Пенсионный план «CBL Sabalansētais»

3-й пенсионный уровень

CBL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS

Май 2025

Общая информация

Пенсионный фонд	CBL Atklātais pensiju fonds
Управляющая компания	CBL Asset Management
Банк-держатель	Citadele banka
Управляющие	Зигурдс Вайкулис Рейнис Герасимовс, CFA
Дата создания	12 октября 1999 года
Базовая валюта	EUR
Объём активов (EUR)	38 806 465
Комиссия за управление	от 0.3% до 0.45% в год
Комиссия банка-держателя	0.1% в год
Комиссия Пенсионного фонда	от 0.2% до 0.75% в год

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

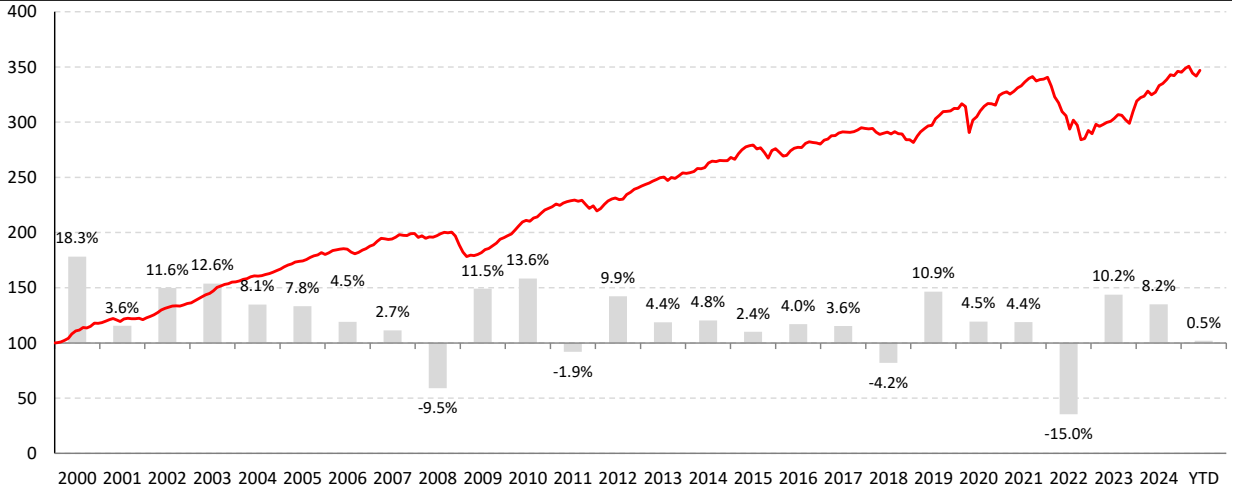
Инвестиционная политика

Цель плана - долгосрочный прирост капитала в результате сбалансированной инвестиционной политики, инвестируя в мировые долговые ценные бумаги, а также до 25% от активов плана в акции, их фонды, в том числе до 10% - в рынки венчурного капитала, альтернативные инвестиционные фонды и недвижимость. Портфель диверсифицирован по классам активов, валютам и странам, тем самым обеспечивая сохранность инвестиций от колебаний стоимости, характерных для вложений только в один класс активов, валюту или бумаги одной страны.

Инвестиционный процесс

Вес классов активов (акции, облигации и др.) исходя из ситуации в мировой экономике и на рынках;
Соответствующий выбор ценных бумаг;
Диверсификация по странам и индустриям;
Ежедневный мониторинг рынка.

Историческая доходность плана



Доход по периодам

	YTD	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год	5 лет**	10 лет**	15 лет**	С начала**
CBL Sabalansētais*	0.5%	1.5%	-1.1%	0.2%	6.0%	2.6%	2.2%	3.4%	5.0%

* Брутто доход пенсионного плана; не включая расходы, покрываемые за счет активов пенсионного плана (отчисления пенсионного фонда, расходы на управление и содержание активов пенсионного фонда).

