



## **INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU**

2022.gada 30.jūnijā Pirmā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13 000 Plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa kopējā vērtību EUR 67 939 258. Šogad investīciju rezultātā Pirmā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē ir samazinājusies par -13.16%.

## **NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS**

Esošā ģeopolitiskā nestabilitāte, inflācija un ekonomiskā nenoteiktība ir galvenie iemesli, kāpēc finanšu instrumenti šobrīd piedzīvo lejupslīdi. Ieguldījumu svārstības esošajos tirgus apstākļos ir normāla parādība un ir uzskatāma par atbilstošu finanšu tirgus dalībnieku reakciju uz pašreizējiem globālajiem notikumiem, kad ekonomika saskaras ar nepieciešamību strauji pielāgoties gan pasaules līderu lēmumiem sankciju jomā, gan vēl arvien pieaugošajām energoresursu cenām, kas neizbēgami ietekmē ikdienas preču cenu pieaugumu gandrīz visās preču grupās.

Proporcionāli lielākie Pensiju Plāna portfeļa ieguldījumi, jeb vairāk kā 70%, veido investīcijas parāda vērtspapīros jeb obligācijās, kas šķietami tiek uzskatīti par ieguldījumiem ar zemāku riska pakāpi, tomēr, turpinoties pieaugt Eiropas un ASV izstrādāto finansiālo atbalstu programmām Ukrainai un šo notikumu iespaidā pieaugošajām centrālo banku bāzes procentu likmēm, piedzīvojam obligāciju vērtības samazināšanos. Tāpēc šobrīd esam situācijā, kad arī ieguldījumu plāni ar sabalansētu vai konservatīvu ieguldījumu politiku, kur akciju īpatsvars portfeļos ir nebūtisks, nespēj izvairīties no negatīviem investīciju rezultātiem.

## **KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?**

Šobrīd tiek uzskatīts, ka Ukrainā notiekošās aktīvās karadarbības beigas varētu būt tas brīdis, kad varēsim sākt prognozēt reālu ekonomikas atkopšanos. Pašreizējos apstākļos, kad gan sankciju, gan ģeopolitisko notikumu saistībā tiek būtiski ietekmēts pārtikas preču eksports, dažādu preču un to komponentu deficīts, tam sekojošs energoresursu cenu pieaugums un neizbēgama inflācija gandrīz visās preču grupās, prognozēt izaugsmi ir grūti. Tāpēc ļoti iespējams, ka zemāko punktu investīciju vērtības izmaiņās vēl neesam sasnieguši. Tomēr labā ziņa ir tāda, ka business vienmēr pielāgojas jauniem apstākļiem, tāpēc pozitīva attīstība un pieaugoši Pensiju Plāna investīciju rezultāti nākotnē noteikti neizpaliks.

## **ATCERIES!**

Atgādinām, ka esam sabalansētas ieguldījumu stratēģijas pensiju plāns, kas paredz līdz 30% ieguldījumus akcijās, tāpēc lielāko īpatsvaru ieguldām parāda vērtspapīros jeb obligācijās, kas ir ieguldījumi ar zemāku cenu svārstību risku un mērenāku ieguldījumu atdevi Pensiju Plāna dalībniekiem. Šāda stratēģija pasargā no straujām īstermiņa uzkrātā pensijas kapitāla svārstībām un ir uzskatāma par vienlīdz efektīvu veidojot uzkrājumus ilgākā laika posmā.

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.