



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2023.gada 31.decembrī Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 13'301 plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 76'684'741. 2023.gadā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē palielinājās par +7.78%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

2023.gada Pensiju Plāna investīciju ieguldījumu rezultāts ir vērtējams kā atbilstošs esošai situācijai finanšu tirgos. Gads ir noslēgts ar pozitīvu ienesīgumu, līdzekļu pārvaldītāju investīciju rezultātā nopelnot plāna dalībniekiem vairāk kā 6 milj. EUR.

Centrālās bankas turpināja paaugstināt bāzes procentu likmes, ar mērķi mazināt inflācijas ietekmi uz ekonomiku. Kopumā tas arī izdevās, jo inflācijas temps būtiski samazinājās un šobrīd jau tiek prognozēta pakāpeniska likmju samazināšana nākamajos periodos.

Pozitīvā nākotnes prognoze atspoguļojās gan kopējā investoru noskaņojumā, gan Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa sniegumā, jo lielā mērā gada investīciju rezultātu noteica pēdējie divi mēneši, kad no investīcijām dalībnieku labā tika nopelnīti gandrīz 3,4 milj. EUR.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

Sagaidāms, ka jau nākamā gada vidū Eiropas Centrālā banka kā viena no pirmajām Centrālajām bankām, varētu sākt samazināt bāzes procentu likmes. Tas ļaus obligāciju tirgiem turpināt atgūt zaudējumus, kā to jau varēja novērot novembrī un decembrī. Līdzekļu pārvaldītāji plāno turpināt 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 garantēti. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.