

Uzkrājuma veidošana ieguldījumu fondos

Ja Jums ir neliela pieredze finanšu tirgos vai plānojat slēgt dzīvības apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos, aicinām ievērot dažus priekšnoteikumus.

Pirms slēgt līgumu:

- papildiniet zināšanas par uzkrājumu veidošanu finanšu tirgos;
- izvēlieties sev piemērotākos fondus;
- iegūstiet pieredzi, iejūtoties ieguldītāja lomā.

1. solis

Papildiniet zināšanas

A Vai uzkrājuma veidošana fondos ir piemērota man?

Vai uzkrājuma veidošana ieguldījumu fondos ir piemērota man?

Uzkrājuma veidošana ieguldījumu fondos ir piemērota Jums, ja vēlaties ieguldīt finanšu instrumentos ar lielāku peļņas potenciālu.

Kādas ir priekšrocības?

Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos ir pasaulē plaši izplatīts uzkrāšanas veids ar lielākām peļņas iespējām nekā uzkrājumam ar garantētu ienesīgumu. SEB Life and Pension Baltic SE to piedāvā kopš 2006. gada.

Riski

Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos negarantē konkrētu ienesīgumu un/vai iemaksātās summas saglabāšanu. Jums jāreķinās ar risku.

B Vai es saprotu, kas notiks ar manu naudu?

Kas notiek ar manu naudu, kas iemaksāta uzkrājuma veidošanai?

SEB Life and Pension Baltic SE Jūsu iemaksāto naudu nodos Jūsu izvēlēto ieguldījumu fondu pārvaldniekiem, kas to ieguldīs dažādu uzņēmumu akcijās, valdību obligācijās un/vai citos finanšu instrumentos, kas atbilst izvēlēta fonda darbības principiem.

Vai finanšu tirgos tiek ieguldīta visa iemaksātā nauda?

Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos paredz gan uzkrājuma veidošanu, gan dzīvības apdrošināšanu. Atkarībā no izvēlētas apdrošinājuma summas, daļa no iemaksātās naudas tiek novirzīta apdrošināšanai un administratīvajiem izdevumiem.

Kas notiek, ja pārstāšu veikt iemaksas?

Samaksa par apdrošināšanu un administratīvie izdevumi tiks ieturēti no izveidotā uzkrājuma, kamēr uzkrājuma apmērs ir pietiekams šo izdevumu ieturēšanai. Lai sasniegtu savu uzkrāšanas mērķi, vajadzētu ievērot līgumā atrunātās iemaksas un to regularitāti. Ja uzkrājuma apmērs ir nepietiekams apdrošināšanas un administratīvo izdevumu noseigšanai, līgums tiek izbeigts.

C Vai es zinu pamatlietas par ieguldījumiem finanšu tirgos?

Kas man jāzina, ieguldot finanšu tirgos?	<p>Finanšu tirgi ir cikliski – tas nozīmē, ka apdrošināšanas līguma laikā būs gan kāpumi (izvēlētie fondi īstermiņā palielinās savu vērtību), gan kritumi (izvēlētie fondi īstermiņā zaudēs savu vērtību), kas attiecīgi ietekmēs Jūsu uzkrājuma apjomu. Pasaules ekonomikas krīzes situācijā uzkrājuma vērtība var īslaicīgi samazināties pat ļoti lielā apmērā.</p> <p>Pasaulē ir ļoti daudz ieguldījumu fondu, kas iegulda dažādos finanšu instrumentos atbilstoši konkrētai stratēģijai. Piemēram, ir fondi, kas iegulda tikai Āzijas valstīs vai Eiropā; fondi, kas iegulda tikai uzņēmumu akcijās vai valdību obligācijās; fondi, kas iegulda tikai konkrētās nozarēs.</p> <p>Ja Jums nav pieredzes finanšu tirgos, tad stratēģiju fondi ir vispiemērotākie ieguldījuma fondi – ieguldījumi tiek veikti dažādos ieguldījumu fondos visā pasaulē.</p>
Kas ietekmē manus izvēlētos ieguldījumu fondus?	<p>Jūsu izvēlēto fondu ienesīgumu un attiecīgi arī Jūsu uzkrājuma apmēru ietekmēs ne tikai fonda pārvaldnieka izvēlēto uzņēmumu darbības rezultāti un valstu makroekonomikas rādītāji (IKP, inflācija, bezdarbs u.c.), bet arī dažādi pasaules notikumi – centrālo banku lēmumi, vēlēšanas, dabas katastrofas, konflikti, karadarbība, dažādi valstu lēmumi vai valūtu svārstības.</p> <p>Ja Jums nav pieredzes finanšu tirgos, tad stratēģiju fondi ir vispiemērotākie ieguldījuma fondi.</p>
Kā darbojas finanšu tirgi?	<p>Veicot iemaksas saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas līgumu, Jums tiks nopirkts konkrēts skaits fonda daļu par konkrētu daļas vērtību iegādes brīdī. Ja daļas vērtība pieaugs, Jūs nopelnīsiet, ja saruks – Jūsu uzkrājums samazināsies.</p> <p>Daļas vērtības izmaiņas notiek un tiek publicētas katru darba dienu, taču ieteicams fonda darbu vērtēt ilgākā laika periodā, piemēram, gada vai vairāku gadu periodā.</p>

