



Pensiju Fonds vēlas informēt Pensiju Plāna dalībniekus par šī gada investīciju rezultātiem, ņemot vērā finanšu un ģeopolitisko situāciju pasaulē un to ietekmi uz uzkrāto papildpensijas kapitālu.

Kopš 2022.gada sākuma līdz maijam Pensiju Plāna ieguldījumu vērtība neto izteiksmē ir samazinājusies par 7,76%. Pašreizējos globālās ekonomikas krīzes apstākļos šāds ienesīgums ir uzskatāms par likumsakarību, un ir līdzvērtīgs arī citu pensiju plānu investīciju rezultātiem ar sabalansētu ieguldījumu portfeli.



Esam sabalansētas ieguldījumu stratēģijas pensiju plāns, kas paredz līdz 30% ieguldījumus akcijās, tāpēc lielāko īpatsvaru ieguldām parāda vērtspapīros jeb obligācijās. Šāda stratēģija pasargā no straujām īstermiņa svārstībām un ir uzskatāma par vienlīdz efektīvu uzkrājot ilgākā laika posmā. Šos ieguldījumus, mūsu gadījumā, pārvalda divi līdzekļu pārvaldītāji - “SEB Investment Management” un “Signet Asset Management Latvia”, kuru pienākums, atbilstoši mūsu ieguldījumu politikai, ir investēt un uzraudzīt ieguldījumu portfeli, nodrošinot Jūsu uzkrājuma vērtības pieaugumu ilgtermiņā.

JĀNIS ROZENFELDS, “SEB INVESTMENT MANAGEMENT LATVIA” IPAS

Gan ģeopolitiskā situācija, gan situācija ekonomikā un finanšu tirgos 2022.gadā ir, maigi izsakoties, sarežģītas. Šajos apstākļos ir ļoti grūti atbildēt uz jautājumu: “Kas notiks rīt?” Gan Krievijas karš Ukrainā, gan vairāki citi faktori noteikti ietekmēs notikumu attīstību finanšu tirgos un arī pensiju plānu investīciju rezultātus. Pieaugusi inflācija, procentu likmju kāpums un izmaiņas centrālo banku politikā ir izaicinājumi, kas jau ir atstājuši negatīvu ietekmi uz šī gada atdeves rādītājiem.



Bažas izraisa arī stingrie ierobežojumi Ķīnā, cīnoties ar Covid pandēmiju, kas bremzē gan šīs valsts, gan visas pasaules ekonomikas izaugsmi. Neskatoties uz daudziem sarežģījumiem, vēlos atgādināt, ka pensiju uzkrājumiem daži mēneši vai pat viens gads ir ļoti īss laika posms. Lai audzētu pensiju uzkrājumus ilgtermiņā, ir jābrūņojas ar pacietību. Lielākā kļūda, ko pieļauj daļa pensiju plānu dalībnieku, ir kapitāla izņemšana vai iemaksu pārtraukšana tad, kad “vilciens jau aizgājis”.

Optimālā stratēģija ir turpināt regulāras iemaksas, tādējādi ieguldot jaunu naudu finanšu tirgos “ar atlaidēm”, kas nesīs labākus rezultātus ilgtermiņā. Tas daudziem ir psiholoģiski sarežģīts solis, tomēr investīciju un uzkrājumu jomā aicinu lēmumus pieņemt balstoties nevis uz emocijām, bet uz vēsu aprēķinu. Finanšu tirgi ir cikliski. Kritumu brīžos ieguldītā nauda nākamā kāpuma laikā nesīs lielākus augļus nekā tā, ko ieguldīsim tuvu tirgus “pīķim”.

Sagatavotais ziņojums ir informatīvs. Ieguldījumi Pensiju Fondā ir pakļauti riskiem. Ieguldījumu vērtība un uzkrājums nav garantēts. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.

