

Informācija par VAIRO pensiju plānu		Ieguldīšanas politika
Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija:	VAIRO ieguldījumu pārvaldes sabiedrība Investīciju komiteja	Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju tirgus iesaistību. 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 <a href="http://www.vairo.lv">www.vairo.lv</a>
Portfeļa pārvaldnieks:	Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā	
Plāna darbības sākums	17.10.2023	

Plāna rezultāti			Plāna daļas vērtība un neto aktīvi
<b>Plāns</b>	<b>Ceturksnis</b>	<b>Kopš darbības sākuma</b>	
<b>VAIRO 1970-1979</b>	<b>10.2%</b>	<b>15.9%</b>	
Vidēji nozarē	9.8%	16.0%	
*Līdzšinējais iesaistības negarantē līdzīgu iesaistību nākotnē			
<b>Plāna daļas vērtība un neto aktīvi</b>			
Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)	
28.marts.2024	1.1588172	5 187 929	

**Plāna darbības rezultātu analīze**

Plāna daļas vērtība pārskata periodā ir pieaugusi par 10.2%, bet citu aktīvo plānu (ar akciju īpatsvaru līdz 100%) vidējais svērtais iesaistības bija 9.8%. Savukārt, kopš plāna darbības sākuma Plāna daļas vērtība ir pieaugusi par 15.9%, kamēr citu aktīvo plānu vidējais iesaistības par to pašu periodu bija 16.0%. 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 iesaistības svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus iesaistības.

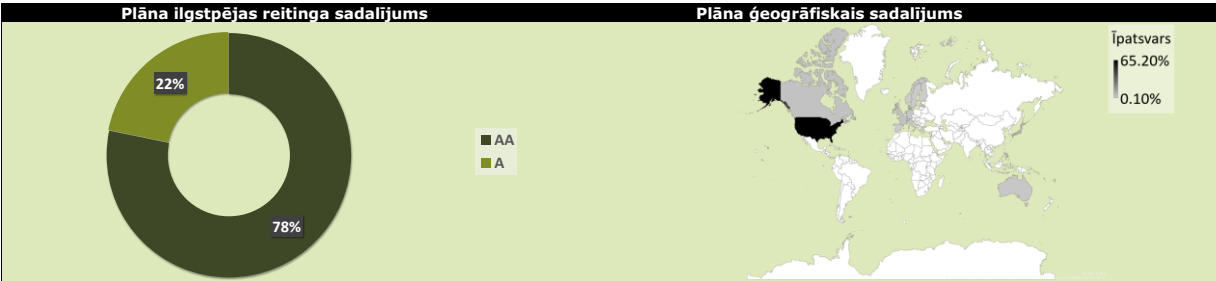
Pārskata perioda beigās Plāna portfelī bija 22% "A" un 79% "AA" ilgtspējības reitings (reitings noteikts pēc MSCI ilgtspējības reitings skalas).

**Notikumi finanšu tirgū**

VAIRO Plānu ceturkšņu rezultātus ietekmēja pasaules akciju tirgi, kuri turpināja augt, neskatoties uz Centrālo banku komentāriem, ka procentu likmes šogad varētu samazināt mazākā apmērā nekā tas bija plānots gada sākumā. Gada sākumā investori ekspektēja piecus Federālo Rezervju bankas procentu likmju samazinājumus 2024. gadā, taču pirmā ceturšņa beigās līdz gada beigām tiek ekspektēti tikai trīs procentu likmju samazinājumi.

MSCI World Equity indekss EUR valūtā, kas atspoguļo pasaules attīstīto valstu lielāko uzņēmumu akcijas, 2024. gada pirmajos trijos mēnešos pieauga par 10.9%. Šo akciju tirgu pieaugumu galvenokārt sekmēja ar mākslīgo intelektu saistīto tehnoloģiju nozares uzņēmumu akciju cenu pieaugums. Pasaules akciju tirgu pozitīvi ietekmēja arī citas nozares - komunikāciju sektors, enerģijas sektors un finanšu sektors.

Plāna tiešās izmaksas			Plāna netiešās izmaksas	
	Gadā no vidējiem aktīviem	2024. gada 1. ceturksnī		Gadā no vidējiem aktīviem
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	3332 EUR	Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0.18%
Turētājbankas atlīdzība	0.10%	854 EUR		
Mainīgā atlīdzība	nav	-		



Lielākie plāna ieguldījumi	Fonda īpatsvars	Plāna aktīvu veidu sadalījums
<b>Fonda nosaukums</b>		
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	19.2%	
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	18.9%	
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	18.5%	
CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue UCITS ETF	18.5%	
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	18.4%	
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	1.9%	