

SEB indeksu plāns

Pensiju 2. līmenis

30.09.2024.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2024. gada 3. ceturkšņa rezultātiem

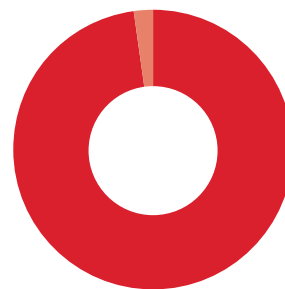
Tehniskā informācija

Plāna nosaukums:	SEB indeksu plāns
Pārvaldītāja nosaukums:	SEB Investment Management
Pārvaldnieks:	Niklāvs Zemzaris
Turētājbanka:	SEB banka
Plāna darbības sākums:	05.03.2018.
Maksimālā atlīdzība par Plāna pārvaldi:	0,30% gadā

Investīciju mērķis un politika

Plāna līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Lai optimizētu izmaksas un panāktu plašu diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus finanšu instrumentos, kas dod iespēju sekot finanšu tirgus indeksiem (rādītājiem, kuru izmaiņas atspoguļo noteikta vērtspapīru tirgus segmenta, piemēram, akciju tirgus rezultātu konkrētā periodā). Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Maksimālais akciju īpatsvars – 100%. Plāns tiek pārvaldīts, neņemot vērā ilgtspējas faktorus.

Plāna ieguldījumu struktūra



Akciju fondi	97,83%
Norēķinu konts	2,17%

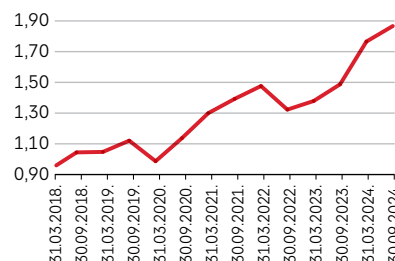
Daļas vērtība

Pārskata perioda sākumā (EUR)	1,85961
Pārskata perioda beigās (EUR)	1,884101

Ienesīgums

Ienesīgums	SEB indeksu plāns**	Nozares vidējais*
3 mēnešu	1,93%	3,79%
6 mēnešu	11,43%	14,60%
12 mēnešu	27,45%	20,65%
5 gadu	11,25%	9,02%
Kopš Plāna darbības sākuma	10,11%	

Daļas vērtības izmaiņas*



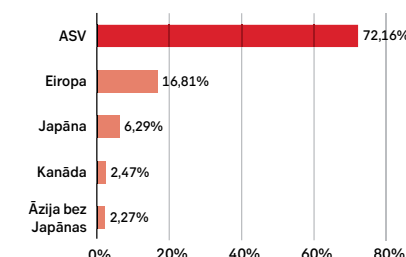
Lielākie ieguldījumi

iShares Core S&P 500 ETF	20,89%
INVECO S&P 500 ETF	20,60%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	20,39%
iShares MSCI Europe ESG ETF	16,44%
X S&P 500 ETF	7,74%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	6,15%
X MSCI Canada ETF	2,41%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF	2,23%
X MSCI USA ETF	0,97%

Plāna aktīvu vērtība, EUR

Pārskata perioda sākumā (EUR)	228,093,760
Pārskata perioda beigās (EUR)	287,970,028
Pārvaldīšanas izmaksas - fiksētā komisija pārvaldītājam un turētājbankai	193,153

Ģeogrāfiskais sadalījums



* Avots: www.manapensija.lv

3, 6 un 12 mēnešu ienesīgums uzrādīts absolūtā izteiksmē, bet 5 gadu un kopš darbības sākuma – gada procentos.

** Avots: www.manapensija.lv un www.seb.lv. Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. 3, 6 un 12 mēnešu ienesīgums uzrādīts absolūtā izteiksmē, bet 5 gadu un kopš darbības sākuma – gada procentos.

SEB indeksu plāns pārvaldnieka ziņojums

Plāna darbības rezultātu analīze

2024. gada 3. ceturkšņa beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākuma bija 10,11%*, savukārt pārskata perioda ienesīgums bija 1,93%.**

Notikumi finanšu tirgos.

Globālie akciju tirgi trešajā ceturksnī pieauga pēc tam, kad ASV inflācijas un patēriņa izdevumu dati pārliecināja investorus, ka pasaules lielākā ekonomika, visticamāk, izvairīsies no recesijas. Strauji pieauga komunālo pakalpojumu, nekustamo īpašumu un finanšu akciju vērtība. Akciju tirgiem izdevās atgūties no zaudējumiem augusta sākumā, kas sekoja pēc tam, kad Japānas Banka pieņēma negaidītu lēmumu paaugstināt procentu likmes par 25 bāzes punktiem. Nikkei 225 piedzīvoja 12% kritumu - lielākais vienas dienas kritums kopš 1987. gada "melnās pirmdienas".

