

Pensiju 2. līmenis* Ieguldījumu plāns "Signet Aktīvais Plāns"

dalībniekam paredzētā pamatinformācija



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: 01.01.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 02.08.2017.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem
vecuma grupā no **16** līdz **55** gadiem.


Plāna mērķis ir panākt ieguldītāju veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot aktīvu līdzekļu pārvaldīšanu. Ieguldījuma plāns ir piemērots dalībniekiem līdz 55 gadu vecumam, kas vēlas uzņemties vidēju risku, jo ieguldījumi tiek sadalīti starp akciju un obligāciju instrumentiem. Kapitāla vērtspapīros jeb akciju tirgos vai citos, riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, tostarp alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz


50% no plāna līdzekļiem. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti obligāciju tirgos, kas nodrošina stabili vērtības pieaugumu, aizsargājot ieguldīto kapitālu no īstermiņa svārstībām. Plāns īpašu uzmanību veltīs ieguldījumiem Latvijā. Galvenā plāna ieguldīšanas valūta ir EUR, taču pieļaujami ieguldījumi arī citās valūtās līdz 20% no aktīviem, galvenokārt, ASV dolāros.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **Signet Pensiju Pārvalde IPAS**

 Antonijas iela 3 - 7, Rīga, LV-1010

 +37167010298

Līdzekļu turētājs:

 info@signetpensijas.lv

 signetpensijas.lv

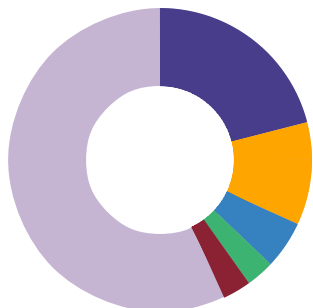
Citadele banka

* Valsts fondēto pensiju shēma



Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



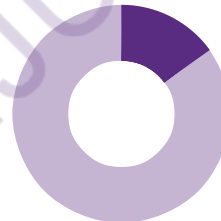
ASV	21%
Vācija	11%
Francija	5%
Apvienotā Karaliste	3%
Latvija	3%
Pārējās valstis	57%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	15%
Citi ieguldījumi	85%

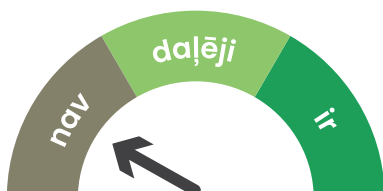
Ieguvumi un riski

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

Ievērojot labas pārvaldības principu un lai mazinātu iespējamo un faktisko nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējīgu attīstību, pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas attiecībā uz jauniem ieguldījumiem tiek ņemts vērā ilgtspējas risku novērtējums pēc starptautiska ārēja datu avota uzturētas metodoloģijas. Plāns neveic ieguldījumus finanšu instrumentos, ko emitējuši uzņēmumi, kas iesaistīti ļoti pretrunīgi vērtētās nozarēs, tādās kā atomieroču ražošana, bioloģisko un ķīmisko ieroču ražošana, pornogrāfija, urāna municijas ražošana.

Skatīt: signetpensijas.lv/ilgtspejas-politika/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu plāna ieguldījumu politika neparedz ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē. Plāna ieguldījumi ir diversificēti starp dažādām aktīvu klasēm, ekonomikas nozarēm, valstīm, emitentiem, tādējādi nodrošinot lielāku ieguldījumu drošību un aizsardzību

pret ieguldījumu plāna aktīvu vērtības svārstībām un saistību neizpildes risku. Plāna līdzekļi var tikt ieguldīti valsts, kredītiestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīros, kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus iepriekšminētajos finanšu aktīvos.



