

## Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"

2. pensiju līmenis

30.06.2020

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2020. gada 2. ceturkšņa rezultātiem



### Vispārējā informācija

Plāna kategorija: Konservatīvais plāns

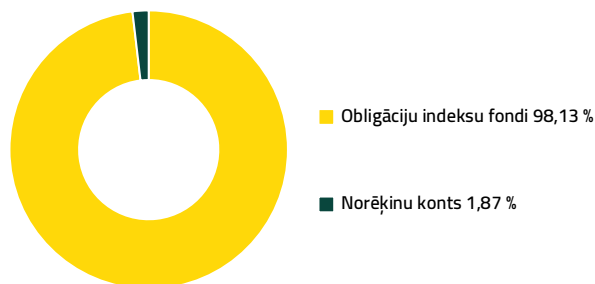
Plāna pārvaldnieks: Ilja Arefjevs

Turētājbanka: AS "Swedbank"

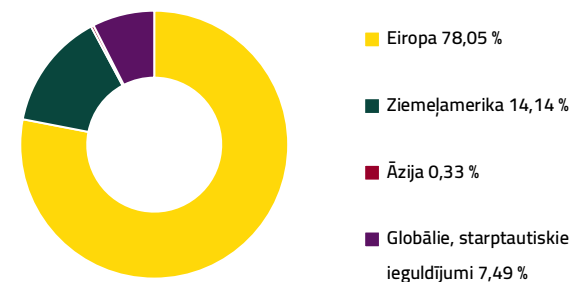
Darbības sākums: 2018. gada 23. aprīlis

Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas: 0,45% gadā

### Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



### Ģeogrāfiskais sadalījums



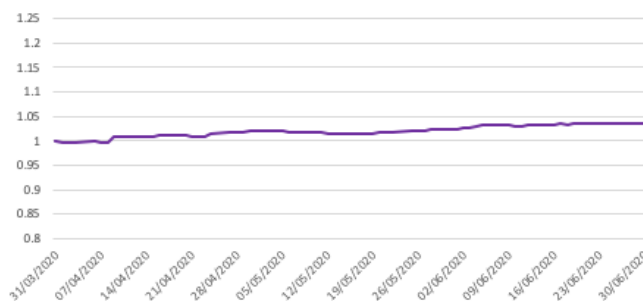
### Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt pensijas kapitāla ilgtermiņa stabilitāti, kā arī pieaugumu, kurš pirms izmaksām atspoguļo eiro valūtā nominēto investīciju kategorijas parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu.

Līdzekļi tiek pārvaldīti pēc pasīvās ieguldījumu pārvaldes principa. Pārvaldītājs līdzekļus iegulda pasaules obligāciju tirgus indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos un tur šos ieguldījumus ilgtermiņā. Kapitāla vērtspapīru tirgum piesaistītos ieguldījumu fondos līdzekļi netiek ieguldīti.

### Daļas vērtība un neto aktīvi

| (EUR)         | 31/03/2020 | 30/06/2020 |
|---------------|------------|------------|
| Daļas vērtība | 0.9989830  | 1.0359030  |
| Neto aktīvi   | 10 601 716 | 11 948 111 |



### Ienesīgums

| (EUR)                                | INDEXO Konservatīvais 55+ | Nozares vidējais |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| 3 mēnešu                             | 3.70%                     | 3.52%            |
| 6 mēnešu                             | -0.39%                    | -1.06%           |
| 12 mēnešu                            | -0.16%                    | -0.20%           |
| No plāna darbības sākuma vidēji gadā | 1.65%                     | -                |

### 10 lielākie ieguldījumi

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| ISHS EUR CORP BOND 1-5 YR ETF    | 9.33% |
| ISHARES CORE EURO CORP BOND GER  | 9.33% |
| ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F | 9.33% |
| BLACKROCK EURO CREDIT ENH IDX EU | 9.32% |
| ISHARES EURO CORP BND LC ETF     | 9.32% |
| ISHARES EURO INV GR CORP BND IDX | 9.29% |
| XTRACKERS II EUR CORP BOND ETF   | 9.22% |
| ISHARES EURO CORP BND EX-FIN ETF | 9.20% |
| ISHARES EURO GOV BOND IDX F2 EUR | 7.95% |
| ISHARES CORE EURO GOV BOND GER   | 7.93% |

