

Rīga, 2019.gada 5. jūnijs

Cienījamais pensiju plāna dalībniek!

Paldies, ka sava pensiju 3. līmeņa uzkrājuma veidošanai esat izvēlēties AS "CBL Atklātais pensiju fonds" (turpmāk – Fonds). Neskatoties uz to, ka iepriekšējais gads ir bijis sarežģīts un izaicinošs, esam gandarīti, ka **ienesīguma rādītājs ir augstākais starp trim pēc dalībnieku skaita lielākajiem privātajiem atklātajiem pensiju fondiem kopš darbības sākuma visiem trīs Fonda pensiju plāniem attiecīgo plānu grupā¹.**

Auditorkompānija pozitīvi novērtē Fonda darbību

Atbilstoši likumam, katru gadu Fonda darbību izvērtē profesionāla auditorkompānija. Vēlamies Jūs informēt, ka auditorkompānija SIA „KPMG Baltics” ir pārbaudījusi Fonda finanšu gada pārskatu par 2018. gadu un ir pozitīvi novērtējusi mūsu darbību - atzinums ir bez iebildēm. Ar Fonda darbības gada pārskatu varat iepazīties mājaslapā www.cblgroup.com sadaļā "Grupā uzņēmumi" vai klātienē Fonda telpās Republikas laukumā 2A, Rīgā.

Profesionālu pārvaldītāju komanda

Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājuma ienesīgumu rūpējas 13 vietējo ekspertu komanda, kas ir lielākā pārvaldnieku komanda Latvijā. Eksperti regulāri analizē finanšu un kapitāla tirgus, kā arī makroekonomikas tendences un pensiju uzkrājumus iegulda gan vērienīgos starptautiskos uzņēmumos, gan arī vietējos Latvijas uzņēmumos, lai Jūsu iemaksas turpinātu pelnīt.

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāja komentārs par pensiju plānu darbības rezultātiem

2018. gadā pasaules ekonomikas datu plūsma kļuva pakāpeniski vēsāka. Iemesli bija vairāki, bet starp galvenajiem jāmin ASV uzliktie nodokļi Ķīnā un citās valstīs ražotu preču importam, augošas procentu likmes, Lielbritānijas un Eiropas Savienības grūtais šķiršanās process, problēmas Eiropas autorūpniecībā u.c. Minēto faktoru kombinācija visa gada laikā spieda uz leju vērtspapīru cenas – sākot ar drošākajām ASV valdības obligācijām līdz pat salīdzinoši riskantajām akcijām. 2018. gads no vērtspapīru investīciju atdeves viedokļa nebija veiksmīgs. Taču pieredze liecina, ka tamlīdzīgi cenu kritumi rada labvēlīgu augsni pievilcīgām ieguldījumu iespējām un palielina nākotnes peļņas potenciālu. Pensiju plāna pārvaldītājs šīs iespējas centīsies izmantot, vienlaikus saglabājot fokusu uz potenciālās atdeves un riska sabalansēšanu, portfeli veidojot gan no pastāvīgu ienākumu nodrošinošām obligācijām, gan akcijām.

Pensiju plānu ienesīgums²

	Kopš plāna darbības sākuma vidēji gadā	2018. gadā
CBL Sabalansētais	4.49%	-5.04%
CBL Aktīvais	4.29%	-8.11%
CBL Aktīvais USD	3.07%	-5.80%

Ar plašāku informāciju par pensiju plānu darbības rezultātiem varat iepazīties mājaslapā www.cblgroup.com publicētajos pārskatos.

Jautājumu gadījumā par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu lūdzam sazināties pa tālruni 67010147 darba dienās no 8:30 līdz 17:30 vai jebkurā Jums ērtā laikā, zvanot uz bankas Citadele diennakts tālruni 67010000.

Pateicamies par sadarbību 2018. gadā!

Ar cieņu
AS „CBL Atklātais pensiju fonds” valdes priekšsēdētāja
Jolanta Jērāne

¹ Avots: www.manapensija.lv. Dati uz 31.08.2018.

² Avots: www.citadele.lv. Dati uz 31.12.2018. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē