

Šajā dokumentā ir sniegta dalībniekiem paredzētā pamatinformācija par INDEXO pensiju 3. līmeņa piedāvājumu. Šis nav reklāmas materiāls. Privāto pensiju fondu likums paredz sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs dalībai šajā plānā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu dalībai INDEXO 3. pensiju līmenī. Izmaiņas par ieguldījumiem alternatīvo ieguldījumu fondos stājas spēkā ar 01.08.2026.

IZVĒLES IESPĒJAS

Pensiju fonds ir izstrādājis divus pensiju plānus:

- "INDEXO pensiju plāns AKCIJAS", kurš līdz 100% aktīvu iegulda Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru tirgū indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos;
- pensiju plāns "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS", kurš līdz 100% aktīvu iegulda ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos.

Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti ar šādiem ierobežojumiem:

- vienā ieguldījumu fondā var tikt ieguldīti līdz 25% no Pensiju plāna aktīviem;
- Latvijā reģistrētos alternatīvo ieguldījumu fondos var tikt ieguldīti līdz 7% no Pensiju plāna aktīviem;
- naudas tirgus instrumentos var tikt ieguldīti līdz 5% no Pensiju plāna aktīviem.

Lai nodrošinātu Dalībnieka individuālajiem apstākļiem piemērotu risinājumu, Pensiju fonds Dalībniekam piedāvā iespēju piedalīties abos pensiju plānos vienlaicīgi, izmantojot šajā sadaļā aprakstīto Kapitāla sadalījumu.

Automātiskais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kura mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieka Papildpensijas kapitāls ir ieguldīts atbilstoši Dalībnieka vecumam un izvēlētajam pensijas vecumam (ne mazāk kā 55 gadi). Automātiskais kapitāla sadalījums pieņem, ka Dalībnieks Papildpensijas kapitālu pensijas gados izmantos pakāpeniski, tādēļ tas paredz, ka arī pensijas gados ap 40% Papildpensijas kapitāla ir pakļauti akciju tirgus riskam, lai veicinātu Papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

15 līdz 1 – gadu skaits līdz vēlamajam pensijas vecumam; % – papildpensijas kapitāla proporcija, kas ieguldāma INDEXO Akciju plānā

15 un vairāk	100 %	7	68 %
14	96 %	6	64 %
13	92 %	5	60 %
12	88 %	4	56 %
11	84 %	3	52 %
10	80 %	2	48 %
9	76 %	1	44 %
8	72 %	<1 vai vecums sasniegts	40 %

Manuālais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kura mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieks pats var noteikt sev vēlamu riska un potenciālās peļņas līmeni. Manuālā kapitāla sadalījuma ietvaros Dalībnieks pats nosaka Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu (Papildpensijas kapitāla proporciju no 0% līdz 100%, kas ieguldāma "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS").

Manuālais kapitāla sadalījums ir izmantojams arī gadījumā, ja Dalībnieks nevēlas, lai Pensiju fonds veiktu iemaksu sadalīšanu, izmaksu sadalīšanu vai Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu – šajā gadījumā Dalībnieks var pats izvēlēties konkrētu pensiju plānu, kurā piedalīties, attiecīgi norādot, ka "INDEXO pensiju plānā OBLIGĀCIJAS" vēlas ieguldīt 100% (pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru tirgū indeksiem piesaistītajos ieguldījumu fondos tiks ieguldīti 0% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla, bet "INDEXO pensiju plānā OBLIGĀCIJAS" tiks ieguldīti 100% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla) vai arī 0%, šādā gadījumā izvēloties uzkrāt Papildpensijas kapitālu "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS".

Dalībniekam ir tiesības uzkrāt Papildpensijas kapitālu abos plānos, norādot Kapitāla sadalījuma proporciju starp "INDEXO pensiju plānu AKCIJAS" un "INDEXO pensiju plānu OBLIGĀCIJAS".

PIEMĒROJAMIE ATSKAITĪJUMI GADĀ

Komisijas maksas tiek izmantotas, lai segtu izdevumus, kas saistīti ar Pensiju plānu darbību. Šīs maksas var samazināt ieguldījumu plāna potenciālo pieaugumu.

Pensiju fondam	0.36%	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" par administratīvo funkciju pildīšanu.
Līdzekļu pārvaldītājam	0.18%	IPAS "INDEXO" par klienta uzkrājuma pārvaldīšanu ar mērķi ilgtermiņā pavairot papildpensijas kapitālu.
Turētājbankai	0.05%	AS "Swedbank" par līdzekļu pārvaldītāja kontroli, drošu ieguldījumu veikšanu un iemaksu uzskaiti klienta kontā.
Kopā	0.59%	Maksājuma pastāvīgā daļa gadā no vidējā uzkrājuma

Maksājuma mainīgā daļa netiek piemērota.

Papildu informācija par atskaitījumiem atrodama Pensiju plāna noteikumos 4. sadaļā. (8 lpp.) Pensiju plāna noteikumi atrodami INDEXO mājaslapā www.indexo.lv.

PRAKTISKA INFORMĀCIJA

Plāna dalībniekiem ir tiesības mainīt Pensiju plānu un pensiju fondu.

Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā:

- sasniedzot 55 gadus, vai arī nesasniedzot 55 gadus, ja Dalībnieks atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, vai arī ja Dalībnieks atbilst Ministru kabineta noteiktajām prasībām, kas ļauj samazināt pensijas vecumu ņemot vērā to, ka Dalībnieks strādā kādā no Ministru kabineta noteiktajām speciālajām profesijām un nodarbinātības ilgumam attiecīgajā profesijā kopumā ir vismaz 10 gadi;
- iesniedzot Fondam rakstveida iesniegumu vai pieprasījumu par visa Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu uz citu pensiju plānu un dalības izbeigšanu Plānā.

Papildpensijas kapitāla izmaksa Dalībniekam tiek veikta pilnā apmērā vai daļēji saskaņā ar Dalībnieka iesniegumu par papildpensijas kapitāla izmaksu. Papildpensijas kapitāla izmaksa var būt vienreizēja vai regulāra.

Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Līdzekļu pārvaldītājs darījumus veiks:

- regulāri, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums);
- pēc vajadzības likviditātes nodrošināšanas nolūkos;
- pēc vajadzības, Likumā un šajā Plānā iekļauto prasību nodrošināšanas nolūkos.

Atbilstoši Plānu ieguldījumu politikām līdzekļu pārvaldītājs nenosaka ilgtermiņa investīcijas kā mērķi un neveicina vides un/vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu, tomēr, izvēloties ieguldījumus, ņem vērā ieguldījumu ilgtspējas rādītājus, izmantojot Pārvaldītāja izvēlētos trešo pušu vides, sociālos un pārvaldības reitingus.

Papildu informāciju par Pensiju plānu noteikumiem, ieguldījumu politiku, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumiem, u.c. var iegūt IPAS "Indexo" mājas lapā www.indexo.lv kā arī IPAS "Indexo" birojā Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, LV-1010 darba dienās no plkst. 9.00 līdz 17.00.

Pensiju plānu administrē AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" Reģ. nr. 40203248944, Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

Plāna pārvaldītājs ir IPAS "Indexo" Reģ. nr. 40203042988, Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

Turētājbanka ir AS "Swedbank" Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048

Šis Pensiju plāns ir reģistrēts Latvijas Republikā, pensiju fonda, līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību veic Latvijas Banka