## Plāna darbības rezultātu analīze

"INDEXO Konservatīvais 55+" ir pasīvi pārvaldīts ieguldījumu plāns, kura mērķis ir nodrošināt pensiju kapitāla stabilitāti un mērenu pieaugumu, pirms komisijām atbilstošu eiro nominēto investīcijas kategorijas vērtspapīru tirgus ienesīgumam. Plāna līdzekļu vērtības īstermiņa svārstības ir atkarīgas no pasaules tirgus indeksu svārstībām un neparedz gaidāmo ienesīgumu ilgtermiņā. Tomēr ilgtermiņa ieguldītājam ir vērts iepazīties ar īstermiņa rezultātiem, lai labāk izprastu plāna darbības mehānismu.

"INDEXO Konservatīvais 55+" uzsāka ceturksni ar daļas vērtību 0.9989830 un noslēdza pārskata periodu ar daļas vērtību 1.0359030 (vērtības pieaugums par 3.70%).

Plāna līdzekļu vērtību ietekmē galvenokārt:

- eiro nominēto investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības,
- plāna pārvaldīšanas u.c. izmaksas.

### *Investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības pārskata periodā*

Pārskata periodā Eiropas investīciju kategorijas obligāciju tirgus uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Piemēram, Barclays Euro Corporate Bond indekss kāpis par 5.28%, bet Barclays Euro Treasury Bond indekss kāpis par 1.73%. Obligāciju tirgus svārstību iespaids uz ieguldījumu plāna darbību ir bijis pozitīvs.

## Plāna pārvaldīšanas u.c. izmaksas

Lai ieguldījumu plāns nodrošinātu optimālu ilgtermiņa ienesīgumu, kritiski svarīga ir izmaksu kontrole un caurspīdība. Tādēļ publicējam visas izmaksas, kas ietekmē "INDEXO Konservatīvais 55+" līdzekļu vērtību.

### Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas

|  |               |
|--|---------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam                             | 0.35 %        |
| Atlīdzība turētājbankai                                      | 0.10 %        |
| Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas | 0.00 %        |
| <b>Kopā</b>  | <b>0.45 %</b> |
| <b>Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem</b>     |               |
| Vērtspapīru iegāde   | 0.03 %        |
| <b>Kopā</b>  | <b>0.03 %</b> |

Visas tabulā iekļautās izmaksas ir izteiktas gada procentos.

Papildus tabulā minētajām izmaksām plāna līdzekļu vērtību pastarpināti ietekmē arī portfeli iekļauto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izmaksas (vidēji 0,17% gadā), fonda pārvaldītāja komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi (vidēji 0,07% no iegādes summas) un biržā tirgoto fondu sākotnējās iegādes "bid/ask" izmaksas. Šīs izmaksas ir iekļautas portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā – tās netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem.

Lai izvairītos no interešu konflikta un novērstu dubultu komisijas maksu piemērošanu, plāns neiegulda līdzekļus IPAS "Indexo" pārvaldītos ieguldījumu fondos vai ar IPAS "Indexo" vienā grupā esošu komercsabiedrību pārvaldītos ieguldījumu fondos.

## Finanšu tirgus tendences, kas var ietekmēt plāna rezultātus tuvākajā nākotnē

Saskaņā ar "INDEXO Konservatīvais 55+" prospektu, līdzekļu pārvaldītājs neveic nekādas darbības ar plāna aktīviem, balstoties uz notikumiem finanšu tirgos, pasaules ekonomikā vai ģeopolitikā. Pārvaldītāja uzdevums ir nodrošināt ilgtermiņa ieguldījumu pasaules finanšu tirgos ar minimālām izmaksām, atbilstoši pasīvās pārvaldes principam.

Īstermiņā šī pieeja ir pakļauta tirgus svārstībām, bet ilgtermiņā tā ļauj plāna dalībniekiem gūt investīciju kategorijas parādźimju tirgus atdevi ar pēc iespējas zemākām izmaksām.