

ADAPTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS VAIRO 1980-1989

2024. GADA 4. CETURKŠŅA ZIŅOJUMS

| Informācija par VAIRO pensiju plānu | | ieguldīšanas politika |
|-------------------------------------|---|---|
| Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija: | VAIRO IPAS | 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 |
| Portfeļa pārvaldnieks: | Investīciju komiteja Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā | |
| Plāna darbības sākums | 17/10/2023 | |

| Plāna rezultāti | | | Plāna daļas vērtība un neto aktīvi | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------------|--|--------------------------|--------------------------|---|------|-----------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| Plāns | Ceturksnis | Kopš darbības sākuma | <table><thead><tr><th>Neto aktīvi (kreisā ass)</th><th>Daļas vērtība (labā ass)</th></tr></thead><tbody><tr><td>0</td><td>0,80</td></tr><tr><td>5 000 000</td><td>0,90</td></tr><tr><td>10 000 000</td><td>1,00</td></tr><tr><td>15 000 000</td><td>1,10</td></tr><tr><td>20 000 000</td><td>1,20</td></tr><tr><td>25 000 000</td><td>1,30</td></tr><tr><td>30 000 000</td><td>1,40</td></tr><tr><td>35 000 000</td><td>1,50</td></tr></tbody></table> | Neto aktīvi (kreisā ass) | Daļas vērtība (labā ass) | 0 | 0,80 | 5 000 000 | 0,90 | 10 000 000 | 1,00 | 15 000 000 | 1,10 | 20 000 000 | 1,20 | 25 000 000 | 1,30 | 30 000 000 | 1,40 | 35 000 000 | 1,50 |
| Neto aktīvi (kreisā ass) | Daļas vērtība (labā ass) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0,80 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 000 000 | 0,90 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 000 000 | 1,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 000 000 | 1,10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 000 000 | 1,20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 000 000 | 1,30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 000 000 | 1,40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 000 000 | 1,50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VAIRO | 6,0% | 27,9% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vidēji nozarē | 5,6% | 28,6% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Plāna daļas vērtība un neto aktīvi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Datums | Daļas vērtība (EUR) | Neto aktīvi (EUR) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2024 | 1,2786487 | 29 273 135 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTU ANALĪZE

VAIRO pensiju plāns VAIRO 1980-1989 2024. gada ceturtajā ceturksnī uzrādīja labus rezultātus – plāns pieauga par 6.0%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturksņa rezultāts bija 5.6%. Lai arī plānu sniegums ir bijis pozitīvs, VAIRO atgādina, ka ienesīgums objektīvi jāvērtē ilgtermiņā. VAIRO ieguldījumu plāns 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 plāna rezultātus lielā mērā ietekmēja notikumi globālajos finanšu tirgos.

Globālie finanšu tirgi 4. ceturksnī uzrādīja labus rezultātus un noslēdza ceturksni pārsvarā ar pozitīvu ienesīgumu. Piemēram, MSCI pasaules indekss eiro valūtā ceturksni noslēdza ar 7.6% ienesīgumu, ko pozitīvi ietekmēja jaunievēlētā ASV prezidenta Donalda Trampa politikas programma, kas paredz samazināt nodokļus un regulu skaitu, ar mērķi palielināt ekonomisko izaugsmi, ko investori uztvēra pozitīvi.

Ceturksnī gan ASV, gan Eiropas centrālās bankas divas reizes pieņēma lēmumu samazināt procentu likmes, tomēr Decembrī ASV centrālā banka (FED) norādīja, ka 2025. gadā likmes tiks samazinātas retāk, nekā bija gaidīts.

Noskaidro savu pensijas
uzkrājuma apmēru!



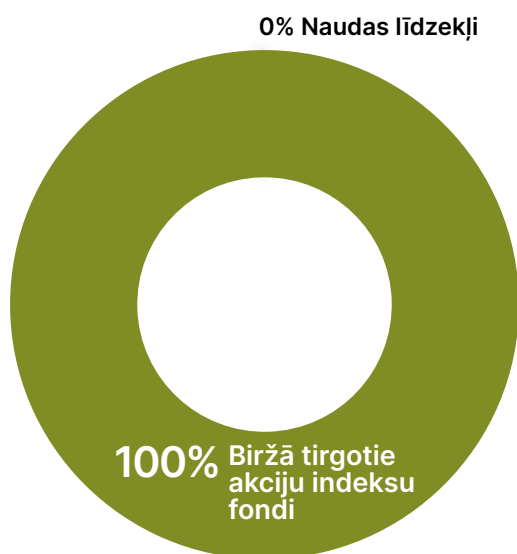
Maini pensiju
plānu atbildīgi!



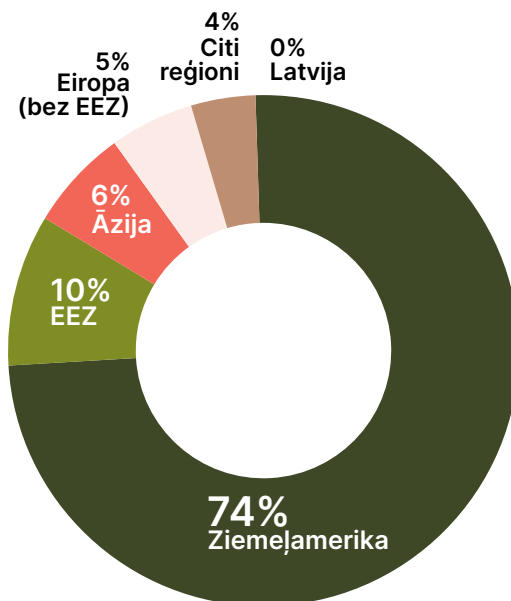
vairo

| Plāna tiešās izmaksas | | | Plāna netiešās izmaksas | |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|--|---------------------------|
| | Gadā no vidējiem aktīviem | 2024. gada 4. ceturksnī | | Gadā no vidējiem aktīviem |
| Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība | 0,39% | 26 166 EUR | Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība | 0,18% |
| Turētājbankas atlīdzība | 0,1% | 6 709 EUR | | |
| Mainīgā atlīdzība | nav | - | | |

PLĀNA AKTĪVU VEIDU SADALĪJUMS



PLĀNA ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS



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 portfelī 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.

Lielākie plāna ieguldījumi

| Fonda nosaukums | Fonda īpatsvars |
|---|-----------------|
| iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF | 23,7% |
| UBS MSCI WRLD ESG LEAD UCITS ETF | 23,6% |
| Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF | 23,5% |
| AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF | 14,4% |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 14,3% |
| iShares S&P 500 ESG UCITS ETF | 0,5% |