



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2023.gada 31.martā Pirmā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13 287 Plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 70 642 689. Šī gada pirmajā ceturksnī Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē ir palielinājusies par 2.70%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

2023. gada 1. ceturkšņa Pensiju Plāna investīciju rezultāti ir labāki nekā gaidīts, tomēr Finanšu tirgos vēl aizvien saglabājas bažas par iespējamo recesiju, par ko liecina tādi zemie patērētāju pieprasījuma rādītāju indikātori, kā pieaugošās nekustamo īpašumu īres un pārdošanas cenas, kā arī dārgāki kredīti. Sagaidāms, ka Centrālās bankas vēl šogad turpinās paaugstināt bāzes procentu likmi, ar mērķi bremsēt inflāciju un to ietekmi uz ekonomiku.

Inflācijas spiediens šogad ir mazinājies un energoresursu cenas jau ir daudz zemākas nekā pirms gada, tas ir devis pozitīvu ietekmi Pensiju Plānā esošajiem obligāciju klases ieguldījumiem. Investīciju rezultātā nopelnīti gandrīz 1,1 milj. EUR. Lai gan procentu likmju risks saglabājas, tomēr tiek prognozēts, ka šis varētu būt pozitīvs gads parāda vērtspapīru ieguldījumiem, kas veido būtisku daļu no kopējā ieguldījumu portfeļa.

Akciju tirgos gada pirmajos trīs mēnešos ir vērojams būtisks kāpums, MSCI World akciju indekss +5,41%. Vienlaikus negaidīti stipru izaugsmi piedzīvoja Eiropas akciju tirgi, kur ceturkšņa laikā piedzīvots vērtību pieaugums par vairāk kā 8%. Šāds rezultāts deva arī pienesumu Pensiju Plānam, akciju ieguldījumu rezultātā nopelnīti vairāk kā 900 tūkst. EUR.

KO SAGAIĀM NĀKOTNĒ?

Investīciju rezultāts pirmajā ceturksnī ir pozitīvs, tomēr lielam optimismam šobrīd pamata vēl nav. Līdzekļu pārvaldītāji sagaida, ka finanšu tirgos vēl tuvākos mēnešos varam sagaidīt pozitīvu atdevi, bet gada otrā puse solās būt izaicinājumiem pilna. 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.