

Informācija par VAIRO pensiju plānu

Līdzekļu pārvaldīšanas kompānija:	VAIRO IPAS
Portfeļa pārvaldnieks:	IPAS "VAIRO" valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze
Plāna darbības sākums	10/17/2023

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	6 mēn	12 mēn	Kopš darbības sākuma
VAIRO	4.5%	10.8%	4.9%	35.3%
Vidēji nozarē	4.2%	11.1%	6.5%	37.9%

*Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē

Plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Plāna daļas vērtība un neto aktīvi

Datums	Daļas vērtība (EUR)	Neto aktīvi (EUR)
30.12.2025	1.3531311	32 878 832
30.09.2025	1.2954137	32 397 135

Plāna darbības rezultātu analīze

VAIRO pensiju plāns VAIRO 1980-1989 2025. gada ceturtajā ceturksnī pieauga par 4.5%, kamēr citu plānu, kuri iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts pieauga par 4.2%. 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. Ceturkšņa laikā tika uzsākta portfeļa restrukturizācija, izvēloties ieguldījumu fondus ar zemākām netiešajām izmaksām. Īstermiņā tas nozīmē, ka iespējamās nelielas ģeogrāfiskās novirzes un lielāki naudas līdzekļu atlikumi, ilgtermiņā tas ļaus Tev uzkrāt vairāk!

Notikumi finanšu tirgū

Tā kā pensiju plāns iegulda pasaules attīstīto valstu akciju tirgos, tad tā rezultātu lielā mērā ietekmēja notikumi šajos tirgos. 4. ceturksnī, neraugoties uz īstermiņa svārstībām, pasaules lielākie finanšu tirgi turpināja izaugsmi, vairākiem akciju tirgiem sasniedzot jaunus rekordlīmeņus. Pārskata perioda laikā Eiropas akcijas uzrādīja augstāku ienesīgumu nekā ASV akcijas. Kopumā ceturkšņa laikā pasaules attīstīto valstu akciju indekss eiro valūtā pieauga par 3.2%.



[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru!](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)
[Izvērtē, vai atrodies vecumam atbilstošā plānā!](#)

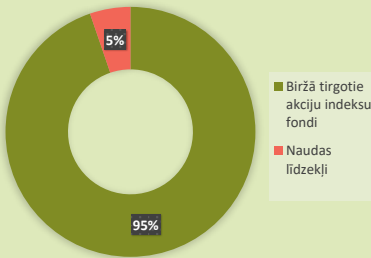
Plāna tiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem	2025. gada 4. ceturksnī
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.39%	31 731 EUR
Turētājbankas atlīdzība	0.07%	5 695 EUR
Mainīgā atlīdzība	nav	-

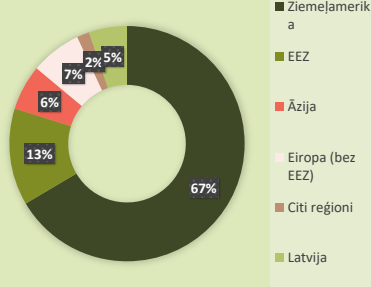
Plāna netiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem
Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0.15%
Prognozētās ar darījumiem saistītās izmaksas	0.06%

Plāna aktīvu veidu sadalījums



Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



Lielākie plāna ieguldījumi

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
UBS MSCI World Selection UCITS ETF	19.0%
Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF	15.6%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	14.7%
UBS Core MSCI World UCITS ETF	14.4%
AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF	11.2%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	9.4%
iShares Core S&P 500 ETF	6.7%
Amundi STOXX Europe 600 ETF	3.7%

Informācija saistīta ar ilgtspēju

Plānam nav definēti konkrēti ilgtspējas mērķi vai vides un sociālās ilgtspējas veicināšanas aspekti. Līdzekļu pārvaldītājs nem 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.

Plāna līdzekļu pārvaldnieks:

VAIRO IPAS
Rīga, Roberta Hirša iela 1
info@indexo.lv www.vairo.lv

Plāna līdzekļu Turētājbanka:

AS "Swedbank"
Rīga, Balasta dambis 15