

Pensiju 2. līmenis*

Ieguldījumu plāns "Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970–1979"

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: 19.02.2025. Ieguldījumu plāna darbības sākuma datums: 26.09.2023.



Kam piemērots šis ieguldījumu plāns?

Ieguldījumu plāns piemērots dalībniekiem vecuma grupā no **46** līdz **55** gadiem.

Šis Plāns ir piemērots cilvēkiem, kuri dzimuši laika posmā no 1970. gada līdz 1979. gadam. Plāna ieguvumu un riska līmenis ir augsts, jo Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akciju indeksu fondos vai biržā tirgotos akciju fondos, kuri atspoguļo pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju indeksus. Sākot 2026. gadu ieguldījumi akciju fondos tiks samazināti, bet ieguldījumi fiksēta ienākuma fondos palielināti par 5

procentu punktiem katru gadu līdz 2040. gadam, kad akciju fondu īpatsvars sasniegs 25%, bet fiksēta ienākuma fondu īpatsvars 75%, tādā veidā pakāpeniski samazinot Plāna risku 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

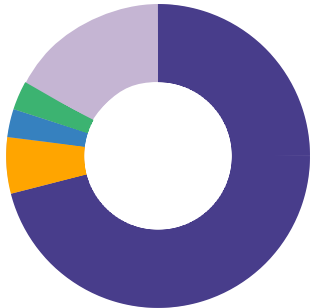
Swedbank

* Valsts fondēto pensiju shēma



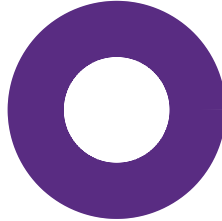
Kur tiek ieguldīts mans pensijas uzkrājums?

Ģeogrāfija



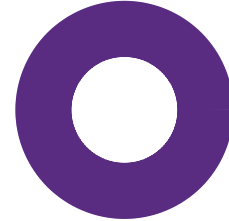
ASV	71%
Japāna	6%
Kanāda	3%
Apvienotā Karaliste	3%
Latvija	0%
Pārējās valstis	17%

Valūta



Eiro	100%
Citas valūtas	0%

Ieguldījumu sadalījums



Kapitāla vērtspapīri	100%
Citi ieguldījumi	0%

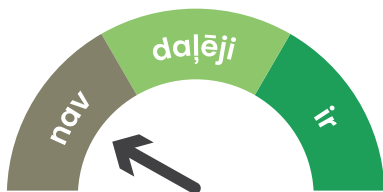
Ieguvumi un riski

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



Ilgtermiņa komponente

Veicina vides vai sociālos raksturlielumus



Bez ilgtspējas komponentes

Ar ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi

Plānam nav definēti konkrēti ilgtspējas mērķi vai vides un sociālās ilgtspējas veicināšanas aspekti. 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 Plāna prospektā un VAIRO tīmekļa vietnē.

Skatīt: vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1975-1979/



Kāda ir ieguldījumu politika?

Ieguldījumu Plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju tirgus ienesīgumu. Plāna līdzekļu pārvaldīšana tiks veikta iespēju robežās izmantojot Plāna dalībnieku dzīvescikla ieguldījumu pieeju. 1. No 2023. gada līdz 2025. gadam līdz 100% no Plāna aktīviem tiks ieguldīti pasaules attīstīto valstu Tirdzniecības indeksam piesaistītos ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. 2. No 2026. gada līdz 2040. gadam, Plāna līdzekļu ieguldījumi pasaules attīstīto valstu Tirdzniecības indeksam piesaistītos

ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros tiks pakāpeniski samazināti no 100% no Plāna aktīviem 2025. gadā līdz 25% no kopējiem Plāna aktīviem 2040. gadā. Ieguldījumi Tirdzniecības indeksam piesaistītos ieguldījumu fondos, kas veic ieguldījumus pasaules parāda vērtspapīros un risku ziņā tiem pielīdzināmos instrumentos, un kuriem ir piešķirts investīciju kategorijas reitings, tiks pakāpeniski palielināti no 0% no Plāna aktīviem 2025. gadā līdz 75% no kopējiem Plāna aktīviem 2040. 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 atsevišķu uzņēmumu akcijās (t.sk. Latvijas uzņēmumu akcijās), bet gan ieguldot pasaules akciju 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 pasaules akciju tirgū kopumā, neveicot ieguldījumus atsevišķās uzņēmumu akcijās. 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 100% iegulda

akciju tirgos un ir ar augstu risku, bet sākot ar 2026. gadu plāna risks pakāpenski tiks samazināts, tas ir piemērots dalībniekiem, kuri šobrīd var akceptēt lielas ieguldījumu svārstības, bet pēc neilga laika vēlas tās pakāpenski samazināt – to automātiski nodrošina Plāna adaptivitāte.



Kādi riski ietekmē manu pensijas uzkrājumu?

Tirgus risks

Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties pasaules akciju tirgu cenu svārstību finanšu tirgos ietekmē. Līdzekļu pārvaldītājs daļēji samazina tirgus risku diversificējot ieguldījumus, ieguldot līdzekļus Tirgus indeksiem piesaistītos 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 Plāna portfeļa indeksu fondu ieguldījumus pasaules lielāko uzņēmumu kapitāla vērtspapīros, daļa no Plāna aktīviem tiek ieguldīta citā valūtā. Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties valūtas kursa svārstību ietekmē. 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-1975-1979/

Kur uzzināt par ieguldījumu plāna darbības rezultātiem?

vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1975-1979/

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 izvēlēta 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 izvēlēta plāna ieguldījumu politikai.