2. solis

Fondu izvēle un labie paradumi

Vai es zinu, kā izvēlēties īstos fondus?

Ja Jums ir pieredze finanšu tirgos:	<p>Jūs varat izveidot savu portfeli pats, iekļaujot, piemēram, 1, 2 vai pat vairāk fondus, ko piedāvā SEB Life and Pension Baltic SE. Izvēlētos fondus līguma laikā varēsiet neierobežoti mainīt. Tādējādi Jūs palielināsiet peļņas iespējas, vienlaikus uzņemoties arī lielāku risku.</p>
Ja Jums nav pieredze finanšu tirgos:	<p>Jūs varat izvēlēties vienu no SEB Life and Pension Baltic SE piedāvātajiem stratēģiju fondiem. Atšķirībā no vienkāršajiem akciju vai obligāciju fondiem, stratēģiju fondi iegulda citos ieguldījumu fondos. Tie var būt gan akciju, gan obligāciju fondi, kā arī specializēti fondi, kas investē, piemēram, izejvielās vai riska kapitālā. Tādējādi tiek nodrošināta ieguldījumu dažādība, kā arī iespēja gūt potenciāli lielāku peļņu attiecīgajā tirgus situācijā.</p>
Ieteikumi	<ol style="list-style-type: none">1. Veiciet regulāras iemaksas – Jūs būtiski samazināsiet iespēju zaudēt daļu ieguldītās naudas. Katru reizi, kad veiksiet maksājumu, mēs iegādāsimies Jūsu izvēlēto fondu daļas, kuru vērtība regulāri mainās. Tādējādi Jūsu uzkrājumam iespējamas mazākas svārstības, jo fondu daļas iegādāsimies par dažādām cenām.2. Līguma pagarināšana – ja Jūsu līguma termiņa beigās finanšu tirgos būs kritums, Jūs varat lūgt SEB Life and Pension Baltic SE pagarināt līgumu un izņemt uzkrājumu citā, piemērotākā brīdī.

Papildu informācija:

- Jūsu SEB Life and Pension Baltic SE speciālists
- SEB aktuālo ieguldījumu fondu [saraksts](#)
- Informācija [mājas lapā](#)
- SEB Life and Pension Baltic SE informatīvais tālrunis – **67079800**

