



### **INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU**

2024.gada 30.septembrī Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13'462 plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 82'437'978. Šogad Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē palielinājās par +5.05%.



### **NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS 3. CETURKSNĪ**

Jūlijā globālās akcijas pieauga par 2.1%, turpinot stabilu pieaugumu pēdējos mēnešos, ko veicina investoru cerības uz procentu likmju samazināšanu ASV un uzlabojumiem globālajā ekonomikā. Galvenie sektori, kas veicināja šo pieaugumu, bija informācijas tehnoloģijas un patēriņa preces. Vienlaikus gan ASV, gan Eiropas akciju tirgos saglabājas nepastāvība, ko turpina ietekmēt ģeopolitiskā nestabilitāte, savukārt, Eiropas obligāciju tirgus piedzīvoja nelielu kritumu, ko izraisīja inflācijas spiediens un Eiropas Centrālās bankas īstenotā stingrā monetārā politika.

Augustā globālais akciju indekss kritās par 1.8%. To lielā mērā ietekmēja bažas par ekonomikas atdzišanu Ķīnā un iespējamās procentu likmju izmaiņas ASV. Galvenie sektori, kas cieta, bija tehnoloģijas un rūpniecība. ASV tirgū saglabājās mērena stabilitāte, taču investoru uzmanība bija vērsta uz centrālās bankas nākotnes lēmumiem. Eiropas akcijas turpināja ciest no augstās inflācijas izraisītajām sekām.

Septembrī globālās akcijas pieauga par 0.9%, galvenokārt, pateicoties pozitīviem ASV ekonomikas signāliem. ASV tirgus piedzīvoja stabilu izaugsmi, jo investori gaidīja iespējamu centrālās bankas procentu likmju mazināšanu, kas mazināja bažas par ekonomikas atdzišanu. Septembri atsevišķi var izcelt kā labu mēnesi ieguldījumiem tehnoloģiju un patēriņa preču sektorā.

### **KO SAGAIĀM NĀKOTNĒ?**

2024. gada 4. ceturksnī finanšu tirgos gaidāmas straujākas svārstības, jo investori reaģēs uz vairākiem globāliem notikumiem. Ģeopolitiskā nestabilitāte Eiropā un Tuvajos Austrumos var palielināt ieguldījumu riskus un izraisīt īslaicīgas korekcijas tirgos. Papildus tam, ASV procentu likmju politika turpinās būt uzmanības centrā, jo ASV Federālā rezervju sistēma var veikt izmaiņas monetārajā politikā atkarībā no inflācijas un ekonomikas datiem, īpaši ņemot vērā gaidāmās ASV prezidenta vēlēšanas novembrī.

### **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.