

Pensiju 2. līmenis*

“Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1960–1969”

dalībniekam paredzētā pamatinformācija

vairo



Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par ieguldījumu plāna iezīmēm, kā arī cita informācija, lai palīdzētu tev izprast, kas raksturīgs dalībai šajā ieguldījumu plānā.

Informācija un dati aktualizēti: 27.12.2024. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 03.02.2025.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **55** līdz **64** gadiem.

Šis Plāns ir piemērots cilvēkiem, kuri dzimuši laika posmā no 1960. gada līdz 1969. gadam. Plāna ieguvumu un riska līmenis ir vidējs, jo Plāns līdz 70% līdzekļu iegulda Eiropas valdību obligāciju fondos. Sākot 2026. gadu ieguldījumi akciju fondos tiks samazināti, bet ieguldījumi fiksēta ienākuma fondos palielināti par 5 procentu punktiem katru gadu līdz

2027. gadam, kad akciju fondu īpatsvars sasniegs 20%, bet fiksēta ienākuma fondu īpatsvars 80%, tādā veidā pakāpeniski samazinot Plāna risku vēl vairāk tajā brīdī, kad Plāna dalībnieka indikatīvais vecums ir relatīvi tuvu pensionēšanās vecumam. Plānam nav paredzēti tiešie ieguldījumi Latvijā. Plāns iegulda tikai EUR valūtā kotētos ieguldījumu fondos.



Kas pārvalda šo ieguldījumu plānu?

Pensiju pārvaldītājs: **VAIRO IPAS**

Lastādijas iela 4, Rīga, LV-1050

+37120470791

Līdzekļu turētājs:

info@vairo.lv

vairo.lv

Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma



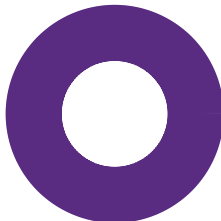
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



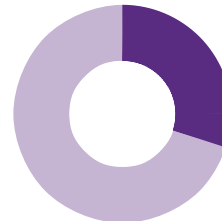
| | |
|-----------------|-----|
| ASV | 21% |
| Francija | 17% |
| Itālija | 15% |
| Spānija | 11% |
| Latvija | 0% |
| Pārējās valstis | 36% |

Valūta



| | |
|---------------|------|
| Eiro | 100% |
| Citas valūtas | 0% |

Ieguldījumu sadalījums



| | |
|----------------------|-----|
| Kapitāla vērtspapīri | 30% |
| Citi ieguldījumi | 70% |

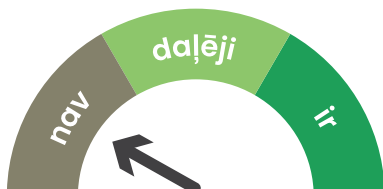
Ieguvumi un riski

Parasti – jo zemāks risks, jo mazāks ieguvums, kā arī pretēji – jo augstāks risks, jo lielāks ieguvums.



Ilgspējas komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Plānam nav mērķis ieguldīt ilgtspējīgos ieguldījumos vai veicināt vides un sociālos ilgtspējas aspektus. Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā ilgtspējas risku ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā – lai nodrošinātu iespējamās un/vai faktiskās ilgtspējas riska negatīvās ietekmes uz vides, sociālajiem un pārvaldības riska faktoriem pienācīgu pārvaldību, Līdzekļu pārvaldītājs seko ieguldījumu objektu, kuros tiek ieguldīti Plāna aktīvi, ilgtspējas rādītājiem. Līdzekļu pārvaldītājs neņem vērā ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem. Ar papildus informāciju saistībā ar pārvaldītāja ilgtspējas nostāju var iepazīties VAIRO tīmekļa vietnē.

Skatīt: vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1960-1969/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju un obligāciju Tirgus indeksu kombinētu ienesīgumu, vienlaicīgi piedāvājot relatīvi zemākas pensiju kapitāla svārstības. Plāna līdzekļu pārvaldīšana tiks veikta iespēju robežās izmantojot Plāna dalībnieku dzīvescikla ieguldījumu pieeju: 1. Līdz 2025. gadam līdz 30% no Plāna aktīviem tiks ieguldīti attīstīto valstu Tirgus indeksam piesaistītos ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un ne mazāk kā 70% no Plāna aktīviem tiks ieguldīti Eiropas valstu valdību obligāciju indeksu fondos ar investīciju līmeņa reitingu. 2. No 2026. gada

līdz 2027. gadam, Plāna līdzekļu ieguldījumi attīstīto valstu Tirgus indeksam piesaistītos ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros tiks pakāpeniski samazināti no 30% no Plāna aktīviem 2025. gadā līdz 20% no kopējiem Plāna aktīviem 2027. gadā. Ieguldījumi Tirgus indeksam piesaistītos ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros un risku ziņā tiem pielīdzināmos instrumentos, un kuriem ir piešķirts investīciju kategorijas reitings, tiks pakāpeniski palielināti no 70% no Plāna aktīviem 2025. gadā līdz 80% no kopējiem Plāna aktīviem 2027. gadā.



