

# ADAPTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS VAIRO 1980-1989

## 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 <a href="http://www.vairo.lv">www.vairo.lv</a> . |
| 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                                                       | 6,0%       | 8,8%                | 7,4%   | 29,5%                |                                                                                     |
| 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                                                  |            | 1,2954137           |        | 32 397 135           |                                                                                     |
| 30.06.2025                                                  |            | 1,2217383           |        | 31 689 667           |                                                                                     |

## PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTU ANALĪZE

VAIRO pensiju plāns VAIRO 1980-1989 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!



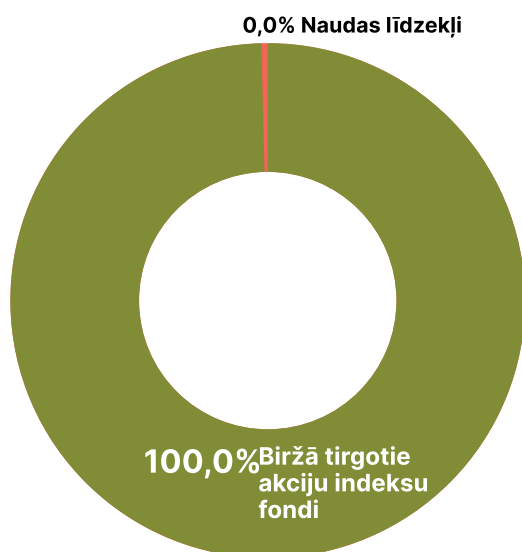
Maini pensiju  
plānu atbildīgi!



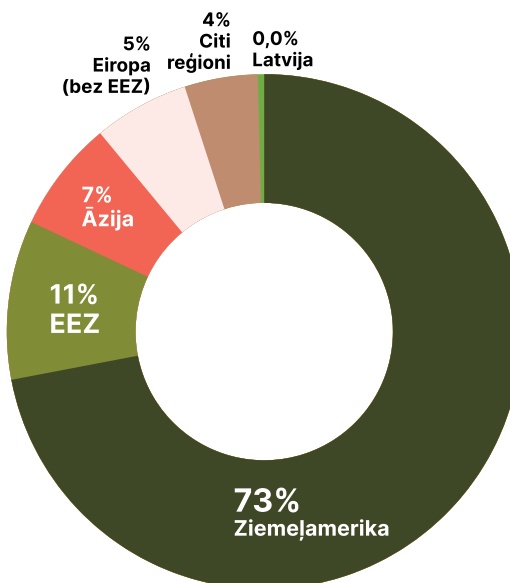
vairo

| Plāna tiešās izmaksas                   |                           |                         | Plāna netiešās izmaksas                                          |                           |
|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                         | Gadā no vidējiem aktīviem | 2025. gada 3. ceturksnī |                                                                  | Gadā no vidējiem aktīviem |
| Līdzekļu pārvaldnieka atlīdzība         | 0,39%                     | 31 623 EUR              | Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējā pārvaldīšanas atlīdzība | 0,18%                     |
| Turētājbankas atlīdzība (no 01.07.2025) | 0,07%                     | 5 676 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%           |
| Amundi MSCI World ESG Leaders - UCITS ETF     | 23,6%           |
| iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF     | 23,5%           |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF              | 12,9%           |
| AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NZ AMBITION ETF | 12,8%           |
| SPDR MSCI World UCITS ETF                     | 3,2%            |
| iShares S&P 500 ESG UCITS ETF                 | 0,4%            |

