



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNA DARBĪBU

2023.gada 30.septembrī Pirmā Pensiju Plānā (turpmāk Pensiju Plāns) bija 12'785 Plāna dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību EUR 72'471'783. Šogad Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē ir palielinājusies par +3.64%.



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS

2023. gada 3. ceturksnī Pensiju Plāna investīciju rezultāts -0.02%, kas, ņemot vērā pēdējo mēnešu negatīvās svārstības finanšu tirgos, ir vērtējams kā ļoti labs.

Pēdējos mēnešos inflācijas tempi ir samazinājušies, tomēr vēlamais līmenis joprojām nav sasniegts, tāpēc centrālās bankas tuvākajā laikā vēl neplāno bāzes procentu likmes samazināšanu. Militārais konflikts Tuvajos Austrumos ir jauns riska faktors inflācijai un tas jebkurā brīdī var radīt jūtamu ietekmi uz ekonomiku un Pensiju Plāna ieguldījumu rezultātiem. Vienlaikus jāņem vērā, ka energoresursu cenas esošajos ģeopolitiskajos apstākļos ir kļuvušas neprognozējamas, kas arī rada zināmus riskus nākotnes inflācijas prognozēm.

Kopumā 3. ceturksnī Pensiju Plāna ieguldījumu rezultātus ir izdevies saglabāt esošajā līmenī, galvenokārt, pateicoties ieguldījumiem valsts un spekulatīvā reitinga obligācijās. Akciju pozīcijas ieguldījumu portfelī šobrīd pienesumu nedod, bet zema riska obligācijas spēj sniegt pietiekami augstu ienesīgumu, vienlaikus nesatraucoties par ieguldījumu portfeļa jūtīgumu pret procentu likmju riskiem.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

Investīciju prognozes par iespējamu akciju vērtību pieaugumu tuvākajā laikā nav iepriecinošas, tāpēc līdzekļu pārvaldītāji neplāno palielināt akciju risku ieguldījumu portfelī, jo izaugsmes fāze ekonomikā ir apstājusies un bankas ceļ bāzes procentu likmes, kas agri vai vēlū novedīs pie recesijas vai ekonomikas lejupslīdes. 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.