

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 tirgus iesaistīgumu. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu par 5% tiek samazināts. Detalizēta ieguldīšanas politikas informācija pieejama plāna prospektā tīmekļa vietnē www.vairo.lv

Plāna rezultāti

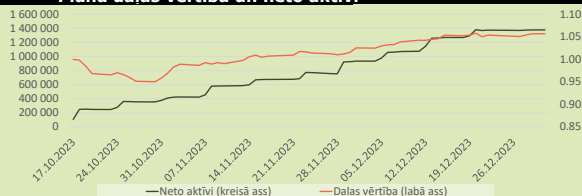
| Plāns | 1 mēnesis | Kopš darbības sākuma |
|---------------|-----------|----------------------|
| VAIRO 1990+ | 4.1% | 5.7% |
| Vidēji nozarē | 4.1% | 5.6% |

*Līdzšinējais iesaistīgums neaizņēma līdzīgu iesaistīgumu nākotnē

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

| Datums | Daļas vērtība (EUR) | Neto aktīvi (EUR) |
|-------------|---------------------|-------------------|
| 31.dec.2023 | 1.0567636 | 1 378 409 |

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Plāna darbības rezultātu analīze

Plāna daļas vērtība decembrī ir pieaugusi par 4.1%, līdzīgi kā citu aktīvo plānu (ar akciju īpatsvaru līdz 100%) vidējais iesaistīgums bija 4.1%. Savukārt, kopš plāna darbības sākuma tā daļas vērtība ir pieaugusi par 5.7%, kamēr citu aktīvo plānu vidējais iesaistīgums par to pašu periodu bija 5.6%. 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 iesaistīgums svārstās līdzīgi kā pasaules akciju tirgus iesaistīgums. VAIRO ieguldījumu plāni iegulda tikai tādos fondos, kuru ilgspējas reitings nav zemāks par "A", bet plāna vidējais ilgspējas reitings nav zemāks par "AA", kas ir otrs labākais pēc MSCI reitings skalas. Informācija par plāna ilgspējas politiku ir pieejama plāna prospektā VAIRO [mājaslapā](#). Pārskata perioda beigās Plāna portfeli bija 23% "A" un 76% "AA" ilgspējas reitings fondi.

Notikumi finanšu tirgū

Pārskata ceturksnis akciju tirgos ir noslēdzies pozitīvi. Lai arī oktobrī cenas kritās, novembrī un decembrī pasaules akciju indeksu cenas uzrādīja labus rezultātus. Piemēram, MSCI pasaules akciju indeksu pārskata periodā pieauga par 6.4%, bet 2023. gadu tas noslēdza ar 19.5% iesaistīgumu (EUR valūtā).

Labos akciju tirgus rezultātus pārskata periodā ietekmēja vairāki faktori:

- Sešu mēnešu gada inflācija ASV 2024. gada 4. ceturkšņa beigās nokritās līdz pēdējo 3 gadu zemākajam līmenim - 1.9%, kas ir zem ASV Federālo rezervju bankas noteiktā optimālā inflācijas līmeņa 2%.
- Gada inflācija eirozonā decembrī nokritās līdz 2.9%. Zemo inflācijas rādītāju ietekmē ASV Federālo rezervju bankas vadītājs komentēja, ka ASV procentu likmju kāpumu visdrīzāk apturēs, un iespējams pat samazinās 2024. gadā, kamēr Eiropas Centrālā Banka bija vairāk piesardzīga un norādīja, ka tuvākajā nākotnē Eiropā procentu likmes netiks pazeminātas. Zemās inflācijas dati investoriem veicināja optimismu, kā rezultātā akciju tirgus cenas pieauga.
- Akciju tirgus cenu kāpumu veicināja arī ASV un arī Eiropas uzņēmumu 3. ceturkšņa finanšu rezultāti, kas bija labāki nekā prognozēti.
- Plāna daļas vērtību ietekmē arī valūtas kursu svārstības - citu valūtu pazemināšanās pret eiro plāna daļas vērtību ietekmē negatīvi, turpretim, valūtas palielināšanās pret eiro, to ietekmē pozitīvi. Kopš Plāna darbības sākuma USD valūtas kurss pret EUR bija palielinājies par 4.6%, kas Plāna rezultātus ietekmēja pozitīvi.

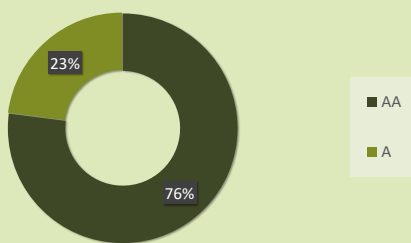
Plāna tiešās izmaksas

| | Gadā no vidējiem aktīviem | 31.dec.2023 |
|---------------------------------|---------------------------|-------------|
| Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība | 0.39% | 633 EUR |
| Turētājbankas atlīdzība | 0.10% | 163 EUR |
| Mainīgā atlīdzība | nav | - |

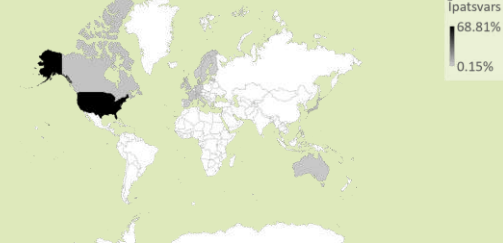
Plāna netiešās izmaksas

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

Plāna ilgspējas reitings sadalījums



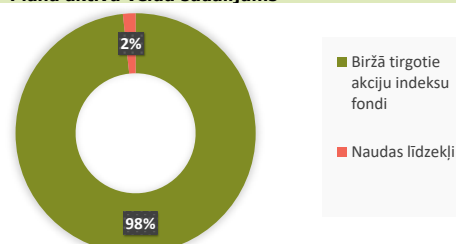
Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



Lielākie plāna ieguldījumi

| Fonda nosaukums | Fonda īpatsvars |
|--|-----------------|
| <i>Lyxor MSCI World ESG Leaders Extra (DR) UCITS ETF</i> | 19.1% |
| <i>CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue UCITS ETF</i> | 19.1% |
| <i>iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF</i> | 19.1% |
| <i>Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF</i> | 19.0% |
| <i>iShares S&P 500 ESG UCITS ETF</i> | 18.5% |
| <i>Amundi Index MSCI World SRI PAB UCITS ETF</i> | 3.5% |

Plāna aktīvu veidu sadalījums



Plāna līdzekļu pārvaldnieks: Plāna līdzekļu Turētājbanka:

| | |
|---|-------------------------|
| VAIRO IPAS | AS "Swedbank" |
| Rīga, Baložu iela 20A | Rīga, Balasta dambis 15 |
| info@vairo.lv www.vairo.lv | |