

INDEXO Izaugsme 47–57

2018. gada 4. ceturksnis

Plāna kategorija	Aktīvais (līdz 50 % ieguldīts akciju tirgū)
Vecuma grupa	47–57 gadi
Kur plāns iegulda	Attīstīto valstu akciju tirgus Investīciju kategorijas obligāciju tirgus
Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas	0,75 % gadā (no 01.01.19 – 0,58 % gadā)
Pārvaldnieks	INDEXO investīciju komiteja (Valdis Siksnis, Toms Kreicbergs)
Turētājbanka	AS "Swedbank"

Īsi par INDEXO



Klientu skaits

14 107



Pārvaldītie aktīvi

78 milj. EUR



Vidējais klienta
uzkrājums

5529 EUR

(nozares vidējais – 2866 EUR)



Toms Kreicbergs

INDEXO
izpilddirektors

Paldies, ka uztici savu pensiju INDEXO!

2017. gada vasarā apvienojām 30+ Latvijas uzņēmējus, lai efektīvāk uzkrātu Latvijas iedzīvotāju pensijas. Pateicoties jums visiem, tas ir izdevies. Esam uzsākuši cenu konkurenci tirgū, panākuši 2. pensiju līmeņa mantojamību un pacēluši caurspīdības latīņu nozarē!

Kā ik ceturksni, nosūtām detalizētu atskaiti par pensiju plāna rezultātiem. Ja lasot rodas jautājumi, raksti uz info@indexo.lv vai zvani 20 006 088. Es vai kāds kolēģis labprāt atbildēsim!

Jaunumi



Mantojamība

Atbalstīta mūsu iniciatīva, kuru parakstīja 10 000 Latvijas iedzīvotāji un kuru iesniedzām Saeimā. Ar 2020. gadu 2. pensiju līmeni varēs mantot!



Klientu loterija

Esam uzsākuši cīņu, lai grozītu jauno 2. pensiju līmeņa klientu "loterijas" sistēmu, kas apdraud mūsu nākotnes pensijas.



Mūs izvēlās

INDEXO ceturkšņa gaitā nostiprinājis pozīcijas kā straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā!

Kā lietot atskaiti?

Ceturksnis ir īss laika periods. Tirgus nepārtraukti svārstās. 3 mēnešu rezultāti (pozitīvi vai negatīvi) neko nesaka par gaidāmo ilgtermiņa peļņu. Pensijai mēs krājam vairākus gadu desmitus, un pensiju plāni jāvērtē 7–10 gadu griezumā.

Tad kā lietot šo atskaiti?

- ✓ **Uzzini**, kas notiek finanšu tirgos
- ✓ **Izproti**, kādēļ kāpj vai krīt pensiju plāna vērtība
- ✓ **Pārliecinies**, kādas ir pensiju plāna izmaksas
- ✗ **Nepieņem lēmumu**, balstoties uz īstermiņa svārstībām

Atceries!



Piemērs kļūdai: "pārlēkt" uz INDEXO konservatīvo pensiju plānu, jo ceturkšņa gaitā tirgus ir krities. Finanšu pētījumi rāda: visbiežāk "lēksi" nepareizajā brīdī un rezultātā ilgtermiņā pelnīsi mazāk. **Gudrs ieguldītājs uzticas tirgus ilgtermiņa izaugsmei un saglabā mieru gan tirgus kritumos, gan kāpumos.**

2018. gada 4. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi piedzīvoja kritumu. Rezultātā pilnīgi visi aktīvie pensiju plāni tirgū – tai skaitā "INDEXO Izaugsme 47–57" – uzrādījuši negatīvu ienesīgumu.

Izmaiņas pensiju plāna daļas vērtībā

Daļas vērtība 28/09/2018	Daļas vērtība 31/12/2018	Izmaiņas
1.0482933	0.9911354	-5,45 %

Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
 Attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības	↓	4. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi uzrādīja negatīvu ienesīgumu. Piemēram, MSCI World Total Return indekss, izteikts EUR valūtā, krities par 12,5 %.
 Investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādījuši dažādu ienesīgumu. Barclays Euro Corporate Bond indekss krities par 0,62 %. Barclays Euro Treasury Bond indekss kāpis par 1,47 %. Neto efekts uz plāna ienesīgumu bijis pozitīvs.
€ Valūtas kursu svārstības	↑	4. ceturksnī ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē cēlās par 1,1 %.

Atceries!

Ieguldīt attīstīto valstu ekonomikā – tā ir gudra izvēle, kas ilgtermiņā gandrīz noteikti nodrošinās labu peļņu. Tomēr īstermiņā tirgus ir ļoti svārstīgs. Kāpumi un kritumi ir normāla parādība. Saprātīgs ieguldītājs ar to rēķinās!

Kā iegulda INDEXO?

