

8 ноября 2021 года
Информация для СМИ

Swedbank расширяет предложение по 2-му и 3-му пенсионным уровням, вводя индексные планы

Следуя растущему спросу клиентов, начиная с 8 ноября 2021 года Swedbank расширяет свой спектр пенсионных планов планом 2-го пенсионного уровня «Инвестиционный план Swedbank Динамика Индекс» и планом 3-го пенсионного уровня «Пенсионный план Swedbank Динамика Индекс». Тем самым Swedbank жителям предложит более широкий спектр пенсионных планов с различными инвестиционными стратегиями.

Как рассказывает **Петерис Степиньш**, руководитель Общества управления вложениями: *«Управление средствами обоих новых индексных планов будет осуществляться с целью достичь прироста капитала на длительном отрезке времени, при этом до 100% средств плана будут вкладываться в рынки акций развитых стран мира в соответствии с индексом рынка акций развитых стран MSCI. Это означает, что независимо от ситуации на финансовых рынках удельный вес вложений в рынки акций будет поддерживаться близким к 100%, а также не будет меняться региональное распределение этих вложений. В отличие от активно управляемых планов по новым индексным планам не будут осуществляться вложения в местные рынки акций (латвийский и остальных стран Балтии), а также в рынки развивающихся стран. По этим планам также не будут осуществляться вложения в фонды альтернативных вложений, и тем самым в отличие от части других управляемых Swedbank планов не будут осуществляться вложения в местную недвижимость и новые инновационные предприятия (в рамках рискованного капитала). Однако в новых индексных планах, как и в других управляемых Swedbank пенсионных и инвестиционных планах, при осуществлении вложений будут учитываться факторы устойчивости, которые являются неотъемлемой составной частью нашей инвестиционной стратегии».*

Новые индексные планы подходят, если до момента получения пенсионных средств осталось 15 лет или больше или если есть желание взять на себя существенный риск волатильности вложений, помня о том, что будет вестись строгое отслеживание индексов рынков акций. Комиссионная плата за управление и держание плана 2-го пенсионного уровня «Динамика Индекс» составит 0,30% в год, и это одни из самых низких комиссионных на рынке. В свою очередь, комиссионная плата по новому индексному плану 3-го пенсионного уровня с накопления составит 0,57% в год, и по этому плану, как и по другим планам 3-го пенсионного уровня Swedbank, плату за надзор Комиссии рынка финансов и капитала, которая применяется к взносам, вместо клиента будет покрывать Swedbank из своих средств.

Более широкое предложение пенсионных планов

Для создания накопления на 2-м пенсионном уровне Swedbank предлагает традиционные планы – консервативный «Стабильность» и сбалансированный «Динамика», а также так называемые инвестиционные планы жизненного цикла. При выборе одного из пенсионных планов жизненного цикла надо иметь в виду, что постепенно будет меняться инвестиционная стратегия плана от активной (с вложениями в акции до 100%) до консервативной (с постепенным уменьшением вложений в акции до 0–25%) в соответствии с возрастом каждого, кто копит, или времени до его выхода на пенсию. Сейчас уменьшение доли акций запланировано на протяжении более чем десяти лет, и для этого подхода характерно, что с течением лет план «растет вместе с клиентом». Например, «Инвестиционный план Swedbank 1970+» подойдет людям, которые родились в 1970-е годы, план «1980+» – тем, кто родился в 1980-е годы, и так далее. Остается лишь выбрать план, соответствующий своему году рождения, и забыть о смене пенсионных планов, поскольку план будет автоматически меняться с возрастом человека и с исходящими из этого потребностями инвестиционного риска.

В свою очередь, на 3-м пенсионном уровне Swedbank предлагает следующие накопительные планы: «Стабильность+25» (удельный вес акций до 25%) – для людей, пенсионный возраст которых близко; «Динамика+60» (удельный вес акций до 60%) – для людей среднего возраста; а также «Динамика+100» (удельный вес акций до 100%) – для тех, кто моложе 40 лет.

Оценив свое восприятие риска и свой возраст, договор 3-го пенсионного уровня можно оформить в интернет-банке, а также записаться на консультацию в филиале банка, где можно получить исчерпывающую рекомендацию специалиста по выбору пенсионного плана.

Дополнительная информация:

Янис Кропс,
руководитель пресс-службы Swedbank
Тел.: 67444560, 26880381
janis.krops@swedbank.lv