



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2024.gada 30.jūnijā Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13'386 plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 79'532'433. 2024. gada 1.pusgadā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē palielinājās par +2.30%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS 2. CETURKSNĪ

Aprīlī investoru satraukums par iespējamo inflācijas atsākšanos izraisīja procentu likmju pieaugumu, kas radīja straujas svārstības akciju tirgos. Mēneša otrajā pusē situācija stabilizējās, un portfeļa investīciju rezultāti bija labāki par finanšu tirgus rādītājiem. Eiropas akcijas aprīlī piedzīvoja kritumu par 0.97%, savukārt globālās akcijas pieauga par 2.33%.

Maijā akciju tirgi turpināja uzrādīt pozitīvus rezultātus. Eiropas akciju indeksi pārspēja globālos tirgus, ko veicināja gaidas par to, ka Centrālās bankas mazinās bāzes procentu likmes. Globālo akciju indekss pieauga par 2.49%, kamēr jaunattīstības valstu obligācijas uzrādīja negatīvas tendences. Kopā investīciju rezultātā ieguldījumu portfeļa vērtība pieauga par 1.01%.

Jūnijs bija veiksmīgs mēnesis globālajiem akciju tirgiem, kur indeksi pieauga par 2.3%, galvenokārt dēļ cerībām par iespējamu ASV procentu likmju samazināšanu nākotnē. ASV Federālā rezervju sistēma pieņēma lēmumu saglabāt procentu likmes nemainīgas, norādot uz bažām par augsto inflāciju. Savukārt Eiropas Centrālā banka veica likmju samazināšanu, kā rezultātā obligāciju tirgi un mūsu Pensiju Plāna ieguldījumi parāda vērtspapīros deva pozitīvu atdevi, un ieguldījumu portfeļa kopējā vērtība uz pusgada beigām pieauga līdz 79,5 miljoniem EUR.

KO SAGAIĀM NĀKOTNĒ?

Tiek prognozēts, ka finanšu tirgi tuvākajā laikā var saskarties ar straujākām svārstībām, ņemot vērā vispārējo ģeopolitisko nestabilitāti Eiropā un Tuvajos Austrumos, kā arī gaidāmās ASV valsts prezidenta vēlēšanas. Šādos nenoteiktības apstākļos paredzēts turpināt aktīvu portfeļa pārvaldīšanas stratēģiju, 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 PASARGĀT SEVI 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, 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 efektīva ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā.

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.