

Informācija par VAIRO pensiju plānu

Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija: VAIRO ieguldījumu pārvaldes sabiedrība Investīciju komiteja Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā
 Portfeļa pārvaldnieks: Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā
 Plāna darbības sākums: 17.10.2023

Ieguldīšanas politika

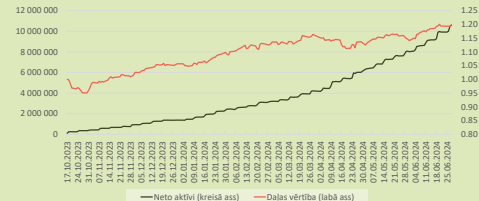
Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju tirgus iesaistīto. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties vidējam dalībnieka pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu par 5% punktiem tiek samazināts.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

Plāna rezultāti

Plāns	Ceturksnis	Kopš darbības sākuma
VAIRO 1990+	3.1%	19.9%
Vidēji nozarē	3.3%	19.8%

*Līdzšinējais ienesīgums neparāta līdzīgu ienesīgumu nākotnē

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)
28. iūn. 2024	1.199.1982	10.580.063

Plāna darbības rezultātu analīze

VAIRO pensiju plāni 2024. gada otrajā ceturksnī uzrādīja labus rezultātus – VAIRO 1990+ pensiju plāns pieauga par 3.1%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts bija 3.3%. Lai arī plānu sniegums ir bijis pozitīvs, 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

VAIRO Plānu ceturksņu rezultātus ietekmēja pasaules akciju tirgi, kas arī 2. ceturksnī uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Lai arī ceturksnis iezīmējās ar politiskiem riskiem Eiropā un lēzenāku inflācijas līmeņa samazināšanos ASV nekā bija gaidīts iepriekš, kopumā pasaules akciju tirgus uzrādīja pozitīvu rezultātu. Līdz ceturksņa vidum akciju tirgi svārstījās, taču, sākot no jūnija sākuma, akciju tirgus uzrādīja augšupejošu tendenci un noslēdza ceturksni aptuveni ar 4% ienesīgumu. Akciju tirgu turpināja pozitīvi ietekmēt pasaules uzņēmumu augstie ieņēmumu rādītāji kā arī maksīgā intelekta sektora akciju cenu pieauguma turpinājums.

[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru!](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)



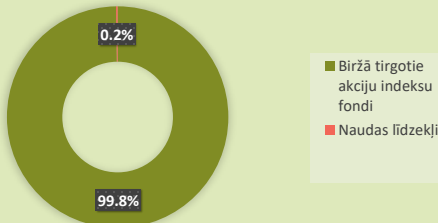
Plāna tiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem	2024. gada 2. ceturksnī
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	6 928 EUR
Turētājbankas atlīdzība	0.10%	1 776 EUR
Mainiā atlīdzība	nav	-

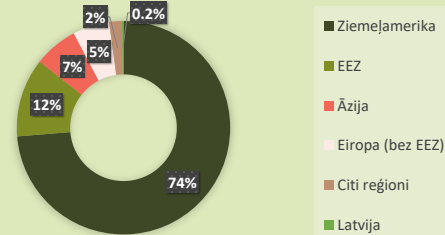
Plāna netiešās izmaksas

	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	Fonda īpatsvars
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	23.8%
CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue UCITS ETF	23.8%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	23.7%
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	14.0%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	14.0%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	0.6%

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
Rīga, Baložu iela 20A
info@vairo.lv www.vairo.lv

Plāna līdzekļu Turētājbanka: AS "Swedbank"
Rīga, Balasta dambis 15