

Важная информация перед заключением договора индивидуального участия в 3-м пенсионном уровне

Доходность

Доходность пенсионного плана не гарантируется, и прежняя доходность не гарантирует подобную доходность в будущем. Ознакомиться с показателями доходности можно на сайте депозитария Nasdaqе CSD: www.maparensija.lv -> 3-й пенсионный уровень -> История и статистика

Расходы

Вид отчисления	Правила удержания	Объем комиссии
Отчисление Комиссии рынка финансов и капитала	В момент уплаты взноса (от каждого взноса)	0.39%
Отчисление пенсионному фонду за администрирование пенсионного плана	Рассчитывается ежедневно от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала, удерживается один раз в месяц	Не более 0.75% в год*
Отчисление управляющему средствами**	Рассчитывается ежедневно от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала, удерживается один раз в месяц	CBL Sabalansētais не более 0.7% в год CBL Aktīvais не более 0.8% в год CBL Aktīvais USD не более 0.8% в год
Отчисление держателю средств	Рассчитывается ежедневно от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала, удерживается один раз в месяц	Не более 0.15% в год

* Комиссия снижается в зависимости от величины накопленного пенсионного капитала на момент расчета отчислений и способа заключения договора индивидуального участия.

** Дополнительное отчисление управляющему средствами: не более 10% от стоимости доходности вложенного накопленного капитала, превышающей сравнительный показатель: 12 месяцев EURIBOR (для пенсионных планов CBL Sabalansētais и CBL Aktīvais) или LIBOR (для пенсионного плана CBL Aktīvais USD).

Подробная информация об отчислениях: www.citadele.lv > тарифы > 3-й пенсионный уровень

Порядок уплаты взносов

Цель накоплений на 3-м пенсионном уровне – долгосрочные накопления дополнительного пенсионного капитала. Взносы являются добровольными. Участник сам устанавливает размер и частоту взносов. Если весь капитал дополнительной пенсии был выбран, взносы можно возобновить в рамках существующего договора.

Порядок выплаты

Капитал дополнительной пенсии можно получить по достижению 55-летнего возраста или раньше, если:

- Участник имеет необходимый трудовой стаж по профессии, для которой предусмотрен более ранний выход на пенсию (правила Кабинета Министров № 466 от 28.07.2020.);
- Участник признан инвалидом 1-й группы пожизненно.

Наследование дополнительной пенсии

Накопленный капитал дополнительной пенсии в случае смерти участника может быть унаследован персоной, указанной в приложении к договору «Информация о плательщиках и лицах, имеющих право на получение капитала в случае смерти участника» вне очереди наследования. Если участник пенсионного плана в договоре участия не указал другое лицо (или несколько лиц), то право унаследовать накопленный капитал имеют его наследники.

Перед подписанием договора участник должен ознакомиться с условиями пенсионных планов.

Основная информация

Пенсионный фонд: AS "CBL Atklātais pensiju fonds"

Управляющий средствами пенсионных планов: IPAS "CBL Asset Management"

Держатель средств пенсионных планов: AS "Citadele banka".

Юридический адрес всех вышеуказанных: Площадь Републикас, 2А, Рига, LV-1010.

Информация о пенсионных планах: с пенсионными планами, их условиями и их политикой вкладов можно ознакомиться на сайте cbl.lv и citadele.lv в разделе «3-й пенсионный уровень».

Информация актуальна на 1 июля 2021 года. Условия пенсионных планов могут меняться.

Больше
возможностей

 CBL Atklātais pensiju fonds

Об интеграции рисков устойчивого развития в принятие инвестиционных решений

Целью пенсионных планов, предлагаемых Пенсионным фондом, не являются устойчивые инвестиции в смысле Регламента (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, касающейся устойчивости в секторе финансовых услуг.

Пенсионный фонд по управлению рисками устойчивого развития (экологические, социальные или управленческие события или обстоятельства, которые в случае их возникновения могут существенно повлиять на стоимость инвестиций) принял как себе обязательный документ IP AS «CBL Asset Management» (далее - Управляющий средствами) «Политику устойчивого развития и участия». В результате процессы управления рисками устойчивости Пенсионного фонда интегрированы на уровне группы AS «Citadele banka».

Такое решение основывается на специфике инвестиционной деятельности Пенсионного фонда, исходя из оценки того, что риски устойчивости, присущие инвестиционной деятельности Пенсионного фонда, а также соответствующие инвестиционные решения на практике делегированы и управляются через Управляющего средствами на основании Соглашения об управлении средствами и Документа инвестиционной политики пенсионного плана.

Управляющий средствами присоединился к принятой под эгидой Организации Объединенных Наций Декларации принципов ответственного инвестирования, улучшив процессы управления и включив оценку факторов устойчивости в инвестиционный процесс.

«Политика устойчивого развития и участия» Управляющего и подробная информация об интеграции факторов устойчивости в процесс управления инвестиционным, в т.ч. о смягчении значительных неблагоприятных воздействий (в значении Регламента (ЕС) 2019/2088), используемых методах, источниках информации и интеллектуального анализа данных, ограничениях, если таковые имеются, и контроле за их соблюдением, доступных в Интернете по адресу: <https://www.cblam.lv/lv/sustainability>.

Особые условия порядка покрытия расходов с 1 июля 2021 г. по 31 декабря 2021 г.

К договорам заключенным во время с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года применяется особые условия преискуранта, если пенсионный капитал договора составляет 3000 евро / 3500 долларов США или более в течение всего срока действия договора: платеж в Комиссию рынка финансов и капитала - 0%, Отчисления в Пенсионный фонд за администрирование пенсионных планов - 0,2%, вознаграждение управляющего средствами - 0,3%, вознаграждение держателя средств - 0,1% и дополнительный переменный компонент отчисления управляющему - 0%. Для договоров, заключенных во время акции, в которых резерв пенсионного капитала составляет менее 3000 евро / 3500 долларов США, стандартный преискурант применяется на протяжении всего срока его действия, но платеж в Комиссию рынка финансов и капитала составляет 0%.