Ieguldījumu politika Latvijā

Plāna ieguldījumu politika neparedz tiešus ieguldījumus finanšu instrumentos Latvijā. Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka Plāns ilgtermiņā var sasniegt labākus rezultātus, neveicot tiešus ieguldījumus (t.sk. Latvijas uzņēmumu akcijās vai obligācijās), bet gan ieguldot pasaules akciju tirgū un eiropas obligāciju tirgū kopumā, izmantojot indeksu fondus vai biržā tirgotos fondus.



Kā tiek pārvaldīts mans pensijas uzkrājums?

Ieguldījumu pārvaldības stratēģija: Aktīva Jaukta Pasīva

Līdzekļu pārvaldītājs Plānu ieguldījumus pārvalda pasīvi, tos ieguldot finanšu tirgū kopumā, neveicot ieguldījumus atsevišķās uzņēmumu akcijās vai valdību obligācijās. Šāda pasīva ieguldījumu pārvaldības stratēģija palīdz samazināt darījumu izmaksas, jo indeksiem piesaistītie fondi parasti ir

lētāki. Savukārt, zemākas izmaksas palielina ienesīgumu. Tā kā Plāns līdz 70% iegulda obligācijās un ir ar vidēju risku, tas ir piemērots dalībniekiem, kuri šobrīd var akceptēt vidējas ieguldījumu svārstības.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā: pasaules akciju tirgu svārstības kā arī procentu līkmi svārstības. Līdzekļu pārvaldītājs daļēji samazina tirgus risku diversificējot ieguldījumus, ieguldot līdzekļus Tirgus indeksiem piesaistītos kvalitatīvos ieguldījumu fondos. Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka pilnīgā tirgus riska samazināšana nav Plāna dalībnieku interesēs jo ilgtermiņā tirgus riska pieņemšana var nodrošināt papildus peļņas iespējas.

Netiešais valūtas risks

Ņemot vērā, ka Plāns mazāko portfeļa daļu iegulda pasaules lielāko uzņēmumu kapitāla vērtspapīros, daļa no aktīviem, kas tiek ieguldīta eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, tālāk var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Tādēļ Plāns ir pakļauts netiešajam valūtas riskam, kas var palielināt tā daļas vērtības svārstīgumu, it īpaši īstermiņā. Netiešais ārvalstu valūtas risks netiek samazināts, jo līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka tā samazināšana nav Plāna dalībnieku interesēs, jo ilgtermiņā netiešā valūtas riska pieņemšana var nodrošināt papildus peļņas iespējas.

Operacionālais risks

Plānam var rasties zaudējumi prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu līdzekļu pārvaldītāja iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku. Risks tiek samazināts, līdzekļu pārvaldītājam izstrādājot un ievērojot stingrus iekšējās kontroles noteikumus.



Cik tas maksā?

Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi no kopējā uzkrājuma

| | |
|------------------------------------------|-------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam t. sk.: | |
| - fiksētā daļa | 0.39% |
| - mainīgā daļa* | 0.00% |
| Atlīdzība turētājbankai | 0.10% |
| Prognozētie pārējie izdevumi | 0.06% |

Kopā 0.55%

Kopējais uzkrājums



* mainīgā daļa var tikt ieturēta, ja tiek sasniegti normatīvajos aktos noteiktie ienesīguma rādītāji

| Kopējais pensijas uzkrājums (EUR) | 1000 | 5000 | 10 000 |
|-------------------------------------|------|-------|--------|
| Maksa par plāna pārvaldi gadā (EUR) | 5.50 | 27.50 | 55.00 |

Aprēķina piemēram ir ilustratīva nozīme un tajā nav ņemtas vērā pensiju uzkrājuma ikdienas svārstības



Papildu informācija

Kur uzzināt vairāk par šo ieguldījumu plānu?

vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1960-1969/

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1960-1969/

Cik daudz esmu uzkrājis?

www.latvija.lv

Kur uzzināt par citiem ieguldījumu plāniem?

www.manapensija.lv

Fondētās pensijas pārvaldnieka maiņa:

Ne biežāk kā reizi kalendārajā gadā.

Fondētās pensijas viena un tā paša pārvaldnieka plāna maiņa:

Ne biežāk kā divas reizes kalendārajā gadā.

Kā darbojas pensiju 2. līmenis

5 %



no tavas algas (bruto) nonāk pie tevis izvēlētā pensijas pārvaldnieka

Pārvaldnieks naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši plāna ieguldījumu politikai

Tavā pensijas uzkrājumā ik mēnesi tiek iemaksāta daļa no valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām (VSAOI), kuras veido 34.09 % no tavas bruto algas (algas pirms nodokļiem), proti, 15 % no VSAOI tiek novirzīti tavas pensijas 1. līmenī un 5 % – tavas pensijas 2. līmenī. Tas nozīmē, ka katru mēnesi 5 % no tavas bruto algas nonāk pie pensiju pārvaldnieka, kuru tu pats esi izvēlējies. Tālāk tevis izvēlētais pārvaldnieks šo naudu iegulda finanšu tirgos atbilstoši tevis izvēlētā plāna ieguldījumu politikai.