

ADAPTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS VAIRO 1970-1979

2025 GADA 3. CETURKŠŅA ZIŅOJUMS

Informācija par VAIRO pensiju plānu		ieguldīšanas politika
Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija:	VAIRO IPAS	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 .
Portfeļa pārvaldnieks:	Investīciju komiteja Ringolda Vainovska un Iljas Arefjeva personā	
Plāna darbības sākums:	17.10.2023	

Informācija par VAIRO pensiju plānu					ieguldīšanas politika
Plāns	Ceturksnis	6 mēn	12 mēn	Kopš darbības sākuma	
VAIRO	6,1%	8,8%	7,3%	29,3%	
Vidēji nozarē	6,6%	8,7%	8,6%	32,3%	
*Līdzšinējs ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē					
Plāna daļas vērtība un neto aktīvi					
Datums	Daļas vērtība (EUR)		Neto aktīvi (EUR)		
30.09.2025	1,2928274		24 018 133		
30.06.2025	1,2191010		23 560 091		

PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTU ANALĪZE

VAIRO pensiju plāns VAIRO 1970-1979 2025. gada trešajā ceturksnī pieauga par 6.0%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturksņa rezultāts pieauga par 6.6%. Lai arī plānu sniegums ir bijis pozitīvs, VAIRO atgādina, ka ienesīgums objektīvi jāvērtē ilgtermiņā. VAIRO ieguldījumu plāns 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

Tā kā pensiju plāni iegulda pasaules akciju un eiropas obligāciju tirgos, tad to rezultātus lielā mērā ietekmēja notikumi šajos tirgos. 3. ceturksnī akciju tirgi uzrādīja pārliecinošu kāpumu, ko galvenokārt ietekmēja investoru nenogurstošais optimisms par Mākslīgā Intelektu akcijām un par tehnoloģiju akcijām kopumā. Pasaules akciju, tajā skaitā Eiropas akciju cenu pieaugumu veicināja arī tirdzniecības tarifu karu radītās spriedzes mazināšanās, un labi uzņēmumu 2. ceturksņa finanšu rezultāti. Kopumā pasaules indeksi ceturksnī uzrādīja pozitīvu rezultātu, piemēram, MSCI pasaules indekss eiro valūtā ceturksnī palielinājās par 7.2%. Eiropas kvalitatīvo obligāciju tirgus uzrādīja pārsvarā negatīvu ienesīgumu. Septembrī ASV centrālā banka procentu likmes pazemināja par 25 bāzes punktiem, turpretim, Eiropas centrālās banka likmes nesamazināja.

Noskaidro savu pensijas
uzkrājuma apmēru!



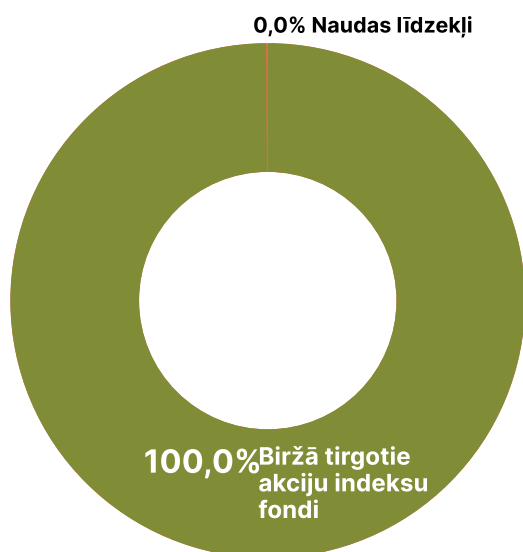
Maini pensiju
plānu atbildīgi!



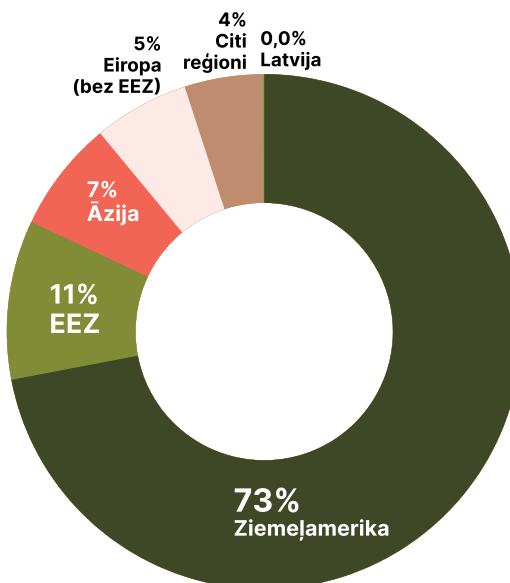
vairo

Plāna tiešās izmaksas			Plāna netiešās izmaksas	
	Gadā no vidējiem aktīviem	2025. gada 3. ceturksnī		Gadā no vidējiem aktīviem
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0,39%	23 477 EUR	Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0,18%
Turētājbankas atlīdzība (no 01.07.2025)	0,07%	4 214 EUR	Prognozētās ar darījumiem saistītās izmaksas	0,06%
Mainīgā atlīdzība	nav	-		

PLĀNA AKTĪVU VEIDU SADALĪJUMS



PLĀNA ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS



INFORMĀCIJA SAISTĪTA AR ILGTSPĒJU

Plānam nav definēti konkrēti ilgtspējas mērķi vai vides un sociālās ilgtspējas veicināšanas aspekti. Līdzekļu pārvaldītājs ņem vērā ilgtspējas risku ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā – lai nodrošinātu iespējamās un/vai faktiskās ilgtspējas riska negatīvās ietekmes uz vides, sociālajiem un pārvaldības riska faktoriem pienācīgu pārvaldību. Līdzekļu pārvaldītājs seko ieguldījumu objektu, kuros tiek ieguldīti Plāna aktīvi, ilgtspējas reitingiem. Līdzekļu pārvaldītājs neņem vērā ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Ar papildus informāciju saistībā ar pārvaldītāja ilgtspējas nostāju var iepazīties Plāna prospektā un VAIRO tīmekļa vietnē.

Lielākie plāna ieguldījumi

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
UBS MSCI WRLD ESG LEAD UCITS ETF	23,6%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	23,6%
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	23,5%
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	13,0%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	13,0%
SPDR MSCI World UCITS ETF	2,8%
iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	0,5%

