

Rīga, 2020. gada 20. jūlijs

## **Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu un AS „CBL Atklātais pensiju fonds” darbības rezultātiem 2019. gadā**

Cienījamais pensiju plāna dalībniek!

Paldies, ka sava pensiju 3. līmeņa uzkrājuma veidošanai esat izvēlēties AS “CBL Atklātais pensiju fonds” (turpmāk – Fonds). Esam gandarīti, ka Fonda administrētajiem pensiju plāniem pēdējo 5 gadu ienesīguma rādītājs arvien ir viens no augstākajiem starp visiem privāto atklāto pensiju fondu pensiju plāniem attiecīgo plānu grupā<sup>1</sup>.

### **Auditorokompānija pozitīvi novērtē Fonda darbību**

Atbilstoši likumam, katru gadu Fonda darbību izvērtē profesionāla auditorokompānija. Vēlamies Jūs informēt, ka auditorokompānija SIA „KPMG Baltics” ir pārbaudījusi Fonda finanšu gada pārskatu par 2019. gadu un ir pozitīvi novērtējusi mūsu darbību - atzinums ir bez iebildēm. Ar Fonda darbības gada pārskatu varat iepazīties mājaslapā [www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com) sadaļā “Grupā uzņēmumi” vai klātienē Fonda telpās Republikas laukumā 2A, Rīgā.

### **Turpmāk uzkrāt pensiju 3. līmenī būs vēl izdevīgāk**

Fonds pastāvīgi pilnveido pensiju 3. līmeņa plānu apkalpošanu, padarot ērtāku piekļuvi informācijai Citadele internetbankā kā arī vienkāršojot dažādu rīkojumu iesniegšanu Fondam. Arī 2020. gadā Fonds turpina iesāktos uzlabojumus, kas ietver arī pensiju fonda atskaitījumu par pensiju plānu administrēšanu samazināšanu.

### **Aktuālākā informācija vienmēr ērti pieejama internetbankā**

Rūpējoties par Jūsu datu drošību, uzskatām, ka finansiāla rakstura informācijas nosūtīšanai nepieciešama augstākā līmeņa konfidencialitāte, ko nodrošina Citadele internetbanka. Lai turpmāk šo un citu svarīgu informāciju no bankas Citadele saņemtu elektroniski nevis pasta sūtījumu veidā, **lūdzam pieslēgt Citadele internetbanku līdz š.g. 30. septembrim**. Mūsu konsultanti sniegs nepieciešamo atbalstu pa bankas Citadele diennakts tālruni 67010000.

### **Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāja komentārs par pensiju plānu darbības rezultātiem**

2019. gads investīciju atdeves ziņā bija viens no labākajiem aizvadītajā desmitgadē. Pasaules vadošās centrālās bankas visu gadu darbojās monetārās stimulācijas režīmā, pazeminot bāzes likmes, ko papildināja pozitīvi pārsteigumi uzņēmumu finanšu rezultātos un pakāpeniski uzlabojumi ASV un Ķīnas attiecībās. Krītošu procenta likmju un krītošu riska prēmiju kombinācija radīja ideālus apstākļus vērtspapīru cenu vispārējam cenu kāpumam - gan visdrošāko obligāciju segmentā, gan riskantākās aktīvu klasēs – akcijās un augstāka riska obligācijās.

Globālās vīrusa pandēmijas dēļ 2020. gads iesācies ar palielinātiem ekonomikas riskiem un finanšu tirgus svārstīgumu. CBL pensiju plānu ilggadīgajiem pārvaldītājiem šādi apstākļi nav jaunums un nebiedē. Svārstīgums rada gan papildu iespējas finanšu tirgos, gan iespēju pārvaldītājam apliecināt savu profesionalitāti, nostiprinot CBL pensiju plānu atdeves līdera pozīcijas.

### **Pensiju plānu ienesīgums <sup>2</sup>**

	<b>Pēdējo 10 gadu laikā, vidēji gadā</b>	<b>2019. gadā</b>
CBL Sabalansētais	<b>3.51%</b>	9.26%
CBL Aktīvais	<b>3.73%</b>	11.87%
CBL Aktīvais USD	<b>2.86%</b>	12.48%

Ar plašāku informāciju par pensiju plānu darbības rezultātiem varat iepazīties mājaslapā [www.cblgroup.com](http://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 2019. gadā!

Ar cieņu

AS „CBL Atklātais pensiju fonds” valdes priekšsēdētāja  
Jolanta Jērāne

<sup>1</sup> Avots: attiecīgo pensiju fondu mājaslapa vai internetbanka, dati uz 31.12.2019.

<sup>2</sup> Avots: [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv). Dati uz 31.12.2019. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē