

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "Luminor 48-53"

dalībniekam paredzētā
pamatinformācija

Luminor



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: 29.04.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 06.04.2018.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem
vecuma grupā no **48** līdz **53** gadiem.

Ieguldījumu plāns ir piemērots personām, kurām līdz pensijas vecumam ir vismaz 13 gadi un kuras ir gatavas uzņemties augstu ieguldījumu riska līmeni. Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem

kapitāla vērtspapīros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Šāda ieguldījumu stratēģija ilgtermiņā tā var nodrošināt lielāku peļņu nekā stratēģijas ar mazāku īpatnību ieguldījumiem akcijās, tomēr īstermiņā tā pieļauj būtiskas ieguldījumu plāna daļas vērtības svārstības.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **Luminor Asset Management IPAS**

Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013

+37167171880

Līdzekļu turētājs:

info@luminor.lv

luminor.lv

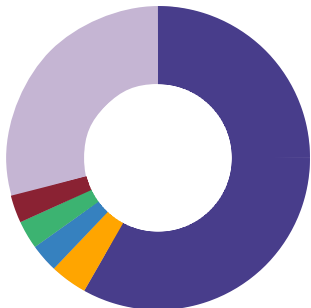
Luminor Bank Latvijas filiāle

* Valsts fondēto pensiju shēma



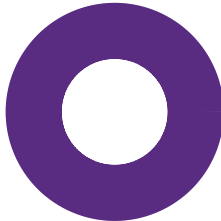
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



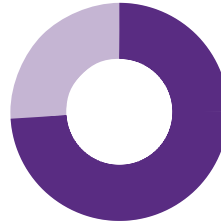
ASV	58%
Francija	4%
Apvienotā Karaliste	3%
Vācija	3%
Latvija	3%
Pārējās valstis	29%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

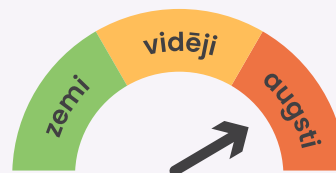
Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	74%
Citi ieguldījumi	26%

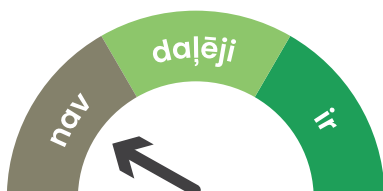
Ieguvumi un riski

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

Lai gan ieguldījumu plāna pārvaldītājs ieguldīšanas procesā ņem vērā ilgtspējas riskus un negatīvo ietekmi uz ilgtspēju, ieguldījumu plānam nav noteikts ilgtspējīgs ieguldījumu mērķis un ieguldījumu politikā nav iekļauts mērķis veicināt vides/ sociālos raksturlielumus.

Skatīt: www.luminor.lv/lv/ilgtspējas-informācijas-atklasana-2pl



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumi tiek veikti pārsvarā ar ieguldījumu fondu starpniecību, kā arī ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību, kas ietver ieguldījumus riska ieguldījumu fondos, privātā kapitāla fondos un tādos nekustamā īpašuma fondos, kuru sviras finansējums ir vienāds vai lielāks

par 50% no to neto aktīvu vērtības. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu – valstu, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros, noguldījumos kredītiestādēs un riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, tajā skaitā ieguldījumos ar ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību. Ieguldījumi tiek diversificēti, neparedzot koncentrēšanos konkrētā reģionā vai nozarē.

Ieguldījumu politika Latvijā

Ieguldījumi Latvijā tiek veikti kapitāla vērtspapīros ar alternatīvo ieguldījumu fondu (privātā kapitāla) starpniecību, parāda vērtspapīros un tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī parāda vērtspapīros un citos ieguldījumos ar alternatīvo ieguldījumu fondu starpniecību. Ieguldījumu Latvijā īpatsvars ir atkarīgs no jaunu finanšu instrumentu piedāvājuma Latvijā, to apjoma un kvalitātes.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☒ Aktīva ☐ Jaukta ☐ Pasīva

Ieguldījumu plāns īsteno aktīvu ieguldījumu pārvaldības stratēģiju ar mērķi ilgtermiņā palielināt ieguldījumu plāna dalībnieku uzkrātos līdzekļus. Aktīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija paredz regulāru sekošanu norisēm finanšu tirgos un biežākas izmaiņas ieguldījumu plāna veiktajos ieguldījumos (salīdzinājumā ar pasīvi pārvaldītiem ieguldījumu plāniem) ar mērķi sistemātiskas tirdzniecības ar

finanšu instrumentiem rezultātā gūt ienesīgumu virs atskaides indeksa. Aktīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija ļauj reaģēt uz tirgus svārstībām un izmantot potenciālās iespējas, taču tā var radīt lielākas darījumu izmaksas, kas var tikt līdzsvarotas ar uzlabotu kopējo plāna ienesīgumu.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Cenu svārstību risks

Risks, ka finanšu instrumenta cenu svārstības var negatīvi ietekmēt ieguldījumu plāna daļas vērtību dažādu tirgus apstākļu un nosacījumu izmaiņu dēļ. Risks tiek mazināts, nodrošinot ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena finanšu instrumenta, nozares, valsts vai reģiona iespējamās cenas krituma negatīvo ietekmi.

Procentu likmju svārstību risks

Risks, ka mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties ieguldījumu plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē ieguldījumu plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Procentu likmju svārstību risks tiek ierobežots, ieguldot parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu un galvenokārt turot šos ieguldījumus līdz to dzēšanai.

Operacionālais risks

Risks dalībniekam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no dalībnieka vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām. Operacionālais risks tiek mazināts, ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.41%
- mainīgā daļa*	0.62%
Atlīdzība turētājbankai	0.07%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.02%

Kopā 1.12%

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)	11.20	56.00	112.00

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

luminor.lv/lv/privatpersonam/informacija-dalibniekiem#pensiju-ieguldijumu-planu-prospekti

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

luminor.lv/lv/aktualie-pensiju-ieguldijumu-planu-parskati-un-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.