

Informācija par VAIRO ieguldījumu 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 attīstīto valstu akciju tirgu ienesīgumu. Plāns līdz 100% līdzekļu iegulda akcijās, taču, tuvojoties vidējam dalībnieka pensionēšanās vecumam, akciju īpatsvars katru gadu tiks samazināts par 5 procentpunktiem. Detalizēta ieguldīšanas politikas informācija pieejama plāna prospektā tīmekļa vietnē www.vaio.lv

Plāna rezultāti

Plāns	Ceturksnis	6 mēn	12 mēn	Kopš darbības sākuma
VAIRO	-3.5%	0.8%	10.7%	30.6%
Vidēji nozarē	-2.7%	1.3%	11.2%	34.0%

*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)
31.03.2026	1.3060842	28,776,771
31.12.2025	1.3529894	32,875,389

Plāna darbības rezultātu analīze

Ieguldījumu plāna VAIRO 1980-1989 daļas vērtība 2026. gada pirmajā ceturksnī kritās par (3.5%), kamēr citu plānu, kas iegulda līdz 100% akcijās, vidējais ceturkšņa rezultāts bija daļas vērtības samazinājums (2.7%) apmērā. VAIRO atgādina, ka ienesīgums objektīvi jāvērtē ilgtermiņā.

VAIRO ieguldījumu plāns neveic ieguldījumus kādā konkrētā nozarē vai reģionā, bet gan pasaules attīstīto valstu akciju tirgū kopumā, izmantojot pasaules akciju indeksu fondus vai biržā tirgotos fondus, tādēļ tā ienesīgums svārstās līdz ar pasaules attīstīto valstu akciju tirgu ienesīgumu.

Ceturkšņa laikā tika noslēgta portfeļa restrukturizācija: tagad Tavi līdzekļi tiek ieguldīti tikai fondos ar zemām netiešajām izmaksām!

Notikumi finanšu tirgū

Tā kā ieguldījumu plāns iegulda pasaules attīstīto valstu akciju tirgos, tad tā rezultātu lielā mērā ietekmēja notikumi šajos tirgos.

2026. gada sākums finanšu tirgos bijis nemierīgs. Galvenais faktors - straujš konflikta saasinājums Tuvajos Austrumos, kas veicināja būtisku naftas cenu pieaugumu un pastiprināja bažas par inflāciju. Eiropas akcijas šajā periodā bija noturīgākas nekā ASV akcijas, bet arī tās nebija pasargātas no vērtības krituma, kopumā pasaules attīstīto valstu akciju indeksam šajā ceturksnī zaudējot vērtību par (1.7%). Labās ziņas: a priļi un maija sākumā lielākajos tirgos vērojama krietni pozitīvāka dinamika.

[Noskaidro sava pensijas uzkrājuma apmēru](#)



[Maini pensiju plānu atbildīgi!](#)



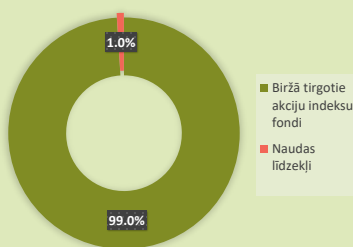
Plāna tiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem	2026. gada 1. ceturksnī
Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība	0.38%	29 561 EUR
Turētājbankas atlīdzība	0.07%	5 444 EUR
Mainīgā atlīdzība	nav	-

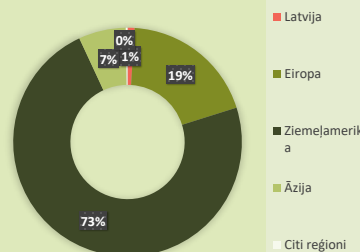
Plāna netiešās izmaksas

	Gadā no vidējiem aktīviem
Portfeļi turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība	0.06%
Prognozētās ar darījumiem saistītās izmaksas:	0.09%

Plāna aktīvu veidu sadalījums



Plāna ģeogrāfiskais sadalījums



Lielākie plāna ieguldījumi

Fonda nosaukums	Fonda īpatsvars
UBS Core MSCI World UCITS ETF	23.4%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	20.5%
iShares Core S&P 500 ETF	20.5%
Amundi MSCI USA UCITS ETF	16.4%
Amundi STOXX Europe 600	13.6%
Amundi Prime Japan UCITS ETF	3.5%
Vanquard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	1.0%

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.

Plāna līdzekļu pārvaldnieks:

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

Plāna līdzekļu Turētājbanka:

AS "Swedbank"
Rīga, Balasta dambis 15