

## Informācija par VAIRO pensiju plānu

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija: | VAIRO IPAS  |
| Portfeļa pārvaldnieks:            | Investīciju komiteja Ringolda Vainovska un Iļjas Arefjeva personā |
| Plāna darbības sākums             | 17.10.2023  |

## Ieguldīšanas politika

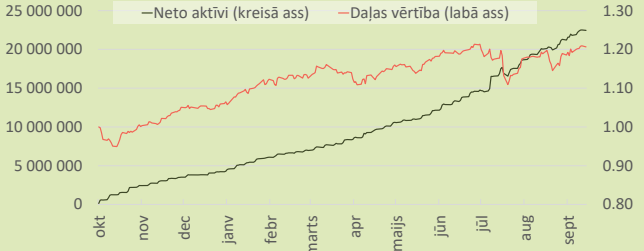
Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju tirgus ienesīgumu. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties vidējam dalībnieka pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu par 5% punktiem tiek samazināts. Detalizēta ieguldīšanas politikas informācija pieejama plāna prospektā tīmekļa vietnē [www.vairo.lv](http://www.vairo.lv)

## Plāna rezultāti

| Plāns         | Ceturksnis  | Kopš darbības sākuma |
|---------------|-------------|----------------------|
| <b>VAIRO</b>  | <b>0.8%</b> | <b>20.7%</b>         |
| Vidēji nozarē | 1.7%        | 21.7%                |

\*Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē

## Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



## Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

| Datums       | Daļas vērtība (EUR) | Neto aktīvi (EUR) |
|--------------|---------------------|-------------------|
| 30.sept.2024 | 1.2065113           | 22 458 361        |

## Plāna darbības rezultātu analīze

VAIRO pensiju plāni 2024. gada trešajā ceturksnī uzrādīja mērenus rezultātus – VAIRO 1990+, VAIRO 1980-1989 un 1970-1979 plāni pieauga par 0.8% - 0.9%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts bija 1.7%. VAIRO atgādina, ka ienesīgums objektīvi jāvērtē ilgtermiņā.

VAIRO ieguldījumu plāni neveic ieguldījumus kādā konkrētā nozarē vai reģionā, bet gan pasaules akciju tirgū kopumā, izmantojot pasaules akciju indeksu fondus vai biržā tirgotos fondus, tādēļ tā ienesīgums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus ienesīgums.

## Notikumi finanšu tirgū

Pensiju plānu rezultātus lielā mērā ietekmēja notikumi globālajos finanšu tirgos.

Globālie finanšu tirgi 3. ceturksnī piedzīvoja ievērojamu svārstīgumu un noslēdza ceturksni ar mēreni pozitīvu ienesīgumu, ko izraisīja investoru noskaņojuma izmaiņas un pasaules centrālo banku darbības. Kopumā centrālās bankas visā pasaulē mainīja savu fokusu no inflācijas kontroles uz ekonomikas izaugsmes veicināšanu, atspoguļojot mainīgo ekonomisko situāciju pasaulē. Septembrī gan ASV, gan Eiropas centrālās bankas pieņēma lēmumu samazināt procentu likmes attiecīgi par 50 un 25 bāzes punktiem.

[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru!](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)



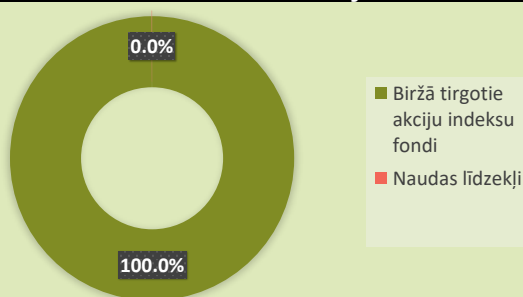
## Plāna tiešās izmaksas

|                                 | Gadā no vidējiem aktīviem | 2024. gada 3. ceturksnī |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība | 0.39%                     | 18 003 EUR              |
| Turētājbankas atlīdzība         | 0.10%                     | 4 616 EUR               |
| Mainīgā atlīdzība               | nav                       | -                       |

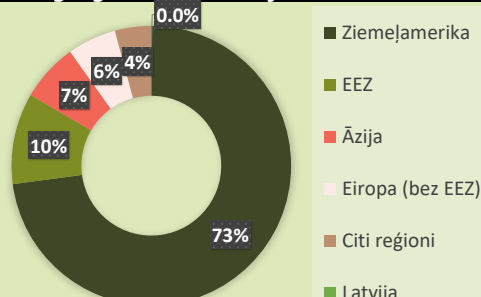
## Plāna netiešās izmaksas

|  | Gadā no vidējiem aktīviem |
|--|---------------------------|
| Portfeļi turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība | 0.18%                     |

## Plāna aktīvu veidu sadalījums



## Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



## Lielākie plāna ieguldījumi

### Fonda nosaukums

|   |       |
|---|-------|
| UBS MSCI WRLD ESG LEAD UCITS ETF              | 23.6% |
| Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF     | 23.6% |
| iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF     | 23.6% |
| AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF | 14.3% |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF              | 14.3% |
| iShares S&P 500 ESG UCITS ETF                 | 0.6%  |

### Fonda īpatsvars

## Informācija saistīta ar ilgtspēju

VAIRO pensiju plāni iegulda tikai tādos pasaules akciju indeksu fondos, kuri veicina ilgtspējas faktorus. Visi šo fondu pārvaldītāji izmanto dažādus ilgtspējas atlases kritērijus kā rezultātā vidējie ilgtspējas rādītāji šiem fondiem ir augstāki, salīdzinot ar pasaules akciju indeksu fondiem, kuri neveicina ilgtspējas faktorus vai nav ilgtspējīga mērķa, taču tas neizslēdz iespēju, ka kāds no portfeļi esošajiem fondiem var iekļaut uzņēmumu ar zemākiem ilgtspējas rādītājiem.

VAIRO uzskata, ka, ieguldot līdzekļus fondos ar augstākiem vidējiem ilgtspējas rādītājiem, ilgtermiņā var potenciāli sasniegt līdzīgu vai pat augstāku ienesīgumu.

## Plāna līdzekļu pārvaldnieks:

VAIRO IPAS  
Rīqa, Lastādijas iela 4  
[info@vairo.lv](mailto:info@vairo.lv) [www.vairo.lv](http://www.vairo.lv)

## Plāna līdzekļu Turētājbanka:

AS "Swedbank"  
Rīqa, Balasta dambis 15