

Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu un AS "CBL Atklātais pensiju fonds" darbības rezultātiem 2021. gadā

Sveicināti!

Paldies, ka sava pensiju 3. līmeņa uzkrājuma veidošanai izvēlējāties 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 Latvijas privāto atklāto pensiju fondu pensiju plāniem attiecīgo plānu grupā ¹.

Atbilstoši normatīvajam regulējumam, kurš regulē privāto pensiju fondu darbību, katru gadu Fonda darbību izvērtē profesionāla auditorkompānija. Auditorkompānija AS "KPMG Baltics" ir pārbaudījusi Fonda finanšu gada pārskatu par 2021. gadu un ir **pozitīvi novērtējusi Fonda darbību – saņemts atzinums bez iebildumiem**. Ar Fonda darbības gada pārskatu varat iepazīties mājaslapā www.cblapf.lv, sadaļā "Grupās uzņēmumi".

2021. gads ir bijis pārmaiņu un izaugsmes gads. Tika veiktas izmaiņas Fonda valdē, kā arī uzsākta ciešāka sadarbība ar banku Citadele, kas pozitīvi ietekmēja Fonda finanšu rādītājus un uzlaboja klientu apkalpošanas kvalitāti. Savukārt 2022. gada pirmajā ceturksnī, ņemot vērā ģeopolitisko situāciju, tirgi piedzīvoja strauju korekciju. Gribam vērst uzmanību, ka īslaicīgs ienesīguma kritums nenozīmē, ka nākotnes pensija samazināsies, jo pensija ir viens no ilgtermiņa uzkrājumu veidiem. Turklāt vēsturiskie dati liecina, ka ilgtermiņā pensiju plāni ir spējīgi nodrošināt pozitīvu peļņitspēju, ar to izlīdzinot īstermiņa korekcijas. Mūsu klienti izmanto šo laiku, veicot ieguldījumus Fonda piedāvātajos pensiju plānos, ar mērķi palielināt savus uzkrājumus nākotnē.

Pārskatot un attīstot mūsu pakalpojumu klāstu, pilnveidojam arī saistītos noteikumus. Tādēļ vēršam uzmanību, ka esam veikuši izmaiņas pensiju plānu "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais" un "CBL Aktīvais USD" noteikumos, saskaņojot to ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. Jaunie noteikumi ir stājušies spēkā 2022. gada 25. jūlijā.

Atgādinām: lai parūpētos par vienmērīgu iemaksu pensiju 3. līmeņa plāna uzkrājumā, visērtāk ir noformēt regulāro maksājumu internetbankā.

Pensiju plānu ienesīgums¹ pēc Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas komisiju ieturēšanas uz pārskata gada beigām bija šāds:

Pensiju plānu ienesīgums ¹	Kopš plāna darbības sākuma, vidēji gadā	2021. gadā
CBL Sabalansētais	4.58 %	3 %
CBL Aktīvais	4.63 %	6.56 %
CBL Aktīvais USD	4.03 %	5.04 %

Ar plašāku informāciju par pensiju plānu darbības rezultātiem varat iepazīties mājaslapā www.cblapf.lv publicētajos pārskatos. Ar noteikumu pilno tekstu aicinām iepazīties: <https://www.citadele.lv/lv/private/3rd-pension/plans/>

Priecājamies būt ar Jums kopā, veidojot Jūsu nākotnes uzkrājumus, tāpēc vēlamies atgādināt, kā ar uzkrājumu veidošanu iegūt vēl vairāk:

- ☑ Brīvi izvēlaties, cik bieži un kādu summu iemaksāt, parūpējoties par baudāmām vecumdienām
- ☑ Norādiet uzkrājuma labuma guvēju
- ☑ Izmantojiet uzkrājumu no 55 gadu vecuma vai turpiniet krāt
- ☑ Saņemiet iedzīvotāju ienākumu nodokļa atmaksu līdz 20% katru gadu²

Pateicamies par sadarbību 2021. gadā!

Cienā
AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valdes priekšsēdētāja
Anna Fišere-Kalķe



¹ Avots: manapensija.lv, dati uz 31.12.2021

² Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu Par iedzīvotāju ienākuma nodokli, nodokļa atmaksu iespējams saņemt no iemaksām, kas nepārsniedz 10% no Jūsu gada apliekamajiem ienākumiem, bet ne vairāk kā no 4000 EUR.



**CBL ATKLĀTAIS
PENSIJU FONDS**