

SEB sabalansētais plāns

Pensiju 2. līmenis

31.12.2022.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2022. gada 4. ceturkšņa rezultātiem

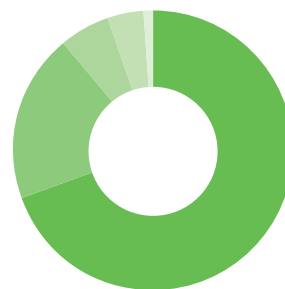
Tehniskā informācija

| | |
|-------------------------------|---------------------------|
| Plāna nosaukums: | SEB sabalansētais plāns |
| Pārvaldītāja nosaukums: | SEB Investment Management |
| Pārvaldnieks: | Niklāvs Zemzaris |
| Turētājbanka: | SEB banka |
| Plāna darbības sākums: | 07.01.2003. |
| Atlīdzība par Plāna pārvaldi: | |
| Pastāvīgā daļa: | 0,45% gadā |
| Mainīgā daļa: | 0% gadā |

Investīciju mērķis un politika

SEB sabalansētais plāns (Plāns) piedāvā prognozējamu, bet reizē pietiekami dinamisku pensijas kapitāla pieaugumu ilgtermiņā. Plāna līdzekļi galvenokārt tiek izvietoti augstas drošības procentu ienākuma vērtspapīros un banku depozītos. 25 procenti no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos, kas var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Plāns tiek pārvaldīts, ņemot vērā ilgtspējas faktorus.

Plāna ieguldījumu struktūra



| | |
|--------------------|--------|
| FI vērtspapīri | 69,59% |
| Akciju fondi | 19,46% |
| Norēķinu konts | 5,89% |
| Alternatīvie fondi | 4,35% |
| Riska kapitāls | 0,71% |

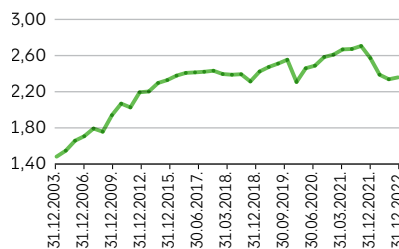
Daļas vērtība

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Pārskata perioda sākumā (EUR) | 2,3376907 |
| Pārskata perioda beigās (EUR) | 2,3588693 |

Ienesīgums

| Ienesīgums | SEB sabalansētais plāns** | Nozares vidējais* |
|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| 3 mēnešu | 0,37% | 0,74% |
| 6 mēnešu | -1,34% | -1,37% |
| 12 mēnešu | -12,83% | -13,22% |
| 5 gadu | -0,61% | -0,59% |
| Kopš Plāna darbības sākuma | 2,56% | |

Daļas vērtības izmaiņas*



Lielākie ieguldījumi

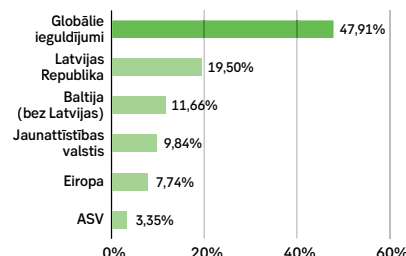
| | |
|--|-------|
| PIMCO Euro Credit Fund | 9,27% |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund | 7,87% |
| PIMCO GIS Global Investment Grade Credit ESG Fund | 6,91% |
| Neuberger Berman EMD LC Bond Fund | 6,31% |
| SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR | 6,23% |
| PIMCO Global HY Fund EUR Fund | 5,13% |
| Fair Oaks High Grade Credit Fund | 4,65% |
| Schroders EUR Corporate Bond Fund IC | 3,17% |
| Federated Hermes Climate Change High Yield Credit Fund | 2,58% |
| iShares Core S&P 500 ETF | 2,27% |

Plāna aktīvu vērtība, EUR

| | |
|--|-------------|
| Pārskata perioda sākumā (EUR) | 274,876,166 |
| Pārskata perioda beigās (EUR) | 279,411,871 |
| Pārvaldīšanas izmaksas - fiksētā komisija pārvaldītājam un turētājbankai | 316,063 |

* Sākot ar 2022. gada 1. janvāri ir samazinātas pārvaldīšanas komisijas: pastāvīgā pārvaldīšanas komisija turpmāk būs 0,45% gadā, savukārt mainīgā komisija 0%.

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 sabalansētā plāna pārvaldnieka ziņojums

Plāna darbības rezultātu analīze

2022. gada 4. ceturkšņa beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākuma bija 2,56% gadā*, savukārt pārskata perioda ienesīgums bija 0,37%.**

Notikumi finanšu tirgos.

2022. gada 4. ceturksnī finanšu tirgos varēja novērot pozitīvākas tendences nekā citos ceturkšņos. Lai gan gads kopumā noslēdzās negatīvi, ceturkšņa griezumā vairumam finanšu tirgu indeksu izdevās uzrādīt pozitīvas izmaiņas.

MSCI World pasaules akciju indeksa vērtība eiro izteiksmē pieauga

par 0,75%, bet Eiropas Stoxx 600 indekss par 9,84%. Ievērojamā atšķirība starp Eiropas un globālo akciju tirgu rezultātiem vismaz daļēji skaidrojama ar ASV dolāra kursa pavājināšanos pret eiro par 9,21%. ***

Vācijas 10-gadīgo obligāciju procentu likmes piedzīvoja ievērojamas svārstības gan vienā, gan otrā virzienā, taču periodu noslēdza ar 2,57%.

Bloomberg Barclays Euro Aggregate valdību obligāciju indekss 2022. gada 4. ceturksnī piedzīvoja 1,21% kritumu, bet Eiropas reģiona korporatīvo obligāciju indekss pieauga par 1,09%.

Spekulatīvā reitinga korporatīvo obligāciju indekss pārskata periodā pieauga par 3,74%.***

Ietekme uz pensiju plāna portfeli.

2022. gada 4. ceturksnī pozitīvu rezultātu nodrošināja korporatīvo un jaunattīstības valstu obligāciju ieguldījumi, bet piensums no akciju tirgus instrumentiem bija minimāls.

Plāna kopējo aktīvu apjoms ceturkšņa beigās veidoja 279,411 miljonus eiro.

Investīciju vides prognoze

Izaicinājumu globālajā ekonomikā joprojām netrūkst, taču pēc relatīvi ļoti

sliktā 2022. gada ir pamats cerēt uz pozitīvākām tendencēm 2023. gadā.

2023. gada 1. ceturkšņa pārvaldīšanas stratēģija

Ilgtermiņā akciju tirgi joprojām ir pievilcīgākā aktīvu klase, taču īstermiņa svārstību riski pēdējā laikā ir pieauguši.

Ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos joprojām veidos būtisku daļu no portfeļa ieguldījumu struktūras. Pēc ievērojamā

procentu likmju pieauguma 2022. gadā fiksētā ienākuma vērtspapīru tirgus potenciāls ir ievērojami palielinājies.

* Avots: www.seb.lv

** Avots: Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem, 31.12.2022.

*** Avots: Bloomberg

IP AS "SEB Investment Management" : Antonijas iela 9 - 12, Rīga, LV 1010
Tālr.: 67215460; fakss: 67215386, 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 informācija 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 saistību 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.