MSCI World pasaules akciju indeksa vērtība eiro izteiksmē pieauga par 1,64%, bet Eiropas Stoxx 600 indekss par 2,02%. ***

Ietekme uz pensiju plāna portfeli.

2024. gada 3. ceturksnī SEB indeksu plāna daļas vērtības pieaugums pilnībā izskaidrojams ar pasaules akciju tirgus indeksu dinamiku. Pēc pēdējām izmaiņām pensiju plāna prospektā visi ieguldījumi tiek veikti tikai akciju tirgus instrumentos.

Lielākais pozitīvais piensums plāna rezultātiem bija no ieguldījumiem ASV akciju tirgos (+0,70%), Eiropas akciju tirgiem (+0,37%) un Japānas akciju tirgos (+0,14%). Ietekme no citiem reģioniem (+0,37%).

Plāna pārvaldīšanas komisija ir 0,25% gadā, bet turētājbankas

komisija 0,05% gadā. Mainīgā komisija netiek piemērota. 2024. gada 3. ceturksnī pārvaldīšanas komisija veidoja 160,961 eiro, bet turētājbankas komisija 32,192 eiro.

Plāna dalībnieki ir pakļauti arī netiešām izmaksām. Pirmkārt, izmantoto instrumentu (biržā tirgto fondu) pārvaldīšanas komisijas. Vidējā svērtā instrumentu pārvaldīšanas komisija plāna portfeli ir aptuveni 0,14% gadā. Otrkārt, līdzekļu sākotnējās izvietojšanas komisijas ir atkarīgas no tirgus situācijas, bet ir robežās no 0,04% - 0,07% (balstoties uz bid/ask cenu starpību) no summas un attiecas tikai uz jaunu ienākošo naudu.

Visas iepriekš minētās komisijas jau ir iekļautas plāna daļas vērtībā. Plāna kopējo aktīvu apjoms ceturkšņa beigās veidoja 287,970,028 eiro.

2024. gada 4. ceturkšņa pārvaldīšanas stratēģija

Ilgtermiņā akciju tirgi joprojām ir pievilcīgākā aktīvu klase, taču īstermiņa svārstību riski pēdējā laikā ir pieauguši. 4. ceturksnis sācies ar kritumu obligāciju tirgos, ar skatu, ka centrālo banku procentu lik-

mes īstermiņā nepiedzīvos strauju kritumu, stipro makroekonomisko datu un augstāku inflācijas prognožu dēļ. Ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos joprojām veidos būtisku daļu no portfeļa ieguldījumu struktūras.

Vēlēšanu rezultātu dēļ sagaidāma augstāka īstermiņa volatilitāte tirgos. Turpināsim pievērst uzmanību procentu likmju riska pārvaldībai un makroekonomikas rādītājiem.

* Avots: www.seb.lv

** Avots: Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem, 30.09.2024.

*** Avots: Bloomberg

IP AS "SEB Investment Management": Juridiskā adrese: Antonijas iela 9 - 12, Rīga, LV 1010, Latvija,
Biroja adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV 1076, Latvija
Tālr.: +371 67215681, www.seb.lv, e-pasts: investment.management@seb.lv

SEB Investment Management ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas pārvalda Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus – *SEB aktīvais plāns, SEB sabalansētais plāns, SEB konservatīvais plāns, SEB indeksu plāns un SEB dinamiskais plāns.*

Šo ziņojumu ir sagatavojusi IP AS "SEB Investment Management". Lai gan informācijai ir balstīta uz avotiem, kuri tiek uzskatīti par ticamiem, IP AS "SEB Investment Management" neuzņemas atbildību par neprecizitātēm vai kļūdām, vai jebkādiem zaudējumiem, kas radušies no paļaušanās uz šo informāciju. Ja materiālā ir atsauce uz kādu ieguldījumu pētījumu, iesakām izlasīt pilnu pētījumu un tajā norādītās saistības atrunas. Ieguldījumi ir pakļauti riskiem. Ieguldījumu vērtība var palielināties vai samazināties un vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē līdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē. Jūsu ieguldītais kapitāls nav garantēts. Ja pensiju plāns, ieguldījumu fondi vai Jūs personīgi veicat ieguldījumu ārvalstu valūtās izteiktos finanšu instrumentos, ievērojiet, ka valūtas maiņas kursu izmaiņas var ietekmēt rezultātu un/vai ienesīgumu. Papildinformācijai lūdzam skatīt arī prospektu un informatīvo brošūru par SEB pensiju plāniem, fondiem un citiem finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai blakuspakalpojumiem, kas pieejama IP AS "SEB Investment Management" mājaslapā: www.seb.lv.