** Годовая доходность считается, используя метод ACT/365.

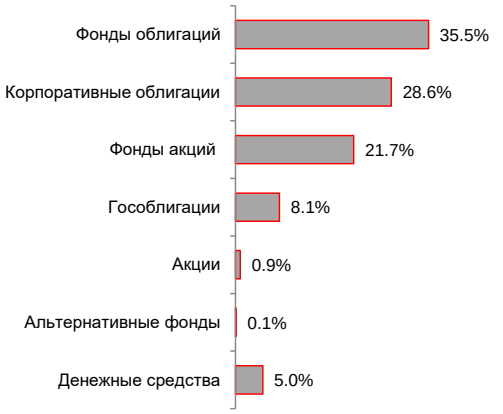
10 крупнейших вложений

	Вес
Vanguard US 500 Stock Index Fund	9.1%
JPM US Aggregate Bond Fund	6.8%
CBL Eastern European Bond Fund	4.9%
PIMCO Total Return Bond Fund	4.9%
PIMCO Global Investment Grade Credit Fund	4.2%
NN US Credit	3.9%
BGF US Dollar Bond Fund	3.5%
iShares EM Government Bond Index Fund	3.3%
JPM US Equity Fund	3.2%
PIMCO High Yield Bond Fund	2.6%

Статистика инвестиций плана

Количество ценных бумаг в фонде	57
Средний вес бумаги	1.7%

Структура портфеля по классам активов



Географическое распределение портфеля

* Данные отобраны по принципу *look-through* (сквозного просмотра) с последними доступными данными на момент формирования отчета.

Контакты

CBL Atklātais pensiju fonds
площадь Республикас 2А
Рига LV-1010

Тел: (371) 6 701 0147

pfonds@cbl.lv
https://www.cblgroup.com/ru

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

Оговорка об освобождении от обязательств

Данный документ или какая либо его часть, ни при каких условиях, не может расцениваться или толковаться как предложение, подтверждение или обещание установить какие-либо обязательства юридического характера. Данный документ носит исключительно информационный характер, и в том числе не является маркетинговым/рекламным сообщением, публичным предложением, инвестиционной консультацией, а также предложением или рекомендацией купить, держать или продать упомянутые в данном документе финансовые инструменты, а также осуществлять с ними какие-либо иные действия. Включённая в документ информация не является инвестиционным анализом, инвестиционным исследованием или годовым/полугодовым финансовым отчётом, составление которого установлено нормативными актами, а также в документ не включены все связанные с финансовыми инструментами риски. Включённая в документ информация ни при каких условиях не составлялась таким образом, чтобы соответствовать индивидуальным инвестиционным требованиям, целям, толерантности к риску, знаниям и опыту на финансовых рынках, а также каким-либо иным условиям и ограничениям, учитывающимися при принятии инвестором инвестиционного решения. Авторы данного документа лично, а также IPAS CBL Asset Management, связанные с ним предприятия или представители не несут ответственность за последствия, возникшие в результате использования размещённой здесь информации (в т.ч. её части), а также любой иной информации или включённых в неё утверждений, в том числе не несут ответственность за прямые или косвенные убытки (включая недополученную прибыль), а также за штрафные санкции, в т.ч. в случаях, когда имеется уведомление об их возможном применении. Включённая в данный документ информация и утверждения основываются на информации, которая доступна составителям данного документа и которая получена из источников, которые считаются достоверными (Bloomberg, Reuters, иные масс-медиа, а также информация, находящаяся на домашних страницах бирж, центральных банков и статистических бюро, а также иных компаний и т.д.) – однако, несмотря на это, IPAS CBL Asset Management не может гарантировать и не гарантирует точность и полноту предоставляемой информации, и авторы документа не несут ответственность за информирование пользователей, в случае если включённая информация оказалась неточной, вводящей в заблуждение или несоответствующей каким-либо иным источникам.