>1</sup>



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: 01.10.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 04.04.2018.



## Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **62** līdz **65** gadiem.

Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+" ir paredzēts dalībniekiem vecumā virs 62 gadiem, jo visi Plāna līdzekļi tiek ieguldīti Investīciju kategorijas parāda vērtspapīru indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos, kas ilgtermiņā nodrošina zemu ienesīgumu un zemas Plāna vērtības svārstības, kas ir piemērots dalībniekiem, kam tuvojas pensionēšanās vecums. Ja Plāna dalībniekam ir svarīga pasīva ieguldījumu

pārvalde, ieguldījumi tikai eiro valūtā un zems portfeļa kredītrisks, 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 100% 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

indexo.lv/

Swedbank

\* Valsts fondēto pensiju shēma



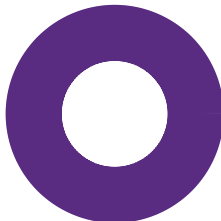
# Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

## Ģeogrāfija



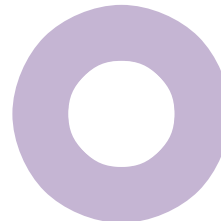
ASV	22%
Francija	14%
Vācija	11%
Itālija	11%
Latvija	0%
Pārējās valstis	42%

## Valūta



Euro	100%
Citas valūtas	0%

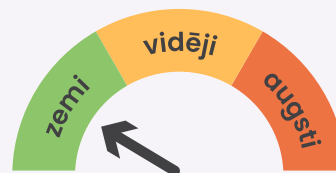
## Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	0%
Citi ieguldījumi	100%

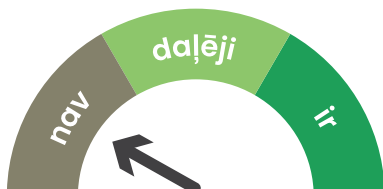
### Ieguvumi un riski

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



## Ilgspējas komponente

Veicina vides vai sociālos 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: [indexo.lv/ilgtspeja/](https://indexo.lv/ilgtspeja/)



# Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna ir nodrošināt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām Eiropas investīcijas kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu. Plāns aktīvi neiegulda Latvijā, taču Eiropas parāda vērtspapīru fondi var iekļaut Latvijas komercsabiedrību un valdības parāda vērtspapīrus. Plāns normālos finanšu tirgus apstākļos nodrošinās zemu svārstīgumu un sagaidāmo ienesīgumu. Likviditātes nodrošināšanai līdzekļi var tikt ieguldīti arī noguldījumos kredītiestādēs un kvalitatīvos īstermiņa naudas tirgus instrumentos. Kopumā līdz 100% Plāna

līdzekļu tiek ieguldīti Investīciju kategorijas parāda vērtspapīru indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos. Ieguldījumiem ir būtiska koncentrācija Eiropas teritorijā, bet tie iekļauj arī citu teritoriju valsts un korporatīvos parāda vērtspapīrus, kas atbilst investīciju kategorijai un ir nominētas eiro valūtā. 2024.gada 2. ceturksnī aptuveni 20% plāna līdzekļu bija ieguldīti ASV un aptuveni 80% plāna līdzekļu bija ieguldīti Eiropā, tai skaitā Eiropas valstu valdību parāda vērtspapīros.



## Ieguldījumu politika Latvijā

Lai izvairītos no augstu izmaksu un augsta kredītriska parāda vērtspapīru fondiem, Plāns nav noteicis mērķi ieguldīt līdzekļus Latvijā. Ieguldījumi Latvijā varētu tikt veikti netieši, ja Latvijas valdības vai komercsabiedrību parāda vērtspapīri tiek iekļauti Eirozonas parāda vērtspapīru fondu sastāvā.



## 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 eiro valūtas obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Tādējādi līdzekļi tiek netieši ieguldīti galvenokārt Eiropas finanšu tirgos ar zemākām izmaksām.



## Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

### Tirgus risks

pasaules parāda vērtspapīru tirgus svārstības un procentu likmju svārstības pasaules parāda vērtspapīru tirgos var negatīvi ietekmēt plāna aktīvu vērtību. Tirgus risks tiek samazināts, ieguldot 100% 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.

### Likviditātes risks

Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos finanšu tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā. Līdzekļu pārvaldītājs ir izveidojis likviditātes prognozēšanas mehānismus, kas pasargā Plānu no paredzamām likviditātes svārstībām. Papildus risks tiek mazināts, nosakot iespēju Plānam veikt aizņēmumus īstermiņa likviditātes nodrošināšanai.

### Kredītrisks

Vērtspapīru emitents vai darījuma partneris var nespēt atmaksāt savas saistības pilnā apmērā un noteiktajā termiņā, kā rezultātā ieguldītājs parāda vērtspapīros vai darījuma partneris var ciest finansiālus zaudējumus, piemēram, parāda vērtspapīra cenu svārstību rezultātā. Kredītrisks tiek mazināts nosakot, ka Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai diversificētos Investīciju kategorijas parāda vērtspapīru fondos, noguldījumi tiek veikti tikai kredītiestādēs, ar zemu kredītrisku, kā arī ieguldījumi fondos ir pie fondu pārvaldītājiem ar ilgaicīgu pieredzi ieguldījumu pārvaldes jomā.



## Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.34%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.02%

**Kopā 0.44%**

## 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)	4.40	22.00	44.00

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/](http://indexo.lv/dokumenti/)

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

[www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/ieguldijumu-plani/fid/60/](http://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/ieguldijumu-plani/fid/60/)

Cik daudz esmu uzkrājis?

[www.latvija.lv](http://www.latvija.lv)

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

[www.manapensija.lv](http://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.