Šo mārketinga paziņojumu sagatavojuši SEB Life and Pension Baltic SE (turpmāk tekstā – Sabiedrība). Tas satur vispārīgu mārketinga informāciju par Sabiedrības sniegtajiem dzīvības apdrošināšanas ar līdzekļu uzkrāšanu pakalpojumiem, tai skaitā netiešo ieguldījumu pakalpojumiem. Lai gan informācija ir balstīta uz avotiem, kuri tiek uzskatīti par ticamiem, Sabiedrība neuzņemas atbildību par neprecizitātēm vai kļūdām, vai jebkādiem zaudējumiem, kas radušies no paļaušanās uz šo informāciju. Ja Jūsu izvēlēta uzkrājuma veids iekļauj netiešos ieguldījumus, Jums jāņem vērā, ka ieguldījums ir pakļauts riskiem. Tā vērtība var palielināties vai samazināties un vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē. Jūsu ieguldītais kapitāls nav garantēts. Ja netiešie ieguldījumu pakalpojumi iekļauj ieguldījumu ārvalstu valūtās izteiktos finanšu instrumentos, valūtas kursu izmaiņas var ietekmēt rezultātu. Jums vienmēr pirms pakalpojuma izvēles vajadzētu iegūt papildus informāciju, tādēļ lūdzam skatīt informāciju mājas lapā: www.seb.lv. Nepieciešamības gadījumā sazinieties ar savu SEB Life and Pension Baltic SE konsultantu.

3. solis

legūt pieredzi

Piemērs Nr. 1

Jums ir dzīvības apdrošināšanas līgums ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos, jo vēlaties sakrāt naudu kādam konkrētam ilgtermiņa mērķim (papildus apdrošinoties pret nelaimes gadījumiem). Jūs esat izvēlēties vairākus fondus, veicot regulāro iemaksu – 35 eiro mēnesī. Polises ilgums ir 15 gadi.

Fonds	Tips	Riska klase (no 1 līdz 7)	Īpatsvars portfeli, %
SEB Sustainable Global Exposure Fund ZC	Indeksu fonds	6	20
SEB Strategy Balanced ZC	Stratēģiju fonds	4	20
SEB Corporate Bond Fund ZC	Obligāciju fonds	3	20
SEB Sustainability Nordic Fund ZC	Akciju fonds	6	20
SEB Emerging Markets Fund ZC	Akciju fonds	6	20

Finanšu tirgi ir bijuši svārstīgi. Jūsu rezultāts pēc 23 mēnešiem:

Iemaksāts	905* EUR
Ieturētā apdrošināšanas maksa un administratīvo izdevumu maksa	284.14 EUR
Uzkrājums šobrīd	605.86 EUR

* papildus regulārajai iemaksai, izdevīgos brīžos tika veiktas dažas papildu iemaksas.

Kā Jūs rīkosieties?

- a Šobrīd nedarīsiet neko, jo ieguldījumu fondi ir ilgtermiņa uzkrāšanas iespēja. Jūsu līgumu darbības laiks vēl ir vairāk nekā 13 gadi, un Jūs veicat regulārās iemaksas, tāpēc periods ar nelielu kritumu nav būtisks.** Šādi visticamāk rīkosies lielākā daļa klientu.
- b Veiksiet papildu iemaksu, jo kritums ir laba iespēja, lai iegādātos fonda daļas lētāk un gūtu lielāku peļņu nākotnē.** Ja rīkosieties šādi, tad Jūs esat īsts ieguldītājs, kas spēj ar vēsu prātu reaģēt uz notikumiem finanšu tirgos.
- c Nomainīsiet fondu gan izveidotajam uzkrājumam, gan jaunām iemaksām.** Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Fonda maiņa krituma brīdī ir zaudējuma fiksēšana. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.
- d Nomainīsiet fondu tikai jaunām iemaksām, līdzšinējo uzkrājumu atstājot esošajā fondā.** Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.
- e Izbeigsiet līgumu, potenciāli pasargājot sevi no vēl lielākiem zaudējumiem.** Ja plānojat rīkoties šādi, tad, visticamāk, ieguldījumi finanšu tirgos nav Jums piemēroti.

Piemērs Nr. 2

Jūs esat noslēdzis dzīvības apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos. Jūs esat izvēlēties vienu stratēģiju fondu, veicot regulāras iemaksas – 35 eiro mēnesī. Līguma termiņš – 15 gadi.

Fonds	Tips	Riska klase (no 1 līdz 7)	Īpatsvars portfeli, %
SEB Strategy Opportunity ZC	Stratēģiju fonds	5	100

Finanšu tirgi ir bijuši svārstīgi. Jūsu rezultāts pēc 30 mēnešiem:

Iemaksāts	1050 EUR
Ieturētā apdrošināšanas maksa un administratīvo izdevumu maksa	52.5 EUR
Uzkrājums šobrīd	1121 EUR

Kā Jūs rīkosieties?

