

**Informācija par VAIRO pensiju plānu**

Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija: VAIRO ieguldījumu pārvaldes sabiedrība  
Investīciju komiteja  
Portfeļa pārvaldnieks: Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā  
Plāna darbības sākums: 17.10.2023

**Ieguldīšanas politika**

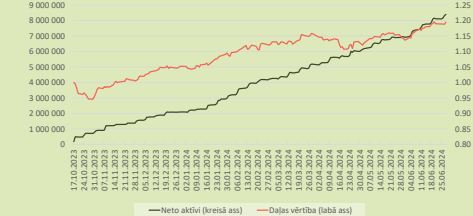
Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt pensiju kapitāla pieaugumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksām atspoguļo pasaules akciju tirgus iesaistību. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties vidējam dalībnieka pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu par 5% punktiem tiek samazināts. Detalizēta ieguldīšanas politikas informācija pieejama plāna prospektā tīmekļa vietnē [www.vairo.lv](http://www.vairo.lv)

**Plāna rezultāti**

Plāns	Ceturksnis	Kopš darbības sākuma
<b>VAIRO 1970-1979</b>	<b>3.1%</b>	<b>19.5%</b>
Vidēji nozarē	3.3%	19.8%

\*Līdzšinētais iesaistības neqarantē līdzīgu iesaistījumu nākotnē

**Plāna daļas vērtība un neto aktīvi**



**Plāna daļas vērtība un neto aktīvi**

Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)
28. jūn. 2024	1.1947283	8 396 601

**Plāna darbības rezultātu analīze**

VAIRO pensiju plāni 2024. gada otrajā ceturksnī uzrādīja labus rezultātus – VAIRO 1970-1979 pensiju plāns pieauga par 3.1%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts bija 3.3%. Lai arī plānu sniegums ir bijis pozitīvs, VAIRO atgādina, ka iesaistījums objektīvi jāvērtē ilgtermiņā. 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 iesaistījums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus iesaistījums.

**Notikumi finanšu tirgū**

VAIRO Plānu ceturkšņu rezultātus ietekmēja pasaules akciju tirgi, kas arī 2. ceturksnī uzrādīja pozitīvu iesaistījumu. Lai arī ceturksnis iezīmējās ar politiskiem riskiem Eiropā un lēzenāku inflācijas līmeņa samazināšanos ASV nekā bija gaidīts iepriekš, kopumā pasaules akciju tirgus uzrādīja pozitīvu rezultātu. Līdz ceturkšņa vidum akciju tirgi svārstījās, taču, sākot no jūnija sākuma, akciju tirgus uzrādīja augšupejošu tendenci un noslēdza ceturksni aptuveni ar 4% iesaistījumu. Akciju tirgu turpināja pozitīvi ietekmēt pasaules uzņēmumu augstie ieņēmumu rādītāji kā arī maksīgā intelekta sektora akciju cenu pieauguma turpinājums.

[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru!](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)



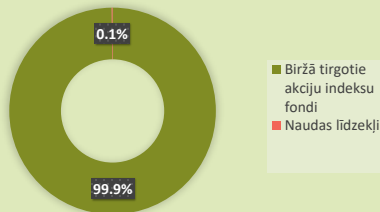
**Plāna tiešās izmaksas**

	Gadā no vidējiem aktīviem	2024. gada 2. ceturksnī
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	6 501 EUR
Turētājbanks atlīdzība	0.10%	1 667 EUR
Mainioā atlīdzība	nav	-

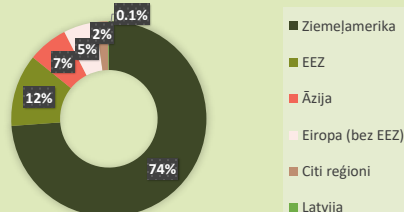
**Plāna netiešās izmaksas**

	Gadā no vidējiem aktīviem
Portfeļi turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0.18%

**Plāna aktīvu veidu sadalījums**



**Plāna ģeogrāfiskais sadalījums**



**Lielākie plāna ieguldījumi**

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	22.2%
CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue UCITS ETF	22.0%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	21.9%
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	16.2%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	16.2%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	1.3%

**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 portfeļi 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 iesaistījumu.

**Plāna līdzekļu pārvaldnieks:**

VAIRO IPAS  
Rīga, Baložu iela 20A  
[info@vairo.lv](mailto:info@vairo.lv) [www.vairo.lv](http://www.vairo.lv)

**Plāna līdzekļu Turētājbanka:**

AS "Swedbank"  
Rīga, Balasta dambis 15