

Informācija par VAIRO pensiju plānu

Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija:	VAIRO IPAS
Portfeļa pārvaldnieks:	Investīciju komiteja Ringolda Vainovska un Iļjas 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 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

Plāna rezultāti

Plāns	Ceturksnis	Kopš darbības sākuma
VAIRO	0.9%	20.6%
Vidēji nozarē	1.7%	21.7%

*Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)
30.sept.2024	1.2054566	18 072 070

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Plāna darbības rezultātu analīze

VAIRO pensiju plāni 2024. gada trešajā ceturksnī uzrādīja mērenus rezultātus – VAIRO 1990+, VAIRO 1980-1989 un 1970-1979 plāni pieauga par 0.8% - 0.9%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts bija 1.7%. VAIRO atgādina, ka ienesīgums 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 ienesīgums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus ienesīgums.

Notikumi finanšu tirgū

Pensiju plānu rezultātus lielā mērā ietekmēja notikumi globālajos finanšu tirgos.

Globālie finanšu tirgi 3. ceturksnī piedzīvoja ievērojamu svārstīgumu un noslēdza ceturksni ar mēreni pozitīvu ienesīgumu, ko izraisīja investoru noskaņojuma izmaiņas un pasaules centrālo banku darbības. Kopumā centrālās bankas visā pasaulē mainīja savu fokusu no inflācijas kontroles uz ekonomikas izaugsmes veicināšanu, atspoguļojot mainīgo ekonomisko situāciju pasaulē. Septembrī gan ASV, gan Eiropas centrālās bankas pieņēma lēmumu samazināt procentu likmes attiecīgi par 50 un 25 bāzes punktiem.

[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru!](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)



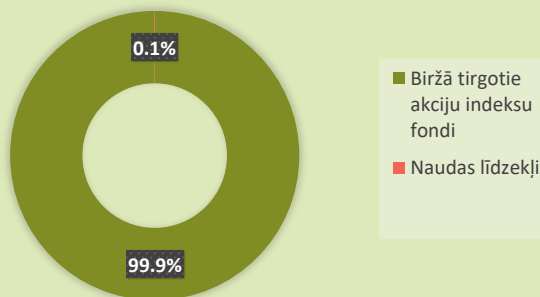
Plāna tiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem	2024. gada 3. ceturksnī
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	13 559 EUR
Turētājbankas atlīdzība	0.10%	3 477 EUR
Mainīgā atlīdzība	nav	-

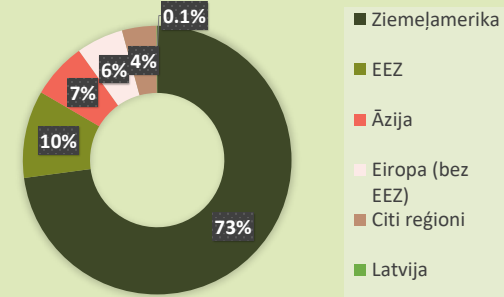
Plāna netiešās izmaksas

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

Plāna aktīvu veidu sadalījums



Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



Lielākie plāna ieguldījumi

Fonda nosaukums

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
UBS MSCI WRLD ESG LEAD UCITS ETF	23.7%
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	23.6%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	23.6%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	14.3%
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	14.2%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	0.6%

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 portfeli 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.

Plāna līdzekļu pārvaldnieks:

VAIRO IPAS
Rīca, Lastādijas iela 4
info@vairo.lv www.vairo.lv

Plāna līdzekļu Turētājbanka:

AS "Swedbank"
Rīca, Balasta dambis 15