- a Nomainīsiet fondu izveidotajam uzkrājumam, taču turpmākās iemaksas veiksiet esošajā fondā.** Tā var darīt. Jums jāizvērtē, vai šī brīža peļņa atbilst tam, ko vēlaties. Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.
- b Nomainīsiet fondu tikai jaunām iemaksām, līdzšinējo uzkrājumu atstājot esošajā fondā.** Jāsaprot, kāds ir iemesls šādai izvēlei. Kāpēc pārstāt veikt iemaksas fondā, kas strādā ar atdevi?
- c Šobrīd nedarīsiet neko – ieguldījumu fondi ir ilgtermiņa uzkrāšanas iespēja. Līguma termiņš ir 15 gadi, Jūs veicat regulārās iemaksas.** Šādi visticamāk rīkosies lielākā daļa klientu.
- d Veiksiet papildu iemaksas, jo esat pārliecināts, ka ļoti labi orientējaties finanšu tirgos.** Ja tirgos ir vērojams kritums, tad šī būtu atbilstoša rīcība, ja pieaugums, tad visticamāk – nē. Nepārvērtējiet savas zināšanas. Iespējams, labāk pieturēties pie iepriekš izvēlētajām stratēģijām un neveikt papildu iemaksas.
- e Izbeigsiet līgumu, piefiksēsiet peļņu.** Ja plānojat rīkoties šādi, tad, visticamāk, ieguldījumi finanšu tirgos nav Jums piemēroti. Ja vēlaties piefiksēt peļņu, tad prātīgāk būtu tikai nomainīt fondu.

Piemērs Nr. 3

Jums ir apdrošināšanas līgums ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos, jo vēlaties sakrāt naudu bērna studijām. Jūs esat izvēlējis vienu stratēģiju fondu, veicot regulāras iemaksas – 35 eiro mēnesī. Līguma termiņš ir 17 gadi.

Fonds	Tips	Riska klase (no 1 līdz 7)	Īpatsvars portfelī, %
SEB Strategy Balanced ZC	Stratēģiju fonds	4	100

Finanšu tirgi ir bijuši svārstīgi. Jūsu rezultāts pēc 8 mēnešiem:

Iemaksāts	280 EUR
Ieturētā apdrošināšanas maksa un administratīvo izdevumu maksa	6.5 EUR
Uzkrājums šobrīd	265 EUR

Kā Jūs rīkosieties?

a Šobrīd nedarīsiet neko, jo ieguldījumu fondi ir ilgtermiņa uzkrāšanas iespēja. Līguma termiņš ir 17 gadi, un Jūs veicat regulāras iemaksas, tāpēc periods ar nelielu kritumu nav būtisks.

Šādi visticamāk rīkosies lielākā daļa klientu.

b Veiksiet papildu iemaksas, jo kritums ir laba iespēja, lai iegādātos fonda daļas lētāk un gūtu lielāku peļņu nākotnē.

Ja rīkosieties šādi, tad Jūs esat īsts ieguldītājs, kas spēj ar vēsu prātu reaģēt uz notikumiem finanšu tirgos.

c Nomainīsiet fondu gan izveidotajam uzkrājumam, gan jaunām iemaksām.

Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Fonda maiņa krituma brīdī ir zaudējuma fiksēšana. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.

d Nomainīsiet fondu tikai jaunām iemaksām, līdzšinējo uzkrājumu atstājot esošajā fondā.

Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.

e Izbeigsiet līgumu, potenciāli pasargājot sevi no vēl lielākiem zaudējumiem.

Ja plānojat rīkoties šādi, tad, visticamāk, ieguldījumi finanšu tirgos nav Jums piemēroti.

Piemērs Nr. 4

Jums ir dzīvības apdrošināšanas līgums ar līdzekļu uzkrāšanu ieguldījumu fondos, jo vēlaties sakrāt naudu kādam konkrētam ilgtermiņa mērķim. Jūs esat izvēlējis vienu fondu, veicot vienreizēju iemaksu – 15 000 eiro. Polises termiņš – 10 gadi.

