

Svarīga informācija pensiju 3. līmeņa individuālās daļības līguma slēdzējiem



Ienesīgums

Pensiju plāna ienesīgums nav garantēts un līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē. Iepazīties ar ienesīguma rādītājiem iespējams vietnē: www.manapensija.lv > Pensiju 3. līmenis > Vēsture un statistika

Izdevumu segšanas kārtība pensiju plānam "CBL Indeksu"

Izdevumu segšanas kārtība

Atskaitījuma veids	Ieturēšanas kārtība	Komisijas apmērs
Latvijas Bankas atskaitījums*	Iemaksas brīdī no katras iemaksas	0%
Pensiju fonda atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināti un uzkrāti katru dienu un ieturēti reizi mēnesī	0.25%
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam ** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu un ieturēta reizi mēnesī	0.2%
Atlīdzība līdzekļu turētājam ** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu un ieturēta reizi mēnesī	0.08%

Izdevumu segšanas kārtība pensiju plāniem "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais", "CBL Aktīvais USD"

Atskaitījuma veids	Ieturēšanas kārtība	Komisijas apmērs
Latvijas Bankas atskaitījums*	Iemaksas brīdī no katras iemaksas	0,245% vai 0%***
Pensiju fonda atskaitījumi par pensiju plāna administrēšanu** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināti un uzkrāti katru dienu un ieturēti reizi mēnesī	Ja uzkrājums ir līdz 99 999.99 EUR (111 999.99 USD) ieskaitot 0.75% vai 0.2% gadā ***
		Ja uzkrājums ir lielāks vai vienāds ar 100 000.00 EUR (112 000 USD) 0.2% gadā
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu un ieturēta reizi mēnesī	CBL Sabalansētais ne vairāk kā 0.7% vai 0.3% gadā *** CBL Aktīvais ne vairāk kā 0.8% vai 0.3% gadā *** CBL Aktīvais USD ne vairāk kā 0.8% vai 0.3% gadā ***

Svarīga informācija pensiju 3. līmeņa individuālās daļības līguma slēdzējiem



Atlīdzība līdzekļu turētājam** (gadā no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības)	Tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu un ieturēta reizi mēnesī	0.15% vai 0.1% gadā ***
---	---	-------------------------

* Maksājums tiek noteikts atbilstoši LR tiesību aktos noteiktajai aktuālajai likmei un līguma darbības laikā var tikt gan samazināts, gan palielināts.

** Aprēķina katru dienu no uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības, ieturējumu veicot reizi mēnesī

*** Akcijas laikā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 30. jūnijam noformētajiem līgumi, kuros uzkrātā kapitāla vērtība pensiju plānos "CBL Sabalansētais", "CBL Aktīvais", "CBL Aktīvais USD" ir 500 EUR (550 USD) vai vairāk, visā tā darbības laikā tiek piemērots šāds cenrādis: maksājums Latvijas Bankai – 0%, Pensiju fonda atskaitījums par pensiju plānu administrēšanu(**) – 0,2%, atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam(**) – 0,3%, atlīdzība līdzekļu turētājam(**) – 0,1%. Ja uzkrātā kapitāla vērtība nokrīt zem 500 EUR (550 USD), tiek piemērots standarta cenrādis, izņemot maksājumu Latvijas Bankai (*), kas ir 0%.

Iemaksu kārtība

Pensiju 3. līmeņa mērķis ir ilgtermiņa papildpensijas uzkrājums. Iemaksu veikšana ir brīvprātīga. Dalībnieks pats nosaka iemaksu lielumu un biežumu. Ja papildpensijas kapitāls tiek izņemts, iemaksas iespējams atsākt veikt saskaņā ar esošo līgumu.

Izmaksu kārtība

Papildpensijas kapitālu var saņemt, sākot ar 55 gadu vecumu vai ātrāk, ja:

- Noteiktu laiku nostrādā profesijā, kas iekļauta Latvijas Republikas Ministru kabineta 28.07.2020. noteikumos Nr.466;
- Dalībnieks atzīts par 1. grupas invalīdu uz mūžu.

Papildpensijas mantošana

Papildpensijas kapitāls ir mantojams. Uzkrāto papildpensijas kapitālu personas nāves gadījumā saņem līguma pielikumā "Informācija par maksātājiem un personām, kurām ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu Dalībnieka nāves gadījumā" norādītā persona ārpus mantojuma kārtības. Ja persona nav norādīta, tad papildpensijas kapitālu manto Dalībnieka mantinieki.

Pirms līguma parakstīšanas Dalībniekam jāiepazīstas ar līguma un pensiju plānu noteikumiem.

Pamatinformācija

Pensiju fonds: AS "CBL Atklātais pensiju fonds"

Pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājs: IPAS "CBL Asset Management"

Pensiju plānu līdzekļu turētājs: AS "Citadele banka"

Visiem iepriekš minētajiem juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010

Informācija par pensiju plāniem: ar pensiju plāniem, pensiju plānu noteikumiem un pensiju plānu ieguldījumu politikām iespējams iepazīties mājas lapā www.cbl.lv un www.citadele.lv sadaļā „Pensiju 3. līmenis”

Par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā

Pensiju fonda piedāvāto pensiju plānu mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi (ieguldījumi bez ilgtspējas komponentes), 2019. gada 27. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2088 Par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē, izpratnē.

Pensiju fonds ir uzticējies pensiju plānu ilgtspējas risku pārvaldību un iesaistīšanās pasākumu veikšanu, t.sk., balstiesību izmantošanu, pensiju plānu līdzekļu pārvaldītājam IPAS "CBL Asset Management" (turpmāk – Līdzekļu pārvaldītājs).

Līdzekļu pārvaldītāja "Ilgtspējas un iesaistīšanās politika" un detalizēta informācija par ilgtspējas faktoru integrāciju Pārvaldītāja ieguldījumu pārvaldes procesā, t.sk. par ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, pieejama interneta tīmekļa vietnē: <https://www.cblam.lv/lv/sustainability>, kā arī tiek atklāta pirmslīguma informācijā "Ilgtspējas pirmslīguma informācija" www.citadele.lv sadaļā „Pensiju 3. līmenis”.