

# Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu un AS "CBL Atklātais pensiju fonds" darbības rezultātiem 2023. gadā



Sveicināti!

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

## Vai zinājāt, ka ar uzkrājumu veidošanu pensiju 3. līmenī iespējams iegūt vēl vairāk?

- ☑ Brīvi izvēlēties, cik bieži un cik daudz iemaksāt pensiju plānā, veidojot sev nodrošinātas vecumdienas.
- ☑ Izmantot savu uzkrājumu jau no 55 gadu vecuma, vai turpināt krāt, vēl vairāk audzējot savu pensijas kapitālu.
- ☑ Norādīt uzkrājuma labuma guvēju - mantinieku, tā gādājot par saviem tuviniekiem.
- ☑ Saņemt iedzīvotāju ienākumu nodokļa atmaksu līdz 20% no veiktajām iemaksām<sup>1</sup>.

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



2023. gadā turpinājās finanšu tirgus stabilizācija un atkopšanās. Mūsu aktīvās pārvaldīšanas pensiju plāni nodrošināja to vērtības pieaugumu vismaz par 8 %. Fonds uz 2023. gada beigām apkalpoja 53 887 dalībniekus, kuri arvien regulārāk un savlaicīgāk izvēlas uzkrāt pensijai - vidējais klienta regulāro iemaksu apjoms ir pieaudzis par 7%, pārsniedzot EUR 50. Lai gan 35-54 gadu vecuma dalībnieki, kas aktīvi veic iemaksas, joprojām dominē ar 51% no kopējā brīvprātīgā līmeņa aktīvo dalībnieku skaita, arvien vairāk jaunāku cilvēku novērtē Pensiju trešā līmeņa priekšrocības un nepieciešamību, tāpēc **Fonds 2023. gadā izveidoja "CBL Indeksu" plānu** un gada nogalē sāka to piedāvāt klientiem. Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, 2023. gadu, par 47% vairāk dalībnieku līdz 35 gadu vecumam sākuši iemaksāt 3. līmeņa pensiju uzkrājumos.

Pārskatot un attīstot mūsu pakalpojumu klāstu, pilnveidojam arī saistītos noteikumus. Tādēļ vēršam uzmanību, ka esam veikuši izmaiņas pensiju plānu "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais", "CBL Aktīvais USD" un "CBL Indeksu" noteikumos, saskaņojot to ar Latvijas Banku. Pensiju plānu noteikumu grozījumi, paredzēs Pensiju fonda tiesības

atbilstoši cenrādīm piemērot minimālo administrēšanas komisijas maksu 5 EUR/USD apmērā Pensiju plānu dalībniekiem, kuru dalības līguma/-u individuālā kontā pēdējā iemaksa veikta vairāk kā pirms 60 mēnešiem un uzkrājuma atlikums vairāk nekā 12 mēnešus pēc kārtas ir 30 EUR/USD (trīsdesmit eiro/Amerikas Savienoto Valstu dolāri, 00 centi) vai mazāks. Ja dalībnieka individuālā konta atlikums ir 0 EUR/USD, komisija netiks ieturēta. Jaunie noteikumi stāsies spēkā 2024. gada 22.novembrī.

Šajā pārskatā Jūs saņemat informāciju par sava izvēlēta pensiju plāna uzkrāto kapitālu un tā izmaiņām 2023. gadā. Vairāk par to, ko varat atrast pārskatā, - <https://www.citadele.lv/lv/support/faq/3rd-pension-pillar/1306/>. 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 2023. 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).

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/>.

Pateicamies par sadarbību 2023. gadā!

Cienā

AS "CBL Atklātais pensiju fonds" valde:

**Agnese Zvaigznīte, Darija Muļivanova un Laura Pužule**

<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.