

Pensiju plāns "CBL Indeksu"

Pensiju 3. līmenis



CBL ATKLĀTAIS
PENSIJU FONDS

Marts 2024

Vispārēja informācija

Pensiju fonds	CBL Atklātais pensiju fonds
Pārvaldes sabiedrība	CBL Asset Management
Turētājbanka	Citadele banka
Pārvaldnieki	Zigurds Vaikulis Reinis Gerasimovs, CFA
Izveidošanas datums	2023. gada 12. oktobris
Bāzes valūta	EUR
Līdzekļu apjoms (EUR)	217 615
Pārvaldīšanas komisija	0.20% gadā
Turētājbankas komisija	0.08% gadā
Pensiju fonda komisija	0.25% gadā

<https://www.citadele.lv/lv/private/fees/3rd-pension/>

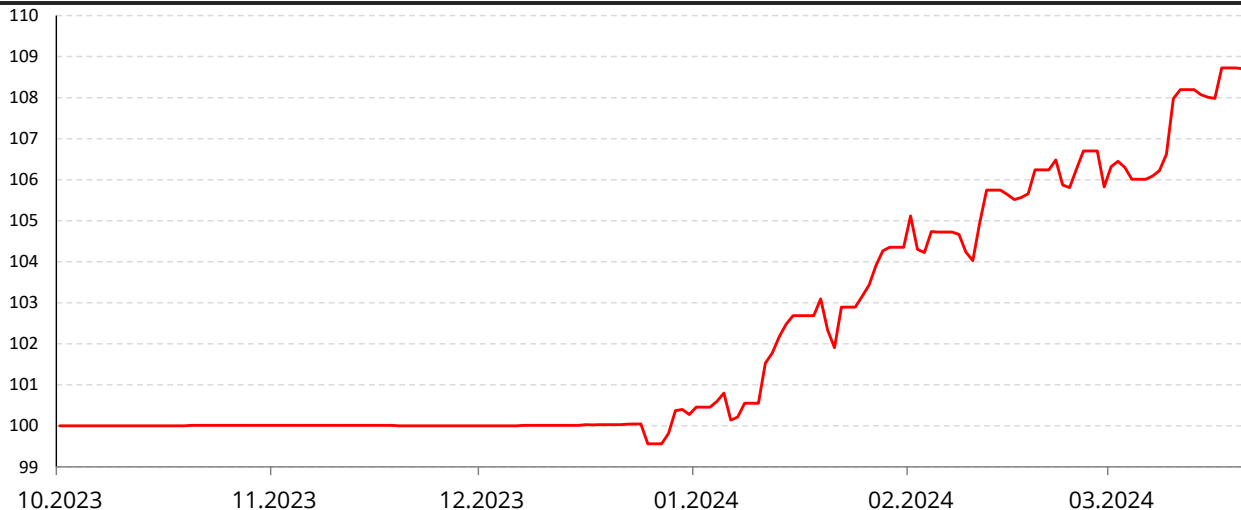
Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums, līdz 100% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldot pasaules akciju tirgos (komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros). Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek ieguldīti ieguldījumu fondu, galvenokārt, tādu, kas replicē gan attīstības, gan attīstīto valstu vadošos akciju tirgus indeksus – indeksu fondos un ETF. Indeksus replicējošu fondu izmantošanas un pasīvas pārvaldīšanas pieejas galvenais mērķis ir samazināt ar pārvaldīšanu saistītos izdevumus.

Ieguldīšanas process

Ieguldījumu plāns tiek pārvaldīts, ievērojot pasīvu pieeju – neatkarīgi no finanšu tirgus apstākļiem, ieguldījumu īpatsvars akcijās tuvu 100% no plāna aktīviem; Diversifikācija starp reģioniem un nozarēm.

Plāna vēsturiskais ienesīgums



Ienesīgums pa periodiem

	YTD	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	5 gadi**	10 gadi**	15 gadi**	Kopš sākuma**
CBL Indeksu*	8.7%	2.9%	8.7%	-	-	-	-	-	8.7%

* Pensiju plāna Bruto ienesīgums; neiekļaujot izmaksas, kas tiek segtas no pensiju plāna aktīviem (pensiju fonda, līdzekļu pārvaldīšanas un turēšanas izmaksas).

