

ADAPTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS VAIRO 1990+

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	<p>—Neto aktīvi (kreisā ass) —Dajas vērtība (labā ass)</p>
VAIRO	6,0%	28,0%	
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	1,2800514	25 293 725	

PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTU ANALĪZE

VAIRO pensiju plāns VAIRO 1990+ 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!

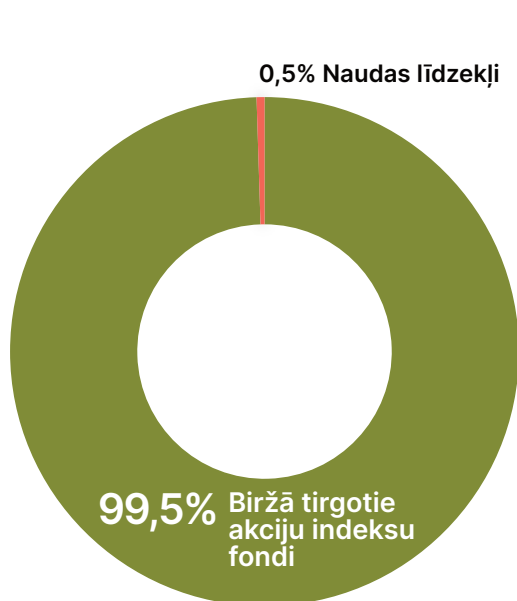


Maini pensiju
plānu atbildīgi!

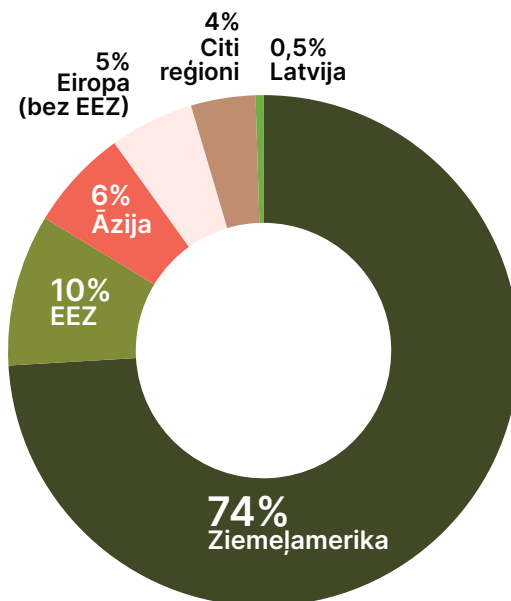


Plāna tiešās izmaksas			Plāna netiešās izmaksas	
	Gadā no vidējiem aktīviem	2024. gada 4. ceturksnī		Gadā no vidējiem aktīviem
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0,39%	22 067 EUR	Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0,18%
Turētājbankas atlīdzība	0,1%	5 658 EUR		
Mainīgā atlīdzība	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	23,5%
UBS MSCI WRLD ESG LEAD UCITS ETF	23,5%
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	14,4%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	0,3%