

# SEB indeksu plāns 15-54

Pensiju 2. līmenis

31.03.2026.

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2026. gada 1. ceturkšņa rezultātiem

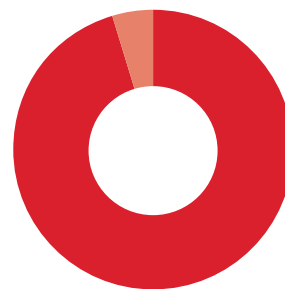
## Tehniskā informācija

Plāna nosaukums:	SEB indeksu plāns 15-54
Pārvaldītāja nosaukums:	SEB Investment Management
Pārvaldnieks:	Jānis Rozenfelds, Niklāvs Zemzaris
Turētājbanka:	SEB banka
Plāna darbības sākums:	05.03.2018.
Maksimālā atlīdzība par Plāna pārvaldi:	0,30% gadā

## Investīciju mērķis un politika

SEB indeksu plāna 15-54 (Plāna) līdzekļi tiek izvietoti pasaules finanšu tirgos. Lai optimizētu izmaksas un panāktu plašu diversifikāciju, Sabiedrība var ieguldīt Plāna līdzekļus finanšu instrumentos, kas dod iespēju sekot finanšu tirgus indeksiem (rādītājiem, kuru izmaiņas atspoguļo noteikta vērtspāiru tirgus segmenta, piemēram, akciju tirgus rezultātu konkrētā periodā). Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Maksimālais akciju īpatsvars – 100%.

## Plāna ieguldījumu struktūra



Akciju fondi	95,43%
Norēķinu konts	4,57%

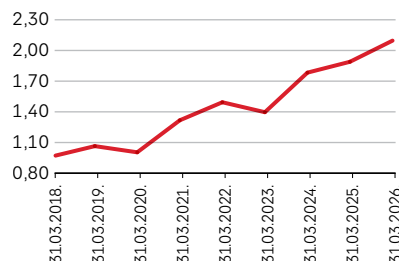
## Daļas vērtība

Pārskata perioda sākumā (EUR)	2,1702311
Pārskata perioda beigās (EUR)	2,0961666

## Ienesīgums

Ienesīgums	SEB indeksu plāns 15-54 **	Nozares vidējais*
3 mēnešu	-3,40%	-3,16%
6 mēnešu	0,80%	0,84%
12 mēnešu	10,12%	9,65%
5 gadu	9,80%	8,04%
Kopš Plāna darbības sākuma	9,60%	

## Daļas vērtības izmaiņas\*



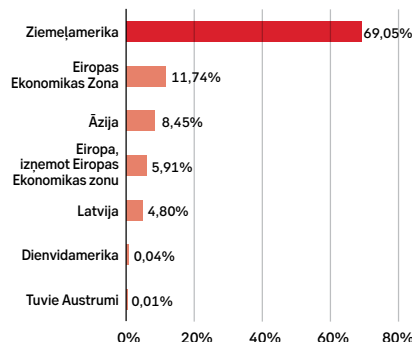
## Lielākie ieguldījumi

INVECO S&P 500 ETF	20,53%
iShares Core S&P 500 ETF	19,90%
iShares MSCI Europe ESG ETF	16,69%
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	12,69%
X S&P 500 ETF	6,83%
iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	6,14%
iShares Core MSCI Japan IMI ETF	5,37%
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF	2,85%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund	2,24%
X MSCI Canada ETF	1,62%

## Plāna aktīvu vērtība, EUR

Pārskata perioda sākumā (EUR)	526,961,386
Pārskata perioda beigās (EUR)	551,654,779
Pārvaldīšanas izmaksas - fiksētā komisija pārvaldītājam un turētājbankai	407,803

## 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 indeksu plāna 15-54 pārvaldnieka ziņojums

## Plāna darbības rezultātu analīze

2026. gada 1. ceturkšņa beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākuma bija 9,60%\*, savukārt pārskata perioda ienesīgums bija -3,40%.\*\*

### Notikumi finanšu tirgos.

2026. gada 1. ceturksnis finanšu tirgos sākās ar pozitīvām tendencēm, taču konflikts Tuvajos Austrumos ievērojami pasliktināja tirgus dalībnieku noskaņojumu, un pārskatu periodu vairums akciju un obligāciju indeksu noslēdza ar negatīvu pieaugumu.