Fonds	Tips	Riska klase (no 1 līdz 7)	Īpatsvars portfelī, %
SEB Sustainable Global Exposure Fund ZC	Indeksu fonds	6	100

Finanšu tirgi ir bijuši svārstīgi. Jūsu rezultāts pēc 7 mēnešiem:

Iemaksāts	15000 EUR
Ieturētā apdrošināšanas maksa un administratīvo izdevumu maksa	401 EUR
Uzkrājums šobrīd	14104 EUR

Aicinām neveikt vienreizējas iemaksas, ja vien par to neesat pilnīgi pārliecināti. Vienreizējā iemaksa ir riskantāka nekā regulārā iemaksa.

Kā Jūs rīkosieties?

a Šobrīd nedarīsiet neko, jo ieguldījumu fondi ir ilgtermiņa uzkrāšanas iespēja. Jūsu līgumu darbības laiks vēl ir vairāk nekā 9.5 gadi, tāpēc periods ar nelielu kritumu nav būtisks.

Šādi, iespējams, rīkosies lielākā daļa klientu. Jāsaprot, ka ieguldītājiem, kas veic tikai vienreizēju iemaksu, ir psiholoģiski grūtāk, jo krituma brīdī zaudējumi naudas izteiksmē ir lielāki, nekā veicot regulāras iemaksas.

b Veiksiet papildu iemaksu, jo kritums ir laba iespēja, lai iegādātos fonda daļas lētāk un gūtu lielāku peļņu nākotnē.

Ja rīkosieties šādi, tad Jūs esat īsts ieguldītājs, kas spēj ar vēsu prātu reaģēt uz notikumiem finanšu tirgos.

c Nomainīsiet fondu gan uzkrājumam, gan jaunām iemaksām.

Jaunais fonds var būt gan veiksmīgāks, gan neveiksmīgāks. Fonda maiņa krituma brīdī ir zaudējuma fiksēšana. Jāsaprot – tas ir pārdomāts solis vai sasteigta rīcība.

d Izbeigsiet līgumu, potenciāli pasargājot sevi no vēl lielākiem zaudējumiem.

Ja plānojat rīkoties šādi, tad, visticamāk, ieguldījumi finanšu tirgos nav Jums piemēroti.

Papildu informācija:

- Jūsu SEB Life and Pension Baltic SE speciālists
- SEB aktuālo ieguldījumu fondu [saraksts](#)
- Informācija [mājas lapā](#)
- SEB Life and Pension Baltic SE informatīvais tālrunis – **67079800**

Šo mārketinga paziņojumu sagatavojuši SEB Life and Pension Baltic SE (turpmāk tekstā – Sabiedrība). Tas satur vispārīgu mārketinga informāciju par Sabiedrības sniegtajiem dzīvības apdrošināšanas ar līdzekļu uzkrāšanu pakalpojumiem, tai skaitā netiešo ieguldījumu pakalpojumiem. Lai gan informācija ir balstīta uz avotiem, kuri tiek uzskatīti par ticamiem, Sabiedrība neuzņemas atbildību par neprecizitātēm vai kļūdām, vai jebkādiem zaudējumiem, kas radušies no paļaušanās uz šo informāciju. Ja Jūsu izvēlēta uzkrājuma veids iekļauj netiešos ieguldījumus, Jums jāņem vērā, ka ieguldījums ir pakļauts riskiem. Tā vērtība var palielināties vai samazināties un vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē. Jūsu ieguldītais kapitāls nav garantēts. Ja netiešie ieguldījumu pakalpojumi iekļauj ieguldījumu ārvalstu valūtās izteiktos finanšu instrumentos, valūtas kursu izmaiņas var ietekmēt rezultātu. Jums vienmēr pirms pakalpojuma izvēles vajadzētu iegūt papildus informāciju, tādēļ lūdzam skatīt informāciju mājas lapā: www.seb.lv. Nepieciešamības gadījumā sazinieties ar savu SEB Life and Pension Baltic SE konsultantu.