

Svarīga informācija pensiju 3. līmeņa individuālās daļības līguma slēdzējiem

Ienesīgums

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

Izdevumu segšanas kārtība

Atskaitījuma veids	Ieturēšanas kārtība	Komisijas apmērs	
Latvijas Bankas atskaitījums*	Iemaksas brīdī no katras iemaksas	0,245% vai 0%***	
Pensiju fonda atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Ietur ik mēnesi kā 1/12 daļu no pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības	Ja uzkrājums ir līdz 99 999.99 EUR (111 999.99 USD) ieskaitot	0.75% vai 0.2% gadā ***
		Ja uzkrājums ir lielāks vai vienāds ar 100 000.00 EUR (112 000 USD)	0.2% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Ietur ik mēnesi kā 1/12 daļu no pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības	CBL Sabalansētais ne vairāk kā 0.7% vai 0.3% gadā *** CBL Aktīvais ne vairāk kā 0.8% vai 0.3% gadā *** CBL Aktīvais USD ne vairāk kā 0.8% vai 0.3% gadā ***	
Atlīdzība līdzekļu turētājam** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Ietur ik mēnesi kā 1/12 daļu no pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības	0.15% vai 0.1% gadā ***	

* Maksājums tiek noteikts atbilstoši LR tiesību aktos noteiktajai aktuālajai likmei un līguma darbības laikā var tikt gan samazināts, gan palielināts.

** Aprēķina katru dienu no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības, ieturējumu veicot reizi mēnesī

*** Akcijas laikā no 2022. gada 1. jūlija līdz 2023. gada 30. jūnijam noformētajiem līgumiem, kuros uzkrātā kapitāla vērtība ir 500 EUR (550 USD) vai vairāk, visā tā darbības laikā tiek piemērots šāds cenrādis: maksājums Latvijas Bankai – 0%, Pensiju fonda atskaitījums par pensiju plānu administrēšanu(**) – 0,2%, atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam(**) – 0,3%, atlīdzība līdzekļu turētājam(**) – 0.1%. Ja uzkrātā kapitāla vērtība nokrīt zem 500 EUR (550 USD), tiek piemērots standarta cenrādis, izņemot maksājumu Latvijas Bankai (*), kas ir 0%.

Iemaksu kārtība

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

Izmaksu kārtība

Papildpensijas kapitālu var saņemt, sākot ar 55 gadu vecumu vai ātrāk, ja:

- Noteiktu laiku nostrādā profesijā, kas iekļauta Latvijas Republikas Ministru kabineta 28.07.2020. noteikumos Nr.466;
- Daļībnieks atzīts 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 Daļībnieka nāves gadījumā" norādītā persona ārpus mantojuma kārtības. Ja persona nav norādīta, tad papildpensijas kapitālu manto Daļībnieka mantinieki.

Pirms līguma parakstīšanas Daļībniekam jāiepazīstas ar līguma un pensiju plānu noteikumiem.

Svarīga informācija pensiju 3. līmeņa individuālās dalības līguma slēdzējiem



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”

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, tādējādi 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>.