



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2022.gada 30.septembrī Pirmā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 12 867 Plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 66 499 971. Šogad investīciju rezultātā Pirmā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē ir samazinājusies par 15.76%.

Redzēt, ka uzkrātā kapitāla vērtība samazinās, nav viegli un nereti šādos brīžos cilvēki sāk pieņemt pārsteidzīgus lēmumus. Finanšu situācija būtu jāvērtē racionāli un jāsaprot, ka šāds rezultāts esošajos ekonomikas apstākļos ir pamatots un nav uzskatāms par neko ārkārtēju. Vienlaikus Pirmā Pensiju Plāna ieguldījumu stratēģija ir sabalansēta, tas nozīmē, ka ieguldījumi akcijās, kas ir augstākas riska pakāpes vērtspapīri ar lielāku cenu svārstību risku, nepārsniedz 30% no kopējā ieguldījumu portfeļa.

NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

Pensiju Plānā lielāko portfeļa ieguldījumu daļu, jeb vairāk kā 70%, veido investīcijas parāda vērtspapīros jeb obligācijās, kas tiek uzskatīti par ieguldījumiem ar zemāku riska pakāpi, tomēr arī šo ieguldījumu vērtība pēdējos mēnešos turpināja samazināties, jo Centrālās bankas turpina celt bāzes procentu likmes, cenšoties mazināt pieaugošo inflāciju un piesaistīt līdzekļus dažādām finansiālā atbalsta programmām.

Šī brīža situācija negatīvi ietekmē arī Eiropas un globālos akciju tirgus. Aizvien aktuālā ģeopolitiskā nenoteiktība, Centrālo banku centieni mazināt inflācijas ietekmi un pārvarēt esošo energoresursu krīzi, faktiski atstājot ekonomisko izaugsmi otrajā plānā, rada piesardzību investoros brīdī, kad biznesa vide ir spiesta pielāgoties aizvien jauniem izaicinājumiem.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

Prognozēt brīdi, kad finanšu tirgi atkal sāks augšupeju, nav iespējams. Līdzekļu pārvaldītāji seko līdzīgi notikumu attīstībai, veicot nepieciešamās darbības, lai mazinātu ietekmi brīžos, kad kapitāla vērtība samazinās un vairotu peļņu, kad ieguldījumu vērtība atkal pieaugs. Šobrīd mums priekšā ir ziemas mēneši, kur liela nozīme būs energoresursu krīzes un recesijas ietekmes mazināšanai, tāpēc iespējams, ka zemāko punktu investīciju vērtības izmaiņās vēl neesam sasnieguši. Tāpēc tuvākajos mēnešos cerēt uz ekonomikas atkopšanos nevajadzētu, tomēr jāatceras, ka krīzes finanšu tirgos ir cikliska parādība, pēc kuriem agri vai vēl seko atkopšanās. Pozitīva ekonomikas attīstība un pieaugoši Pensiju Plāna investīciju rezultāti nākotnē noteikti neizpaliks.

KO DARĪT?

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. 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 garantēti. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.