** Gada ienesīguma likmes tiek aprēķinātas, lietojot ACT/365 metodi.

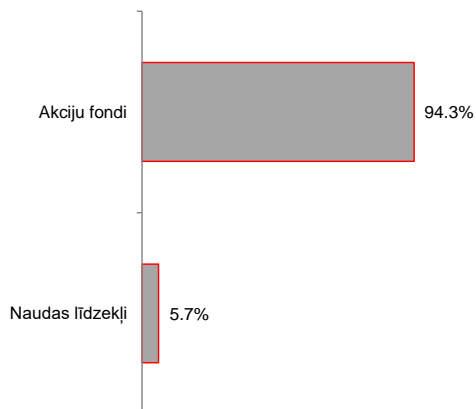
10 lielākie ieguldījumi

	Īpatsvars
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	20.4%
Vanguard US 500 Stock Index Fund	18.9%
Invesco S&P 500 UCITS ETF	17.9%
SPDR Russell 2000 U.S. Small Cap UCITS ETF	9.5%
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	9.3%
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	9.3%
Vanguard Japan Stock Index Fund	5.0%
Vanguard European Stock Index Fund	4.1%

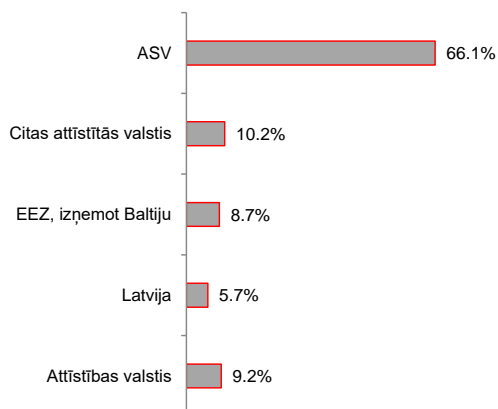
Plāna ieguldījumu statistika

Vērtspapīru skaits fondā	8
Vērtspapīra vid. Īpatsvars	11.8%

Portfeļa finanšu aktīvu klašu struktūra



Portfeļa ģeogrāfiskais sadalījums



* Dati atlasīti izmantojot *look-through* principu ar pēdējiem pieejamiem datiem uz atskaites ģenerēšanas brīdi.

Kontaktinformācija

CBL Atklātais pensiju fonds
Republikas Laukums 2a
Rīga LV-1010

Tālrunis: (371) 6 701 0147

pfonds@cbl.lv
<https://www.cblgroup.com/lv>

Signatory of:



Saistību neuzņemšanās atruna

Šis dokuments vai jebkura tā daļa nekādā gadījumā nav uzņemama vai tulkojama kā piedāvājums, apstiprinājums vai apsolījums jebkādu juridiskas dabas saistību nodibināšanai. Šim materiālam ir vienīgi informatīvs nolūks, un cita starpā tas nav uzskatāms par mārketinga/reklāmas paziņojumu, publisko piedāvājumu, ieguldījumu konsultāciju, kā arī piedāvājumu vai rekomendāciju pirkt, turēt vai pārdot tajā minētos finanšu instrumentus, kā arī iesaistīties jebkāda veida aktivitātēs ar tiem. Dokumentā iekļautā informācija nav investīciju analīze, ieguldījumu pētījums vai gada/pusgada finanšu pārskats, kura sagatavošanas nepieciešamību nosaka normatīvie akti, kā arī materiālā nav iekļauti visi ar finanšu instrumentiem saistītie riski. Materiālā ietvertā informācija nekādā mērā nav sagatavota tādā veidā, lai tā būtu pielāgota individuālām investīciju vajadzībām, mērķiem, riska tolerancei, zināšanām un pieredzei par finanšu tirgiem, kā arī jebkuram citam vērā ņemamam ieguldītāja investīciju lēmuma pieņemšanas apstāklim un ierobežojumam. Šī materiāla autori personīgi, kā arī IPAS CBL Asset Management, tās saistītie uzņēmumi vai pārstāvji neuzņemas atbildību par šeit izvietotās informācijas (t.sk. tās daļas) izmantošanas dēļ, kā arī par jebkādam citām informācijas vai tajā ietvertu apgalvojumu izmantošanas sekām, tostarp neuzņemas jebkādu atbildību par tiešiem un netiešiem zaudējumiem (ieskaitot neiegūto peļņu), kā arī soda sankcijām, arī gadījumos, kad ir brīdināta par tādu iespējamību. Šajā apskatā ietvertā informācija un apgalvojumi labā ticībā balstīti uz informāciju, kas tās sagatavotājam ir pieejami un kura iegūta no avotiem, kas tiek uzskatīti par uzticamiem (www.bloomberg.com, www.reuters.com, citu masu mediju, kā arī valstu biržu, centrālo banku un statistikas biroju, kā arī kompāniju mājas lapās atrodamo informāciju u.tml.) – tomēr, neskatoties uz to, IPAS CBL Asset Management nevar garantēt un negarantē sniegtās informācijas precizitāti un pilnību, un dokumenta autori neuzņemas atbildību informēt lietotājus, ja ietvertā informācija ir izrādījusies neprecīza, maldinoša vai neatbilstoša jebkuriem citiem avotiem.