

INDEXO Konservatīvais 55+

2018. gada 4. ceturksnis

Plāna kategorija	Konservatīvais (0 % ieguldīts akciju tirgū)
Vecuma grupa	55+ gadi
Kur plāns iegulda	Eiropas Investīciju kategorijas obligāciju tirgus
Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas	0,60 % gadā (no 01.01.19 – 0,50 % 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. Pat konservatīvo plānu gadījumā pensijai mēs krājam 5-10 un vairāk 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 citu INDEXO vai cita pārvaldītāja piedāvātu pensiju plānu, jo tas ceturkšņa gaitā uzrādījis labāku rezultātu. Finanšu pētījumi rāda: visbiežāk "lēksi" nepareizajā brīdī un rezultātā ilgtermiņā pelnīsi mazāk. Gudrs ieguldītājs uzticas tirgus ilgtermiņa izaugsmei un saglabā mieru gan tirgus kāpumos, gan kritumos.

2018. gada 4. ceturksnī Eiropas un pasaules obligāciju tirgi piedzīvoja svārstīgu periodu. Rezultātā visi 2. pensiju līmeņa konservatīvie pensiju plāni – tai skaitā "INDEXO Konservatīvais 55+" – uzrādījuši negatīvu ienesīgumu.

Izmaiņas pensiju plāna daļas vērtībā

Daļas vērtība 28/09/2018	Daļas vērtība 31/12/2018	Izmaiņas
0.9938496	0.9931389	-0,07 %

Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
 Valsts investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Barlays Euro Treasury Bond indekss kāpis par 1,47 %. Pensiju plāns valsts obligāciju tirgū iegulda aptuveni ceturtdaļu no ieguldījumiem.
 Korporatīvo investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↓	Barclays Euro Corporate Bond indekss krities par 0,62 %. Pensiju plāns korporatīvo obligāciju tirgū iegulda aptuveni trīs ceturtdaļas no ieguldījumiem.

Atceries!

Ieguldīt investīciju kategorijas obligācijās – tā ir ļoti droša ieguldījumu stratēģija. Tomēr īstermiņā arī obligāciju tirgus ir svārstīgs. Kāpumi un kritumi ir normāla parādība. Saprātīgs ieguldītājs ar to rēķinās!

Kā iegulda INDEXO?

INDEXO Konservatīvais 55+ ir **pasīvi pārvaldīts pensiju plāns**. Daļas vērtības izmaiņas ceturkšņa gaitā nenosaka pārvaldītāja gudrība, bet pasaules finanšu tirgu rezultāts.



Neprognozējam nākotni

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



Ieguldām ilgtermiņam

Ieguldām Eiropas investīciju kategorijas obligāciju tirgū 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 Konservatīvais 55+" 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	0,50 % gadā
Atlīdzība turētājbankai	0,10 % gadā
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00 % gadā
Kopā	0,60 % gadā
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem (t.sk. vērtspapīru iegāde, komisija par naudas atlikumu kontā)	0,00 % 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	0,05 % 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 Barclays Euro Corp Bond un Barclays Euro Treasury 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
Euro korp. obligācijas	Barclays Euro Corp Bond Idx	75 %	-0,43 %
Euro valsts obligācijas	Barclays Euro Treasury Idx	24 %	1,26 %
Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām			-0,02%
INDEXO pārvaldīšanas izmaksas			-0,16 %
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem			-0,00 %
Portfelī iekļauto fondu pārvaldīšanas izmaksas (netiešās izmaksas)			-0,05 %
Portfelī iekļauto fondu bid/ask izmaksas (netiešās izmaksas)			-0,03 %
Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām			-0,26 %
Faktiskais "INDEXO Konservatīvais 55+" rezultāts			-0,07 %

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 tūkstošiem dažādu kvalitatīvu vērtspapīru. 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: 23/04/2018
- Ieguldījums diversificētos, kvalitatīvos zemu izmaksu indeksu fondos.
- Ieguldījumu profils – kvalitatīvas Eiropas investīciju kategorijas obligācijas.
- Piemērots: ieguldītājiem virs 55 gadu vecuma.

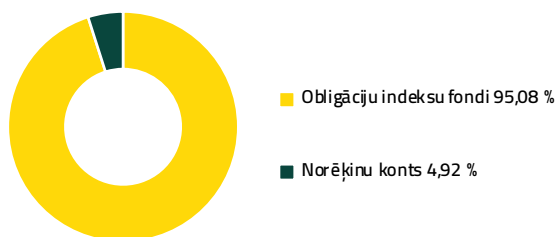
Dokumenti

[Ieguldījumu plāna prospekts](#)

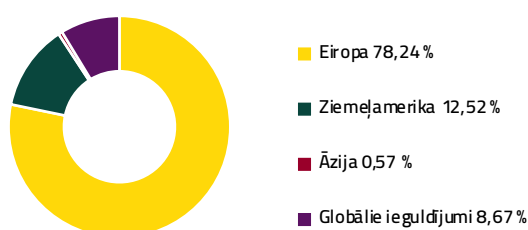
[Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija](#)

Ieguldījumu portfeļa pārskats ceturkšņa beigās

Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



Ģeogrāfiskais sadalījums



Saites	Ieguldījumu fonda nosaukums	ISIN	Kategorija	Apakš-kategorija	References indekss	Reģions	Alokācija
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)	IE0031080868	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	7.70%
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (LU) F2	LU0836516103	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	FTSE Euro Gov Bond	Eirozona	7.69%
Link	iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJ64	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bond Index	Eirozona	7.69%
Link	iShares Euro Credit Bond Index Fund (IE)	IE0031080645	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex DTI	Eirozona	9.01%
Link	BlackRock Euro Credit Enhanced Index Fund	IE00B8138T89	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex EGBI	Eirozona	9.01%
Link	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Aggregate Corporate Index	Eirozona	9.00%
Link	iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Corp ex-Fin Bond Index	Eirozona	9.00%
Link	Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF - Acc	LU1829219127	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates 125 Mid Price TCA TRI	Eirozona	9.00%
Link	iShares Euro Corp Bond 1-5yr UCITS ETF (Dist)	IE00B4L60045	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Corp 1-5 Yr Bond Index	Eirozona	9.00%
Link	iShares Core Euro Corp Bond UCITS	IE00B3F81R35	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond Index	Eirozona	8.99%
Link	iShares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap Index	Eirozona	8.98%
	Norēķinu konts						4.92%