Ieguldījumu politika Latvijā

Plāna pārvaldnieks plāno veikt ieguldījumu politikas izmaiņas, paredzot, iespēju veikt līdz pat 30% plāna līdzekļu ieguldīšanu Latvijā, veicot ieguldījumus, galvenokārt, fiksētā ienākuma vērtspapīros jeb obligācijās. Tādējādi tādējādi ieguldījumu plāna dalībnieki var ne tikai vairot savu pensiju, pelnot no vietējo uzņēmumu izaugsmes, bet arī atbalstīt Latvijas ekonomikas izaugsmi.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Pārvaldnieks konstanti uzrauga finanšu tirgus dinamiku un to tendences, lai noteiktu tos finanšu tirgus segmentus, reģionus vai aktīvu klases, kuras konkrētajā ekonomiskajā ciklā sniedz labākās potenciālās ienesīguma un riska attiecības. Aktīva pārvaldības stratēģija pieļauj dinamisku ieguldījumu

struktūru, kas prasa lielu pārvaldnieku iesaisti ieguldījumu lēmumos, tas savukārt nozīmē arī augstākas pārvaldīšanas izmaksas nekā pasīva stratēģija, taču ieguvums ir mazākas ieguldījumu plāna vērtības svārstības.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Risks plānam ciest zaudējumus, samazinoties finanšu instrumentu cenām tirgus faktoru izmaiņu ietekmē. Šis risks tiek mazināts īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ievērojot diversifikācijas principus, ieguldot plāna līdzekļus dažādās aktīvu klasēs, kas katra ir pakļautas dažādiem tirgus riska faktoriem.

Kredītrisks

Risks, ka plānam var rasties zaudējumi gadījumā, ja vērtspapīru emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi, nevarēs vai atteiksies pildīt savas saistības. Šī riska piepildīšanās var daļēji vai pilnībā radīt saistību neizpildi attiecībā pret finanšu instrumentu un negatīvi ietekmēt plāna vērtību un attiecīgi katru ieguldījumu plāna daļu. Šis risks tiek mazināts, veicot atbilstošu emitentu analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā.

Procentu likmju svārstību risks

Procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz parāda vērtspapīru vērtību. Procentu likmēm pieaugot, parāda vērtspapīru cenām ir tendence samazināties, un otrādi. Šis risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus parāda vērtspapīros ar dažādu termiņu līdz dzēšanai, kā arī ar dažādu riska pakāpi (investīciju reitinga vērtspapīri un augsta ienesīguma vērtspapīri).



Cik tas maksā?

Maksa par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.:

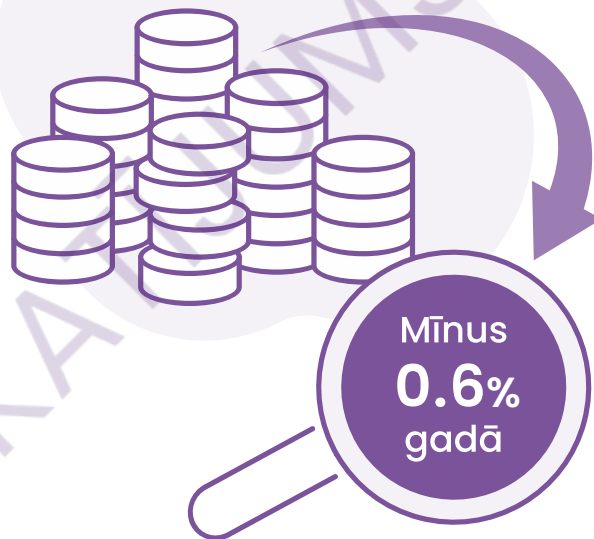
- fiksētā daļa 0.48%
- mainīgā daļa 0.00%

Atlīdzība turētājbankai 0.12%

Pārējie izdevumi 0.00%

Kopā 0.6%

Kopējais uzkrājums



Kopējais pensijas uzkrājums (EUR)	1000	5000	10 000
Maksa par plāna pārvaldi gadā (EUR)	6.0	30.0	60.0

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



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

signetpensijas.lv

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

signetpensijas.lv

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 izvēlētam plāna ieguldījumu politikai.