



AS „INVL ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS” PENSIJU PLĀNU DALĪBNIEKIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par Pensiju fonda administrētajiem pensiju plāniem. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu dalībai šajā pensiju plānā.

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs ir IPAS “INVL Asset Management”, kas ir AB “Invalda LT” grupā ietilpstoša komercsabiedrība

PENSIJU PLĀNU MĒRĶI UN IEGULDĪJUMU POLITIKA

„INVL Atklātais pensiju fonds” pensiju plāni ir veidoti pēc **dzīves cikla pieejas**, kas nosaka, ka plānu ieguldījumu stratēģija tiek veidota ņemot vērā plāna dalībnieku vecumu.

Plāni	Maksimālais 16+	Ekstra 47+	Konservatīvais 58+
Vecums	46 gadi		57 gadi

Jo ilgāks laika periods ir atlicis līdz aiziešanai pensijā, jo lielāku daļu no investīcijām var ieguldīt akcijās. Akciju cenu svārstības ilgtermiņā nav nozīmīgas un ieguldījumu atdeve ir lielāka nekā citos investīciju instrumentos (obligācijas, termiņnoguldījumi). Tuvojoties pensionēšanās vecumam, dalībniekam ir jāsamazina akciju ieguldījumu daļu, novirzot savu uzkrāto kapitālu uz zemāka riska pensiju plānu.

■ Pensiju plāns “INVL Maksimālais 16+”

Dalībniekiem vecumā no 16 līdz 46 gadiem mēs iesakām

izvēlēties pensiju plānu ar ieguldījumu daļu akcijās līdz 100 procentiem. Akciju cenas var piedzīvot būtiskas svārstības un var radīt zaudējumus īstermiņā. Šī akciju tirgus īpatnība atspoguļo augstāku plāna daļas svārstību risku īsā laika posmā, tomēr ilgtermiņā ieguldījumi parasti būs pelnoši.

■ Pensiju plāns “INVL Ekstra 47+”

Dalībniekiem vecumā no 47 līdz 57 gadiem mēs iesakām izvēlēties pensiju plānu ar ieguldījumu daļu akcijās līdz 50 procentiem, bet pārējo daļu ieguldīt obligācijās un termiņnoguldījumos. Šādam pensiju plānam būs mazākas daļas vērtības izmaiņas īstermiņā, kas atspoguļo zemāku uzņemto risku, taču arī plāna ienesīgums būs zemāks nekā plānam, kas iegulda visus līdzekļus akcijās.

■ Pensiju plāns “INVL Konservatīvais 58+”

Dalībniekiem vecumā virs 58 gadiem mēs iesakām izvēlēties pensiju plānu ar 100 procentu ieguldījumu mazāk riskantos vērtspapīros, obligācijās un termiņnoguldījumos.

RISKU PROFILS

Pensiju plāniem būtisku risku apraksts:

- **Kredītrisks** – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti pensiju plāna aktīvi, nevar izpildīt savas saistības. Risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta analīzi, sekojot emitentu finansiālajai situācijai ieguldījuma laikā, kā arī nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju.
- **Likviditātes risks** – nespēja noteiktā laikā periodā realizēt kādu no pensiju plāna aktīviem par pieņemamu cenu, vai arī nepietiekošas naudas plūsmas rezultātā nespēja maksāt trešajām personām par pakalpojumiem. Likviditātes risks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu tirgus analīzi, nodrošinot ieguldījumu diversifikāciju, kā arī daļu pensiju plāna aktīvu turot naudas līdzekļu veidā.
- **Atklāto valūtas pozīciju risks** – pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret EUR, pensiju plāna aktīvu vērtība var vai nu samazināties, vai palielināties.

Ieguldījumi 3. līmeņa pensiju plānos ir saistīti ar risku. Ieguldījumu vērtība var gan palielināties, gan arī samazināties. Iepriekšējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

MAKSĀJUMI

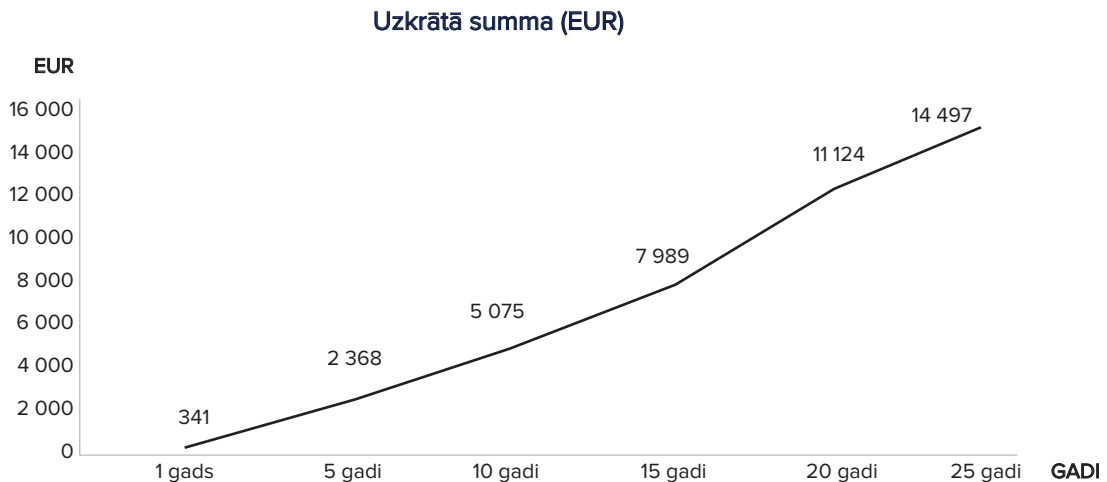
Maksas, ko jūs veicat, tiek izmantotas, lai segtu pensiju plānu darbības izdevumus. Šīs maksas var samazināt pensiju plāna potenciālo pieaugumu.