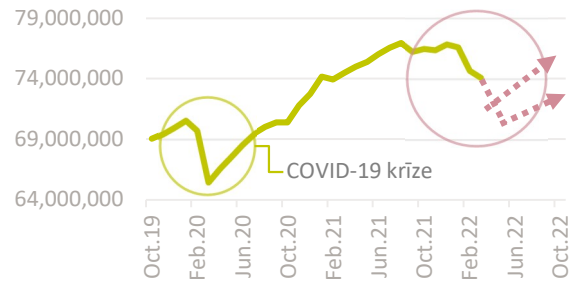


KĀ RĪKOTIES?

Vislabākais risinājums ir turpināt uzkrāt, veicot nelielas, bet regulāras ikmēneša iemaksas, tādā veidā, Jūs panāksiet to, ka brīžos, kad kapitāla vērtība ir samazinājusies, jūs veicat investīcijas par zemāku ieguldījumu cenu, kas dos proporcionāli lielāku atdevi, kad šī vērtība atkal sāks pieaugt.

Lai gan vēsturiskie ieguldījumu rezultāti negarantē līdzvērtīgus rezultātus nākotnē, tomēr pēc jebkuras krīzes agrāk vai vēlāk sāksies atkopšanās periods un ieguldījumu vērtība atkal atsāks pieaugt.

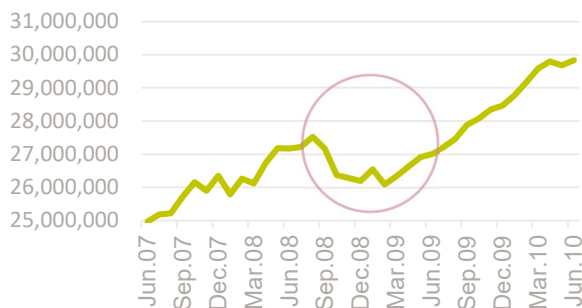
2022.gada karš Ukrainā un energoresursu krīze



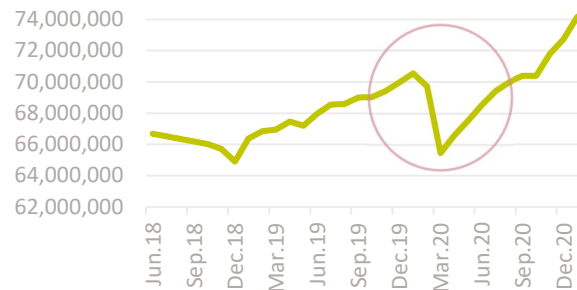
IEPRIEKŠĒJO PERIODU KAPITĀLA IZMAIŅAS KRĪZES SITUĀCIJĀS

Lai dotu ieskatu, kā mums ir veicies ar iepriekšējo krīžu pārvarēšanu, zemāk vizuāli atspoguļotas Pensiju Plāna kapitāla vērtības izmaiņas 2008.gada finanšu krīzē un 2020.gada COVID-19 izraisītajā krīzē, kad pasaules finanšu tirgi un vienlaikus arī katra Pensiju Plāna dalībnieka uzkrātais kapitāls piedzīvoja strauju vērtību samazināšanos.

2008.gada finanšu krīze



2020.gada COVID-19 krīze



ATCERIES!

- Iemaksas pensiju 3.līmenī ir ilgtermiņa ieguldījums, kur īstermiņa negatīvas svārstības ir cikliska un normāla parādība.
- Jūsu uzkrātais papildpensijas kapitāls ir pakļauts gan ieguldījumu vērtību, gan procentu likmju izmaiņu riskiem, ko ietekmē globālie notikumi pasaulē, tāpēc ieguldījuma vērtība katru mēnesi mainās.

Sagatavotais ziņojums ir informatīvs. Ieguldījumi Pensiju Fondā ir pakļauti riskiem. Ieguldījumu vērtība un uzkrājums nav garantēti. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.

AS „Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds”

Vienotais reģ. Nr. 40003448943, Brīvības iela 180, Rīga, LV – 1012
Tālrunis: 272 000 51 <https://pensijufonds.lv/> info@pensijufonds.lv