INDEXO Izaugsme 47–57 ir **pasīvi pārvaldīts pensiju plāns**. Daļas vērtības izmaiņas ceturkšņa gaitā nenosaka pārvaldītāja gudrība, bet pasaules finanšu tirgu rezultāts. Ilgtermiņā šī pieeja nodrošina augstu peļņas potenciālu.



Neprognozējam nākotni

Necenšamies "pareģot", kas notiks tirgū. Pētījumi rāda, ka tas ir praktiski neiespējami.



Ieguldām ilgtermiņam

Ieguldām ilgtermiņā, vairāk nekā 1600 uzņēmumos visā pasaulē ar zemām izmaksām un maksimālu caurspīdību.



Pelnām kopā ar pasauli

Daļas vērtības izmaiņas nenosaka pārvaldītāja "gudrība". Īstermiņā rezultātu diktē pasaules finanšu tirgu svārstības. Ilgtermiņā ieguldītājs pelna kopā ar pasaules ekonomiku!

Publicējam visas izmaksas, kas ietekmē "INDEXO Izaugsme 47–57" līdzekļu vērtību – **tai skaitā netiešās izmaksas, kuras šajā nozarē pārāk bieži tiek noklusētas.** Ceturkšņa izmaksas ir izteiktas gada procentos. *Piezīme: tabula neatspoguļo ar 2019.g. 1. janvāri samazinātās komisijas.*

Tiešās izmaksas

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,66 % gadā
Atlīdzība turētājbankai	0,09 % gadā
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00 % gadā
Kopā	0,75 % gadā
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem (t.sk. vērtspapīru iegāde, komisija par naudas atlikumu kontā)	0,03 % gadā

Netiešās izmaksas

Portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā iekļautas izmaksas (netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem)

Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējās pārvaldīšanas izmaksas	0,18 % gadā
Fonda pārvaldītāja vidējā komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi	0,10 % no iegādes summas

Kopaina

Kā tirgus svārstības un plāna izmaksas kombinējas, lai veidotu rezultātu? Iesīcīsim vienkāršotu portfeļa modeli un salīdzināsim to ar pazīstamu pasaules tirgus indeksu rezultātiem!

Piezīme: pensiju plāns nav piesaistīts konkrētiem tirgus indeksiem, tādēļ salīdzinājums ir aptuvenš.

Pieņēmumi

- Aptuvenam salīdzinājumam izmantojam MSCI World EUR, Barclays Global Aggregate EUR un Barclays Euro Aggregate indeksus.
- Salīdzinām katra ceturkšņa pirmspēdējās dienas indeksu vērtības (portfelī iekļauto fondu cenas tiek lielākoties publicētas ar dienas nobīdi).

Salīdzinājums

Aktīvu kategorija	Indekss salīdzināšanai	Īpatsvars	Ienesīgums
Attīstīto valstu akcijas	MSCI World EUR	47 %	-12,79 %
Pasaules obligācijas	Barclays Global Aggregate EUR	13 %	0,78 %
Eiropas obligācijas	Barclays Euro Aggregate EUR	39 %	0,81 %
Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām			-5,60 %
INDEXO pārvaldīšanas izmaksas			-0,20 %
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem			-0,01 %
Portfelī iekļauto fondu pārvaldīšanas izmaksas (netiešās izmaksas)			-0,05 %
Portfelī iekļauto fondu bid/ask izmaksas (netiešās izmaksas)			-0,01 %
Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām			-5,85 %
Faktiskais "INDEXO Izaugsme 47–57" rezultāts			-5,45 %

Kā redzams, šajā ceturksnī rezultāts ir līdzīgs gaidītajam, ar novirzi par labu plāna klientam. Tas skaidrojams gan ar to, ka augstāk iekļautais indeksu sadalījums ir aptuvenš, gan ar nobīdēm portfelī iekļauto ieguldījumu fondu cenu publikācijā gadu mijas periodā.

Kādēļ uzticēties INDEXO labajiem rezultātiem ilgtermiņā? Mūsu pieejai ir **trīs lielas priekšrocības**:



Zemas izmaksas

Tirgus kāpj un tirgus krīt. To kontrolēt nevar neviens. Tas, ko varam kontrolēt, ir izmaksas, kas ik gadu apēd klienta naudu.



Caurspīdība

Nekādu slēptu komisiju. Nekādu ieguldījumu dārgos, pašu pārvaldītos fondos. Visas izmaksas publicētas. Klientam vienmēr ir skaidrs, ko viņš maksā un ko saņem!



Ieguldījums indeksu fondos

Ieguldītājam diversificētā indeksu fondā pieder daļiņa gandrīz visu pasaules lielāko uzņēmumu. Tā ir iespēja piedalīties pasaules ekonomikas izaugsmē, optimāli sadalot risku.

