



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU 2024. GADĀ

💰 Ieguldījumu portfeļa vērtība: EUR 82 623 082

📊 Dalībnieku skaits: 13 458

📈 Ienesīgums, neto: +5,79%



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS PAGĀJUŠAJĀ GADĀ

Gada laikā nozīmīgu ietekmi uz tirgiem atstāja centrālo banku lēmumi, inflācijas attīstība un globālie ģeopolitiskie notikumi. Gada pirmajā pusē Eiropas Centrālā banka vairākkārt samazināja procentu likmes, lai stimulētu eirozonas ekonomiku un veicinātu inflācijas kritumu. ASV Federālā rezervju sistēma, savukārt, saglabāja piesardzīgu pieeju procentu likmju samazināšanai, kas raisīja investoru cerības uz monetārās politikas mīkstināšanu nākotnē. Procentu likmju izmaiņas pozitīvi ietekmēja obligāciju tirgu, kas deva stabilu atdevi Pensiju Plāna dalībniekiem.

Gada gaitā īpašu uzmanību piesaistīja tehnoloģiju sektors, kas turpināja spēlēt būtisku lomu tirgus izaugsmē. Lielie tehnoloģiju uzņēmumi, kas ir mākslīgā intelekta attīstības priekšgalā, piedzīvoja nozīmīgu vērtības kāpumu. Taču, lai gan šis sektors joprojām nodrošināja augstu atdevi, izaugsmes temps bija mērenāks nekā iepriekšējos gados. Līdzās tehnoloģiju uzņēmumiem pozitīvus rezultātus uzrādīja arī plaša patēriņa preču un finanšu sektors, savukārt veselības aprūpes uzņēmumiem klājās sarežģītāk, un šis sektors atpalika no kopējā tirgus pieauguma.

Vērtspapīru tirgus attīstību būtiski ietekmēja arī situācija Ķīnā, kur ekonomikas izaugsmes palēnināšanās un pieprasījuma kritums radīja bažas par iespējamo globālās recesijas risku. Tomēr gada beigās pozitīvi ekonomikas signāli no ASV un Eiropas palīdzēja atjaunot investoru uzticību un uzlabot tirgus noskaņojumu.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

Neskatoties uz pozitīvo gadu, investori saglabā piesardzību attiecībā uz 2025. gadu, jo priekšā stāv vairāki būtiski notikumi, kas var ietekmēt tirgus svārstības. Iespējamās izmaiņas ekonomikas politikā saistībā ar ASV prezidenta stāšanos amatā un joprojām aktuālās ģeopolitiskās neskaidrības Eiropā un Tuvajos Austrumos ir riski, kas var radīt īstermiņa korekcijas finanšu tirgos.

KĀ GŪT LABUMU NO SAVĀM IEMAKSĀM PENSIJU 3.LĪMENĪ?

No 2025. gada palielinās iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksa par iemaksām pensiju 3. līmenī no 20% uz 25,5%. Tas nozīmē, ka, veicot regulāras iemaksas, iespējams ne tikai palielināt uzkrājumu, bet arī saņemt lielāku nodokļu atvieglojumu.

Lai maksimāli izmantotu šo iespēju, ieteicams veikt papildu iemaksas, neatkarīgi no tā, vai jūsu darba devējs jau veic iemaksas jūsu vietā. Individuālās iemaksas nozīmē straujāku uzkrājuma pieaugumu un lielāku finansiālo stabilitāti nākotnē.

Šis ziņojums ir sagatavots tikai informatīviem nolūkiem un nav uzskatāms par ieguldījumu ieteikumu. Ieguldījumi Pensiju Plānā ir pakļauti finanšu tirgus svārstībām un citiem riskiem. Ieguldījumu vērtība un uzkrātais kapitāls var gan palielināties, gan samazināties, un nav garantēts. Vēsturiskie rezultāti neparantē līdzvērtīgus rezultātus nākotnē.