Maksājuma pastāvīgā daļa, ko ietur reizi mēnesī		* Fondam ir tiesības viena gada laikā no jauna līguma noslēgšanas dienas Fonda administratīvo izdevumu segšanai ieturēt komisijas maksu 30% apmērā no attiecīgā jaunā Dalībnieka Individuālajā kontā veiktajām iemaksām. Sākot ar otro dalības Pensiju plānā gadu, iepriekš minētā komisijas maksa Fonda administratīvo izdevumu segšanai no Dalībnieka Individuālajā kontā veiktajām izmaksām netiek ieturēta. No iemaksām Pensiju plānā, kas veiktas, pārskaitot Papildpensijas kapitālu no cita pensiju plāna vai Pensiju fonda, atskaitījumi Fonda administratīvo izdevumu segšanai netiek ieturēti.
No Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības atskaitāmo komisiju apmērs Fonda administratīvo izdevumu segšanai	0,55%	
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,50%	
Atlīdzība līdzekļu turētājam	0,1%	
Atlīdzība trešajām personām	Iekļauta no Pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības atskaitāmo komisiju apmērā, izņemot darījumu izmaksas, kas tiek segtas atbilstoši faktiskajam apmēram	
Iemaksu komisija no pirmajā dalības gadā veiktajām iemaksām	30%*	

Atskaitījumu ietekme uz dalībnieka papildpensijas kapitālu ilgākā laikposmā: INFORMATĪVS PIEMĒRS

Dalībnieku uzkrājumu summas pēc atskaitījumiem, veicot ikmēneša iemaksu 40 EUR apmērā un pieņemot, ka pensiju plāna ienesīgums sasnies 3% gadā:

Gadi:	1 gads	5 gadi	10 gadi	15 gadi	20 gadi	25 gadi
Uzkrātā summa (EUR):	341	2 368	5 075	7 989	11 124	14 497



Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē

DALĪBAS PENSIJU PLĀNĀ IZBEIGŠANAS NOSACĪJUMI UN PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSAS KĀRTĪBA

- Individuālā dalības līguma dalībniekam Likumā noteiktajā kārtībā ir tiesības izbeigt dalību Pensiju plānā un pārskaitīt Papildpensijas kapitālu uz citu Fonda pensiju plānu vai citu Pensiju fondu. Gadījumā, ja Dalībnieks vēlas izbeigt dalību Pensiju plānā, lai pārskaitītu Papildpensijas kapitālu uz citu Fonda pensiju plānu vai citu Pensiju fondu, viņam jāiesniedz attiecīgs rakstveida pieprasījums Fonda valdei vismaz vienu kalendāro mēnesi iepriekš.
- Papildpensijas kapitālu dalībnieks var saņemt, sasniedzot 55 gadu vecumu, izņemot gadījumus, ja Dalībnieka amats ir iekļauts sarakstā par noteiktām profesijām, kurām ir noteikts zemāks vecuma kritērijs saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta atbilstošajiem noteikumiem. Minimālais nodarbinātības ilgums speciālajā profesijā, kurai ir noteikts zemāks vecuma kritērijs, ir 5 (pieci) gadi.
- Tiesības pieprasīt sava Papildpensijas kapitāla izmaksu Dalībnieks iegūst Pensijas vecuma sasniegšanas dienā. Par savu vēlēšanos saņemt Papildpensijas kapitālu dalībniekam ir jāinformē Fonds, iesniedzot tajā rakstveida pieprasījumu un uzrādot personu apliecinošus dokumentus.
- Dalībnieka rīkojums par Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu vai izmaksāšanu tiek izpildīts 1 mēneša laikā pēc iesnieguma saņemšanas.
- Uzkrātā Papildpensijas kapitāla izmaksa pirms Pensijas vecuma sasniegšanas pieļaujama, ja:
 - Dalībnieks ir atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu. Lai šādā gadījumā saņemtu Papildpensijas kapitālu, dalībniekam vai viņa pilnvarotajai personai, uzrādot personu apliecinošu dokumentu, ir jāiesniedz Fondam atbilstoša Labklājības ministrijas veselības un darbspēju ekspertīzes ārstu valsts komisijas akta notariāli apstiprināta kopija;
 - lestājusies Dalībnieka nāve. Šādā gadījumā tiesības uz Papildpensijas kapitālu ir Pensiju plāna Dalībnieka mantiniekiem, ja vien Pensiju plāna Dalībnieks dalības līgumā nav norādījis citu personu.

PRAKTISKA INFORMĀCIJA

- AS "INVL Atklātais pensiju fonds", reģ. Nr. 40003377918, ir reģistrēts Latvijas Republikā, un tā Līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- Papildus informāciju par Pensiju plānu (prospektu, gada pārskatu, Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu) var iegūt Pensiju fonda birojā: Smilšu ielā 7-1, Rīgā, LV-1050, kā arī mājas lapā internetā www.invl.lv. E-pasts: PF@invl.com, tālr: 67092988.
- Līdzekļu turētājbanka ir AS "SEB Banka".
- Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.