

## Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"

2. pensiju līmenis

15.07.2024.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2024. gada 2. ceturkšņa rezultātiem

# INDEXO<sup>1</sup>

### Vispārējā informācija

Plāna kategorija: Konservatīvais plāns

Plāna pārvaldnieks: Investīciju komiteja Artūra Rozes un Marijas

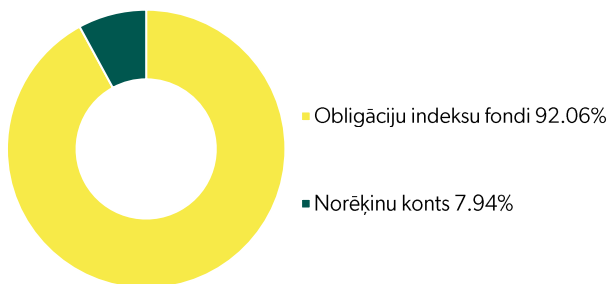
Cernoštanā sastāvā

Turētājbanka: AS "Swedbank"

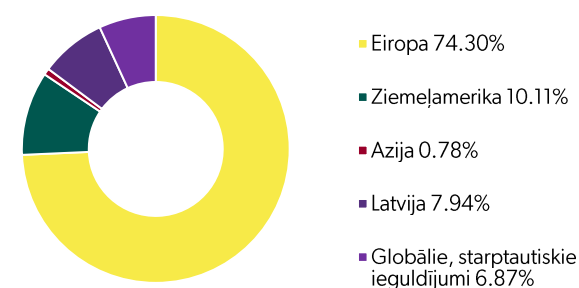
Darbības sākums: 2018. gada 23. aprīlis

Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas: 0,42% gadā

### Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



### Ģeogrāfiskais sadalījums



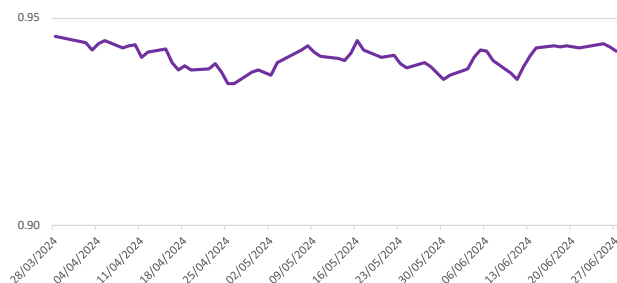
### Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa stabilitāti, kā arī pieaugumu, kurš pirms izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu.

Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Pārvaldītājs līdzekļus iegulda pasaules obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos līdzekļi netiek ieguldīti.

### Daļas vērtība un neto aktīvi

(EUR)	2024-03-28	2024-06-28
Daļas vērtība	0.9456170	0.9419960
Neto aktīvi	34 865 522	34 910 958



### Ienesīgums

(EUR)	INDEXO Konservatīvais 55+	Nozares vidējais
3 mēnešu	-0.22%	0.31%
6 mēnešu	-0.69%	1.17%
12 mēnešu	4.30%	5.92%
No plāna darbības sākuma vidēji gadā	-0.97%	-

### 10 lielākie ieguldījumi

ISHARES EURO INV GR CORP BND IDX	23.66%
ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F	23.60%
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	19.47%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	12.48%
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	5.55%
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	5.12%
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF	1.03%
Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF Accumulating	0.61%
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF	0.55%

## Plāna darbības rezultātu analīze

"INDEXO Konservatīvais 55+" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns, kura mērķis ir nodrošināt pensiju kapitāla stabilitāti un mērenu pieaugumu, pirms komisijām atbilstošu eiro nominēto investīcijas kategorijas vērtspapīru tirgus ienesīgumam. Plāna līdzekļu vērtības īstermiņa svārstības ir atkarīgas no pasaules tirgus indeksu svārstībām un neparedz gaidāmo ienesīgumu ilgtermiņā. Tomēr ilgtermiņa ieguldītājam ir vērts iepazīties ar īstermiņa rezultātiem, lai labāk izprastu plāna darbības mehānismu.

"INDEXO Konservatīvais 55+" uzsāka ceturksni ar daļas vērtību 0.945617 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 0.941996 (daļas vērtības kritums par (0.38%)).

Plāna līdzekļu vērtību ietekmē galvenokārt:

- eiro nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības,
- plāna pārvaldīšanas u.c. izmaksas.

## Investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības pārskata periodā

Pārskata periodā pasaules investīciju kategorijas obligāciju tirgus uzrādīja galvenokārt negatīvu ienesīgumu. Piemēram, Eiropas korporatīvo obligāciju indekss kritās par (1.4%), Eiropas valdību obligāciju indekss pieauga par 0.1%. Obligāciju tirgus svārstību iespajds uz ieguldījumu plāna darbību ir bijis galvenokārt negatīvs.

## Plāna ilgtspējas reitings

Pārvaldītājs plāna prospektā ir noteicis ilgtspējas (ESG) reitinga mērķi AA līmenī un aizvadītā ceturkšņa beigās plāna vidējais ilgtspējas reitings bija AA līmenī. Ņemot vērā ilgtspējas reitinga kritumu ASV tirgū, lai uzturētu pasīvas pārvaldes principu, pārvaldītājs plāno saskaņot prospekta grozījumus un turpmāk par ilgtspējas reitinga mērķi noteikt A līmeni.

## Plāna pārvaldīšanas u.c. izmaksas

Lai ieguldījumu plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība. Tādēļ publicējam visas izmaksas, kas ietekmē "INDEXO Konservatīvais 55+" līdzekļu vērtību.

### Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0.34%
Atlīdzība turētājbankai	0.08%
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0.00%
<b>Kopā</b>	<b>0.42%</b>
<b>Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem</b>	
Vērtspapīru iegāde	0.022%
<b>Kopā</b>	<b>0.03%</b>

Visas tabulā iekļautās izmaksas ir izteiktas gada procentos.

Papildus tabulā minētajām izmaksām plāna līdzekļu vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas (vidēji 0.10% gadā), fondu pārvaldītāju komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi un biržā tirgoto fondu sākotnējās iegādes "bid/ask" izmaksas. Šīs izmaksas ir iekļautas portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā – tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem.

## Finanšu tirgus tendences, kas var ietekmēt plāna rezultātus tuvākajā nākotnē

Saskaņā ar "INDEXO Konservatīvais 55+" prospektu, līdzekļu pārvaldītājs neveic nekādas darbības ar plāna aktīviem, balstoties uz notikumiem finanšu tirgos, pasaules ekonomikā vai ģeopolitikā. Pārvaldītāja uzdevums ir nodrošināt ilgtermiņa ieguldījumu pasaules finanšu tirgos ar minimālām izmaksām, atbilstoši pasīvas pārvaldes principam.

Īstermiņā šī pieeja ir pakļauta tirgus svārstībām, bet ilgtermiņā tā ļauj plāna dalībniekiem gūt investīciju kategorijas parādžimju tirgus atdevi ar pēc iespējas zemākām izmaksām.

## Brīvās naudas atlikums

Pārskata periodā tika uzsākta "INDEXO Konservatīvais 55+" ieguldījumu portfeļa instrumentu nomaiņa ar mērķi samazināt portfeļa durāciju un netiešās izmaksas. Tā rezultātā pārskata perioda beigās līdzekļi plāna norēķinu kontā bija būtiski augstāki nekā citos ceturkšņos. Pārvaldītājs paredz, ka plānotās portfeļa izmaiņas tiks pakāpeniski ieviestas līdz 2024. gada 3. ceturkšņa beigām.