



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2024.gada 31.martā Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13'349 plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 78'529'064. 2024. gada 1. ceturksnī Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē palielinājās par +1.71%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

1. ceturksņa investīciju ieguldījumu rezultāts ir vērtējams kā atbilstošs esošai situācijai finanšu tirgos. Līdzekļu pārvaldītāju investīciju rezultātā nopelnīti gandrīz 1,5 milj. EUR jeb +1.71%.

Janvārī un februārī pieaugošās procentu likmes fiksēta ienākumu vērtspapīru pozīcijā tieši ietekmēja valdību un investīciju reitinga obligācijas mūsu ieguldījumu portfelī. Savukārt, akciju tirgos saglabājās optimisms un akciju vērtība saniedza jaunas virsotnes, pateicoties IT sektora uzņēmumiem.

Kopējā nenoteiktība saglabājas un situāciju var sarežģīt augošs darbaspēka izmaksu spiediens, kā arī izejvielu cenas (nafta, zelts, u.c.) un problēmas ar piegādes ķēdēm gadījumā, ja nemieri Sarkanajā Jūrā, Tuvajos Austrumos un cituviet pasaulē saasināsies.

Veicot ieguldījumus akciju tirgos, līdzekļu pārvaldītāji pievēršas arī atsevišķiem nozaru fondiem, kuriem būtu lielāks izaugsmes potenciāls. Piemēram, martā dārgmetālu cenas piedzīvoja kāpumu, tāpēc lielu pienesumu deva ieguldījumi tieši dārgmetāla ieguves uzņēmumu akcijās un šīs nozares akciju fondos. Šobrīd perspektīva šķiet arī Eiropas autoražotāju nozare.

KO SAGAIĀM NĀKOTNĒ?

Sagaidāms, ka jau vasarā Eiropas Centrālā banka, kā viena no pirmajām Centrālajām bankām, sāks samazināt bāzes procentu likmes. Tās būs labas ziņas mūsu ieguldījumu portfelim, jo tas ļaus obligāciju tirgiem atgūt iepriekšējo gadu zaudējumus. Līdzekļu pārvaldītāji pakāpeniski turpina darbu pie portfeļa parāda vērtspapīru vidējā dzēšanas termiņa paaugstināšanas. Vienlaikus jānorāda, ka mūsu ieguldīšanas stratēģija paredz aktīvu līdzekļu pārvaldīšanu, kas nozīmē, ka līdzekļu pārvaldītāji reaģēs uz notikumiem finanšu tirgos, un, nepieciešamības gadījumā, veiks izmaiņas ieguldījumu portfeļa struktūrā, lai mazinātu negatīvo ekonomisko notikumu ietekmi uz Pensiju Plāna kapitālu.

KĀ SEVI PASARGĀT NO SVĀRSTĪBĀM FINANŠU TIRGOS?

Iemaksas pensiju 3.līmenī ir ilgtermiņa ieguldījums, kur īstermiņa negatīvas svārstības ir cikliska un normāla parādība. Vislabākais risinājums ir 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 Plānā ir pakļauti riskiem. Ieguldījumu vērtība un uzkrājums nav garantēts. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.