



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2023.gada 30.jūnijā Pirmā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 12 821 Plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 71 902 456. Šī gada otrajā ceturksnī Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē ir palielinājusies par 0.96%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

2023. gada 2. ceturksnī Pensiju Plāna investīciju rezultāti ir pozitīvi, galvenokārt, pateicoties tiešajiem ieguldījumiem obligācijās un obligāciju fondos. Peļņa veidojās gan no ieguldījumiem valsts, gan spekulatīvā reitinga obligācijās, kopā Pensiju Plāna dalībniekiem nopelnot vairāk kā 670 tūkst. EUR. Savukārt akciju ieguldījumu rezultātā 2.ceturksnī nopelnīti gandrīz 139 tūkst. EUR. Kopumā akciju klases ieguldījumi, kas portfelī uz ceturkšņa beigām veidoja 15,7% no kopējā portfeļa apjoma, ir uzskatāmi par svārstīgākiem un tāpēc arī riskantākiem ieguldījumiem. Līdzekļu pārvaldītāji uzskata, ka palielināt akciju pozīciju portfelī nav nepieciešams, jo zema riska obligācijas šobrīd spēj sniegt pietiekami augstu ienesīgumu vienlaikus nesatraucoties par ieguldījumu portfeļa jūtīgumu pret procentu likmju riskiem.

Inflācija Eiropā šogad ir mazinājusies, bet ne pietiekami, tāpēc sagaidāms, ka Centrālās bankas šogad vēl vienu vai divas reizes paaugstinās bāzes procentu likmi. Līdzekļu pārvaldītāju ieskatā šāda Centrālo banku rīcība palielinās recesijas iestāšanās varbūtību. Savukārt, šāds scenārijs ekonomikā būtu nevēlams, tas spiestu apturēt vai samazināt šobrīd noteikto procentu likmju līmeni.

KO SAGAIĀM NĀKOTNĒ?

Investīciju rezultāts otrajā ceturksnī ir pozitīvs, tomēr lielam optimismam pamata vēl nav. Līdzekļu pārvaldītāji sagaida, ka akciju tirgos tuvākos mēnešos varam sagaidīt negatīvu atdevi. 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 garantēts. Uzkrātā kapitāla vērtība var palielināties un samazināties. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.