

Svarīga informācija pensiju 3. līmeņa individuālās dalības līguma slēdzējiem

Ienesīgums

Pensiju plāna ienesīgums nav garantēts un līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē. Iepazīties ar ienesīguma rādītājiem iespējams Nasdaq CSD uzturētā vietnē: www.manapensija.lv > Pensiju 3. līmenis > Vēsture un statistika.

Izdevumu segšanas kārtība

Atskaitījuma veids	Ieturēšanas kārtība	Komisijas apmērs
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atskaitījums	Iemaksas brīdī no katras iemaksas	0.39%
Pensiju fonda atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu	Aprēķina katru dienu no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības, ieturējumu veicot reizi mēnesī	Ne vairāk kā 0.75% gadā*
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam**	Aprēķina katru dienu no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības, ieturējumu veicot reizi mēnesī	CBL Sabalansētais ne vairāk kā 0.7% gadā CBL Aktīvais ne vairāk kā 0.8% gadā CBL Aktīvais USD ne vairāk kā 0.8% gadā
Atlīdzība līdzekļu turētājam	Aprēķina katru dienu no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības, ieturējumu veicot reizi mēnesī	Ne vairāk kā 0.15% gadā

* Komisija tiek samazināta atkarībā no pensiju plānā uzkrātā papildpensijas kapitāla uz atskaitījumu aprēķināšanas brīdi un veida, kādā individuālās dalības līgums tiek noslēgts.

** Papildu atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam: ne vairāk kā 10% no papildpensijas kapitāla ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz salīdzinošo rādītāju: 12 mēnešu EURIBOR (pensiju plāniem CBL Aktīvais un CBL Sabalansētais) vai LIBOR (pensiju plānam CBL Aktīvais USD).

Detalizēta informācija par atskaitījumiem: www.citadele.lv > cenrādis > Pensiju 3. līmenis

Iemaksu kārtība

Pensiju 3. līmeņa mērķis ir ilgtermiņa papildpensijas uzkrājums. Iemaksu veikšana ir brīvprātīga. Nosaki pats iemaksu lielumu un biežumu. Ja papildpensijas kapitāls tiek izņemts, iemaksas iespējams atsākt veikt saskaņā ar esošo līgumu.

Izmaksu kārtība

Papildpensijas kapitālu var saņemt, sasniedzot 55 gadu vecumu. Iespējams ir saņemt ātrāk, ja:

- Noteiktu laiku nostrādā profesijā, kas iekļauta Latvijas Republikas Ministru kabineta 28.07.2020. noteikumos Nr.466;
- Persona atzīta par 1. grupas invalīdu uz mūžu.

Papildpensijas mantošana

Papildpensijas kapitāls ir mantojams. Uzkrāto papildpensijas kapitālu personas nāves gadījumā saņem līguma pielikumā "Informācija par maksātājiem un personām, kurām ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu Dalībnieka nāves gadījumā" norādītā persona ārpus mantojuma kārtības. Ja persona nav norādīta, tad papildpensijas kapitālu manto tavi mantinieki.

Pirms līguma parakstīšanas iepazīties ar pensiju plāniem, to ieguldījumu politikām un līguma nosacījumiem.

Pamatinformācija

Pensiju fonds: AS "CBL Atklātais pensiju fonds"

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs: IPAS "CBL Asset Management"

Pensiju plānu līdzekļu turētājs: AS "Citadele banka"

Visiem iepriekš minētajiem juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010

Informācija par pensiju plāniem: ar pensiju plāniem, pensiju plānu noteikumiem un pensiju plānu ieguldījumu politikām iespējams iepazīties mājas lapā www.cbl.lv un www.citadele.lv sadaļā „Pensiju 3. līmenis”

Informācija atjaunota 2021. gada 1. jūlijā. Pensiju plānu noteikumi var mainīties.

**Vairāk
iespēju**

=
CBL Atklātais
pensiju fonds

Par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā

Pensiju fonda piedāvāto pensiju plānu mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi 2019. gada 27. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2088 Par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē, izpratnē.

Pensiju fonds ilgtspējas risku (vides, sociālu vai pārvaldības notikumu vai apstākļu, kas, ja tas notiek varētu radīt negatīvu būtisku ietekmi uz ieguldījumu vērtību) pārvaldībai, kā sev saistošu ir pieņēmis IP AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs) "Ilgtspējas un iesaistīšanās politika" dokumentu, tādejādi Pensiju fonda ilgtspējas risku pārvaldības procesus integrējot AS "Citadele banka" grupas līmenī.

Šāds lēmums pamatots ar Pensiju fonda ieguldījumu darbības specifiku, novērtējot, ka Pensiju fonda ieguldījumu darbībai piemītošo Ilgtspējas riski kā arī ar tiem saistītie ieguldījumu lēmumi praksē tiek deleģēti un pārvaldīti ar Līdzekļu pārvaldītāja starpniecību, pamatojoties uz līdzekļu pārvaldīšanas līgumu un Pensiju fonda pensiju plānu ieguldījumu politiku dokumentu nosacījumiem.

Līdzekļu pārvaldītājs ir pievienojies Apvienoto Nāciju Organizācijas atbalstītai deklarācijai par "Atbildīgu investīciju principu" (Principles for Responsible Investment) ievērošanu, pilnveidojot pārvaldības procesus un ietverot ieguldījumu procesā Ilgtspējas faktoru izvērtēšanu.

Pārvaldītāja "Ilgtspējas un iesaistīšanās politika" un detalizēta informācija par Ilgtspējas faktoru integrāciju Pārvaldītāja ieguldījumu pārvaldes procesā, t.sk. par būtiskas negatīvas ietekmes (Regulas (ES) 2019/2088 izpratnē) mazināšanu, pielietotajām metodēm, informācijas un datu ieguves avotiem, limitiem, ja tādi tiek noteikti, un to atbilstības kontroli, pieejama interneta tīmekļa vietnē: <https://www.cblam.lv/lv/sustainability>.

Izdevumu segšanas kārtības īpašie nosacījumi no 2021. gada 1. jūlija līdz 2021.gada 31. decembrim

Akcijas laikā no 2021. gada 1. jūlija līdz 2021.gada 31. decembrim noslēgtajiem līgumiem, kuros papildpensijas uzkrājums ir 3000 EUR / 3500 USD vai vairāk, visā šo līgumu darbības laikā tiek piemērots šāds cenrādis: maksājums Finanšu un kapitāla tirgus komisijai – 0%, Pensiju fonda atskaitījums par pensiju plānu administrēšanu - 0,2%, atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam – 0,3%, atlīdzība līdzekļu turētājam – 0,1% un papildu atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam - 0%. Akcijas laikā noslēgtajiem līgumiem, kuros uzkrājums ir mazāks nekā 3000 EUR / 3500 USD, visā šo līgumu darbības laikā tiek piemērots standarta cenrādis, taču maksājums Finanšu un kapitāla tirgus komisijai – 0%.

**Vairāk
iespēju**

=
CBL Atklātais
pensiju fonds