

# Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu un AS "CBL Atklātais pensiju fonds" darbības rezultātiem 2022. gadā



Sveicināti!

## Paldies, ka sava pensiju 3. līmeņa uzkrājuma veidošanai izvēlējāties AS "CBL Atklātais pensiju fonds" (turpmāk - Fonds).

Atbilstoši normatīvajam regulējumam, kas regulē privāto pensiju fondu darbību, katru gadu Fonda darbību izvērtē profesionāla auditorkompānija. Auditorkompānija AS "KPMG Baltics" ir pārbaudījusi Fonda finanšu gada pārskatu par 2022. gadu un ir **pozitīvi novērtējusi Fonda darbību – saņemts atzinums bez iebildumiem**. Ar Fonda darbības gada pārskatu varat iepazīties mājaslapā [www.cblapf.lv](http://www.cblapf.lv).

Ģeopolitiskā situācija un mainīgie apstākļi 2022. gadā nelabvēlīgi ietekmēja finanšu tirgus sniegumu un ienesīguma rādītājus, tomēr tas pozitīvi mainījis klientu uzkrājumu paradumus. Ja iepriekš klienti biežāk ieguldīja, vienreiz gadā iemaksājot lielākas summas, tad sākot ar 2022. gadu, vairāk tiek veikti regulāri ieguldījumi ar mazākām summām, tādā veidā gan izlīdzinot tirgus svārstības, gan pielāgojot uzkrājumu veikšanu personīgajām finanšu iespējām un rūpējoties par papildus līdzekļu uzkrāšanu vecumdienām. Vēlamies 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 pelnīt spēju, ar to izlīdzinot īstermiņa korekcijas. Aicinām izmantot šo laiku, veicot ieguldījumus Fonda piedāvātajos pensiju plānos, ar mērķi palielināt savus uzkrājumus nākotnē.

Tāpat 2022. gadu Fonda valde raksturo kā klientu izglītošanas gadu. Fonds aktīvi iesaistījās publiskajā diskusijā un medijos, 2022. gadā 2,5 reizes palielinot savu publicitātes ietekmi, salīdzinot ar 2021. gadu.

Šajā pārskatā Jūs saņemat informāciju par sava izvēlēto pensiju plāna līgumu uzkrāto kapitālu un tā izmaiņām 2022. gadā, kā arī tam ir pievienots papildus pārskats, kas satur informāciju par uzkrātā kapitāla prognozi ar trīs ieguldījumu atdeves scenārijiem (pozitīvs, mērens, negatīvs) katram Jūsu līgumam, pieņemot, ka Jūs turpināsiet veikt uzkrājumus esošajā pensiju plānā kā līdz šim. Šī prognoze ir aprēķināta, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumus Nr. 177 "Normatīvie noteikumi par kārtību, kādā privātais pensiju fonds pārskatā par papildpensiju sagatavo informāciju par pensiju izmaksu prognozēm". Aprēķinu pamatā ir:

- Jūsu veikto iemaksu apmērs un biežums pēdējo trīs gadu laikā;
- uzkrājumu veidošanas periods līdz "Pensiju fonda likumā" noteiktajam pensijas vecumam vai, ja esat sasniedzis 45 gadu vecumu, aprēķinu prognoze tiek veidota nākamajiem 10 gadiem;
- šobrīd piemērotās līguma atskaitījumu likmes;
- Jūsu izvēlēto pensiju plāna investīciju rezultāti pēdējo 10 gadu laikā;
- makroekonomisko rādītāju prognozes Latvijā, kas iekļauj vidējās bruto algas pieaugumu un inflācijas rādītāju.

Fonds norāda, ka šī ir tikai prognoze, un neviens no scenārijiem netiek garantēts, tomēr tas dod ieskatu, kā Jūsu līdzšinējie ieguldīšanas paradumi var ietekmēt nākotnes prognozēto kapitālu izvēlētajā pensiju plānā. Pensiju plānu vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgus rezultātus nākotnē un prognozes var atšķirties no saņemamās papildpensijas faktiskā apmēra.

Ar informāciju par pensiju plānu gada darbības rezultātiem varat iepazīties mājaslapā [www.cblapf.lv](http://www.cblapf.lv) finanšu pārskatos un ar ikmēneša pensiju plānu darbības rezultātiem, kā arī ar pensiju plānu noteikumiem un ieguldījumu politikām aicinām iepazīties AS "Citadele banka" mājas lapā: <https://www.citadele.lv/lv/private/3rd-pension/plans/>.

### Atgādinām, ka ar uzkrājumu veidošanu 3. līmeņa pensiju plānos iespējams iegūt vēl vairāk:

- ✓ brīvi izvēlēties, cik bieži un kādu summu iemaksāt pensiju fondā, rūpējoties par nodrošinātām vecumdienām;
- ✓ norādīt uzkrājuma labuma guvēju (mantinieku), tādējādi gādājot par saviem tuviniekiem;
- ✓ izmantot Jūsu uzkrājumu no 55 gadu vecuma, vai turpināt krāt, domājot par savu labklājību vecumdienās;
- ✓ saņemt iedzīvotāju ienākumu nodokļa atmaksu līdz 20% no veiktajām iemaksām<sup>1</sup>.

Lai veiktu regulāras iemaksas Jūsu pensiju 3.līmeņa individuālajā daļības līgumā, visērtāk ir noformēt regulāro maksājumu Jūsu internetbankā.

Pateicamies par sadarbību 2022. gadā!

Cienā

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valde:

Agnese Zvaigznīte un Lolita Sičeva



<sup>1</sup>. 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.