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

CBL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS

Доходность

Доходность пенсионного плана не гарантируется, и прежняя доходность не гарантирует подобную доходность в будущем. Ознакомиться с показателями доходности можно на сайте: www.citadele.lv/ru/private/3rd-pension/plans/

Расходы на пенсионный план “CBL Indeksu”

Вид отчисления	**Правила удержания**	**Объем комиссии**
Отчисление Банка Латвии*	В момент уплаты взноса (от каждого взноса)	0%
Отчисление пенсионному фонду за администрирование пенсионного плана (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц	0.25%
Отчисление управляющему средствами (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц	0.2%
Отчисление держателю средств (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц	0.08%
Неактивная комиссия**	Удерживается один раз в месяц, в последний календарный день месяца	5 EUR

Расходы на пенсионных планах “CBL Sabalansētais”, “CBL Aktīvais”, “CBL Aktīvais USD”

Вид отчисления	**Правила удержания**		**Объем комиссии**
Отчисление Банка Латвии*	В момент уплаты взноса (от каждого взноса)		0.245%
Отчисление пенсионному фонду за администрирование пенсионного плана (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц	Если накопления достигают 99 999.99 EUR (111 999.99 USD), включительно	0.75%
		Если накопления составляют или превышают 100 000.00 EUR (112 000 USD)	0.2%
Отчисление управляющему средствами (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц		0.45%

Информация обновлена 1 мая 2025 года.
Условия пенсионных планов могут меняться.

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

Отчисление держателю средств (в год, от стоимости накопленного дополнительного пенсионного капитала)	Рассчитывается и накапливается ежедневно и списывается раз в месяц	0.10%
Неактивная комиссия**	Удерживается один раз в месяц, в последний календарный день месяца	CBL Sabalansētais 5 EUR CBL Aktīvais 5 EUR CBL Aktīvais USD 5 USD

* Платеж определяется в соответствии с действующей ставкой, установленной правовыми актами ЛР, и в течение срока действия договора может увеличиться, так и уменьшаться.
** Комиссия применяется, если остаток по контракту составляет менее 30 EUR на протяжении более 12 месяцев и последний взнос по контракту был сделан более 60 месяцев назад. Если баланс индивидуального счета участника составляет 0 EUR, комиссия не удерживается.

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 очередности 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 Республикас, 2А, Рига, LV-1010.
Информация о пенсионных планах: с пенсионными планами, их условиями и их политикой вкладов можно ознакомиться на сайте www.cbl.lv и www.citadele.lv в разделе “3-й пенсионный уровень”.

Об интеграции рисков устойчивого развития в принятие инвестиционных решении

Целью пенсионных планов, предлагаемых Пенсионным фондом, не являются устойчивые инвестиции (инвестиции без компонента устойчивого развития) 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 доверил управление рисками устойчивости пенсионных планов и реализация мер взаимодействия, включая использование права голоса, для управляющего активами пенсионного плана IPAS “CBL Asset Management” (далее - Управляющий средствами) “.

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

“Политика устойчивого развития и участия” Управляющего средствами и подробная информация об интеграции факторов устойчивости в процесс управления инвестиционным, в т.ч. о негативное влияние инвестиционных решений на факторы устойчивости можно ознакомиться на сайте https://www.cblam.lv/lv/sustainability, а также раскрыто в преддоговорной информации “Преддоговорной информации о устойчивости” в www.citadele.lv разделе “3-й пенсионный уровень”.