

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne" 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: 03.06.2021.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **16** līdz **48** gadiem.

Ieguldījumu plāns ir ieteicams dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecumam ir vismaz 18 gadi, vai kuri ir gatavi uzņemties būtisku ieguldījumu plāna vērtības svārstīgumu, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām pasīvās ieguldīšanas stratēģijas ietvaros. Līdz 100% no plāna līdzekļiem tiek ieguldīti akciju indeksu fondos. Šāda ieguldījumu stratēģija ilgtermiņā var nodrošināt lielāku peļņu nekā stratēģijas ar mazāku īpatsvaru ieguldījumiem akcijās, tomēr īstermiņā tā pieļauj būtiskas Plāna daļas vērtības svārstības. Augstā riska dēļ Plāns ir piemērots

izvēle jauniem un vidēja vecuma dalībniekiem, jo uzkrājuma veidošanai ir pieteikami ilgs laiks, kas ļauj minimizēt īstermiņa svārstību ietekmi uz uzkrājumu. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tādos akciju indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (ESG) reitingiem, izslēdzot vai ievērojami samazinot ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi vai sociālo jomu.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **Luminor Asset Management IPAS**



Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013



+37167171880



info@luminor.lv



luminor.lv

Līdzekļu turētājs:

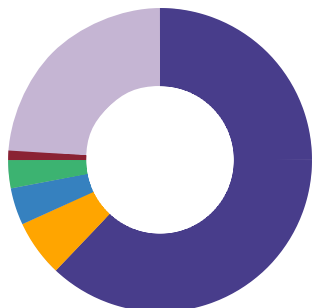
Luminor Bank Latvijas filiāle

* Valsts fondēto pensiju shēma



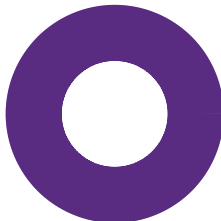
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



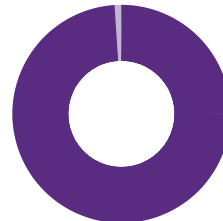
ASV	62%
Japāna	6%
Kanāda	4%
Nīderlande	3%
Latvija	1%
Pārējās valstis	24%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

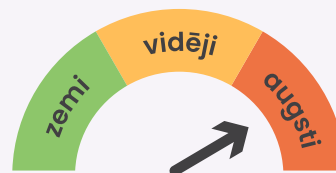
Ieguldījumu sadalījums



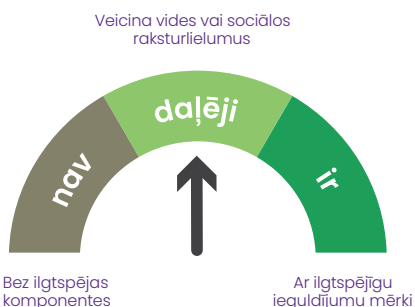
Kapitāla vērtspapīri	99%
Citi ieguldījumi	1%

Ieguvumi un riski

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



Ilgtermiņa komponente



Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tādos akciju indeksu fondos, kas savukārt veic ieguldījumus uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, izslēdzot vai ievērojami samazinot ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi vai sociālo jomu, piemērojot uz vērtībām balstītos izslēgšanas kritērijus un uz klimata izmaiņām balstītos izslēgšanas kritērijus.

Skatīt: www.luminor.lv/lv/ilgtspijas-informacijas-atklasana-2pl



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri atspoguļo akciju tirgu indeksus. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules akciju tirgos, tajā skaitā gan attīstīto valstu (angliski - developed markets), gan attīstības valstu (angliski - emerging markets) akciju tirgos, saskaņā ar indeksu administratora MSCI iedalījumu. Tādējādi

plāna līdzekļu ieguldījumi netiek koncentrēti kādā konkrētā valstī vai pasaules ekonomikas sektorā. Plāna līdzekļu ieguldījumu politika paredz potenciāli augstu ienesīgumu ar ievērojamām kapitāla svārstībām uzkrājuma veidošanas laikā. Ieguldījumi tiek diversificēti, neparedzot koncentrēšanos konkrētā reģionā vai nozarē.

Ieguldījumu politika Latvijā

Ieguldījumu plāna līdzekļus nav paredzēts ieguldīt finanšu instrumentos Latvijā, izņemot pastarpināti, t.i., ja tie tiktu iekļauti izmantoto ieguldījumu fondu atspoguļotajos akciju tirgus indeksos. Plāna līdzēji līdzekļu turētāja norēķinu kontā netiek uzskatīti par mērķa ieguldījumu Latvijā.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: ☐ Aktīva ☐ Jaukta ☒ Pasīva

Neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, akciju īpatsvars tiek turēts tuvu pie 100% līmeņa. Tas nozīmē, ka cenu svārstību risks netiek mazināts, daļēji pārdodot plāna ieguldījumus. Šāda veida ieguldījumu pārvaldības stratēģija paredz līdzekļu izvietošanu ilgtermiņā, neveicot aktīvu finanšu instrumentu tirdzniecību,

tādejādi mazinot darījumu veikšanas izmaksas. Šāda ieguldījumu stratēģija ilgtermiņā var nodrošināt lielāku peļņu nekā ieguldījumu plāni ar mazāku īpatsvaru ieguldījumiem akcijās, tomēr īstermiņā tā pieļauj būtiskas plāna daļas vērtības svārstības.



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.

Likviditātes risks

Risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar plāna līdzekļiem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā, izraisot traucējumus laicīgi veikt izmaksas dalībniekam. Lai mazinātu risku, plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un ieguldīti finanšu instrumentos ar augstu likviditātes pakāpi.

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 tirdzniecībām, norēķinu un vērtēšanas procedūrām. Operacionālais risks tiek mazināts, ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.



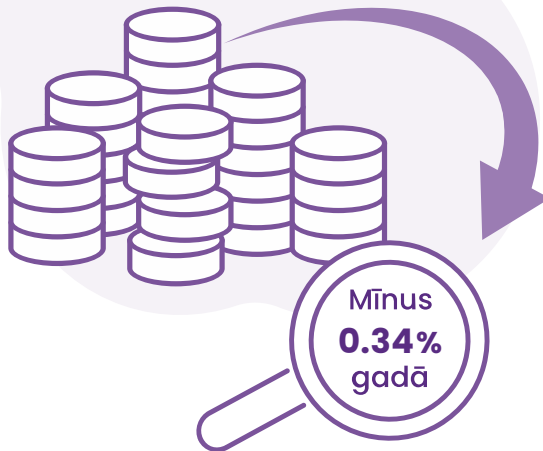
Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:	
- fiksētā daļa	0.25%
- mainīgā daļa*	0.00%
Atlīdzība turētājbankai	0.07%
Prognozētie pārējie izdevumi	0.02%

Kopā 0.34%

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)	3.40	17.00	34.00

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.