MSCI World pasaules akciju indeksa vērtība eiro izteiksmē saruka par 1,33%, bet Eiropas Stoxx 600 indekss par 1,01%. \*\*\*

### Ietekme uz pensiju plāna portfeli.

2026. gada 1. ceturksnī SEB indeksu plāna daļas vērtības samazinājums

pilnībā izskaidrojams ar pasaules akciju tirgus indeksu dinamiku. Pēc pēdējām izmaiņām pensiju plāna prospektā visi ieguldījumi tiek veikti tikai akciju tirgus instrumentos.

Lielākā ietekme plāna rezultātiem bija no ieguldījumiem ASV akciju tirgos (-3,47%), Eiropas akciju tirgiem (-0,33%) un Japānas akciju tirgos (+0,21%). Ietekme no citiem reģioniem (-0,09%).

Plāna pārvaldīšanas komisija ir 0,25% gadā, bet turētājbankas komisija 0,05% gadā. Mainīgā komisija netiek piemērota. 2025. gada 4. ceturksnī pārvaldīšanas komisija veidoja 339,936.18 eiro, bet turētājbankas komisija 67,967.26 eiro.

Plāna dalībnieki ir pakļauti arī netiešām izmaksām. Pirmkārt, izmantoto instrumentu (biržā tirgoto fondu) pārvaldīšanas komisijas. Vidējā svērtā instrumentu pārvaldīšanas komisija plāna portfelī ir aptuveni 0,14% gadā. Otrkārt, līdzekļu sākotnējās izvietojšanas komisijas ir atkarīgas no tirgus situācijas, bet ir robežās no 0,04% - 0,07% (balstoties uz bid/ask cenu starpību) no summas un attiecas tikai uz jaunu ienākošo naudu.

Visas iepriekš minētās komisijas jau ir iekļautas plāna daļas vērtībā. Plāna kopējo aktīvu apjoms ceturkšņa beigās veidoja 551,6 miljonus eiro.

## 2026. gada 2. ceturkšņa pārvaldīšanas stratēģija

Plāna pārvaldīšanai izvēlēta pasīvā pārvaldīšanas metode. Neatkarīgi no situācijas finanšu tirgos, akciju

ieguldījumu īpatsvars tiks uzturēts tuvu Likumā noteiktajam maksimumajam īpatsvaram (100%). Plāna

ieguldījumu atlikusī daļa tiks izvietota naudas līdzekļos, likviditātes nodrošināšanai.

## Pensiju plāna nosaukuma maiņa

Lai palīdzētu iedzīvotājiem vieglāk orientēties pensiju plānu piedāvājumā un pieņemt pārdomātākus lēmumus par savu uzkrājumu, no 2026. gada

1. februāra tika mainīti SEB pensiju 2. līmeņa plānu nosaukumi. Jaunie nosaukumi palīdzēs klientiem ātrāk saprast plāna būtību un atbildību vecumam,

tādējādi veicinot aktīvāku un mērķtiecīgāku iesaisti sava pensiju uzkrājuma veidošanā. SEB indeksu plāns tika pārsaukts par SEB indeksu plānu 15-54.

\* Avots: www.seb.lv

\*\* Avots: Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem, 31.03.2026.

\*\*\* Avots: Bloomberg

IP AS "SEB Investment Management": Elizabetes iela 95, Rīga, Latvija, LV-1050,  
Biroja adrese: Elizabetes iela 95, Rīga, Latvija, LV-1050  
Tālr.: +371 67215681, 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 līdzsvara plāns 55-59, SEB stabilais plāns 60+, SEB konservatīvais plāns 60+, SEB indeksu plāns 15-54 un SEB izaugsmes plāns 15-54.*

Šo ziņojumu ir sagatavojusi IP AS "SEB Investment Management". Lai gan informācijai 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.