Īstermiņā tirgus svārstās, bet ilgtermiņā ieguldītājs pelna līdz ar pasaules ekonomiku! Kamēr gadi rit, rūpēsimies ne tikai par mūsu klientu naudu, bet arī par Latvijas finanšu vides uzlabošanu. Cenu konkurence ir uzsākta, 2. pensiju līmeņa mantojamība izcīnīta – bet vēl daudz darba ir priekšā. Ja vēlies palīdzēt – pastāsti saviem draugiem par INDEXO!

Resursi

Vēlies izglītoties par finanšu tēmu? Iesakām trīs rakstus no INDEXO bloga:

[Obligātā lasāmviela ieguldītājiem: ko darīt krīzē?](#)

[Nenolemsim jaunus mazai pensijai!](#)

[Kur ieguldīt brīvos līdzekļus?](#)

Ziņojums

Šī atskaite ir veidota, lai pēc iespējas vienkāršāk izskaidrotu, mūsaprāt, svarīgākos faktoros par pensiju plāna darbību. Lai iepazītos ar standarta formāta ceturkšņa ziņojumu, kuru prasa sagatavot normatīvie akti, [spied šeit!](#)

Rodas jautājumi? Gribi ieteikt, kā varam strādāt labāk?

Vēlies pieteikt interesantu un izglītojošu bezmaksas semināru savā uzņēmumā?

Raksti uz info@indexo.lv vai zvani 20 006 088

Ieguldījumu plāna profils

- Darbības uzsākšanas datums: 3/07/2017
- Ieguldījums diversificētos, kvalitatīvos zemu izmaksu indeksu fondos.
- Ieguldījumu profils – attīstīto valstu akcijas un kvalitatīvas investīciju kategorijas obligācijas.
- Ieguldījums akciju fondos līdz 50% no aktīviem.
- Piemērots: ieguldītājiem 47–57 gadu vecumam.

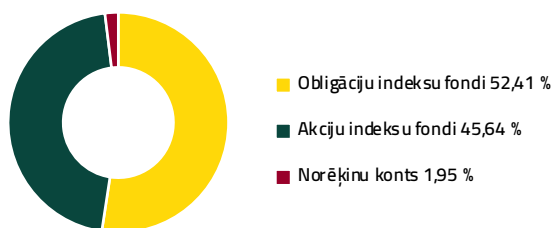
Dokumenti

[Ieguldījumu plāna prospekts](#)

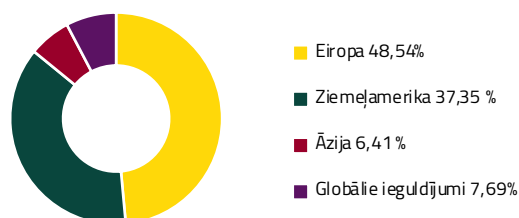
[Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija](#)

Ieguldījumu portfeļa pārskats ceturkšņa beigās

Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



Ģeogrāfiskais sadalījums



Saites	Ieguldījumu fonda nosaukums	ISIN	Kategorija	Apakš-kategorija	References indekss	Reģions	Alokācija
Link	iShares Developed World Index Fund	IE00B62WCL09	Akciju indeksu fonds		MSCI World	Pasaule	8.18%
Link	iShares World Equity Index Fund	LU1055041369	Akciju indeksu fonds		MSCI World	Pasaule	8.19%
Link	iShares US Index Fund	IE00BDFVDR63	Akciju indeksu fonds		S&P 500	ASV	6.25%
Link	iShares North America Index Fund	IE00B78CT216	Akciju indeksu fonds		MSCI North America	Ziemeļamerika	8.09%
Link	iShares UK Index Fund	IE00B7MSLV86	Akciju indeksu fonds		MSCI UK	Apvienotā Karaliste	1.96%
Link	iShares Europe Index Fund	IE00B4K9F548	Akciju indeksu fonds		MSCI Europe ex-UK	Eirozona	5.21%
Link	iShares Japan Index Fund	IE00B6RVWW34	Akciju indeksu fonds		MSCI Japan	Japāna	2.66%
Link	iShares Pacific Index Fund	IE00B56H2V49	Akciju indeksu fonds		MSCI Pacific ex-Japan	Āzijas & Klusā okeāna reģions	1.30%
Link	iShares US Corporate Bond Index Fund	IE00B1W4R501	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citigroup Eurodollar Bond	Pasaule	6.53%
Link	iShares Global Government Bond Index Fund	LU0875157884	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi World Gov Bond	Pasaule	6.57%
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)	IE0031080868	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	6.57%
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (LU)	LU0836516103	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	6.56%
Link	iShares Ultra High Quality Euro Government Bond Index Fund	IE00B4XC3338	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	iBoxx € Eurozone AAA Index	Eirozona	6.54%
Link	iShares Euro Credit Bond Index Fund	IE0031080645	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex EGBI	Eirozona	6.55%
Link	BlackRock FIDF Euro Credit Enhanced Index Fund	IE00B8138T89	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi Euro Broad IG Bond ex EGBI	Eirozona	6.55%
	Norēķinu konts						1.95 %