

INDEXO Izaugsme 47–57

2019. gada 3. 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	0,55 % gadā
Pārvaldnieks	INDEXO investīciju komiteja (Valdis Siksnis, Toms Kreicbergs)
Turētājbanka	AS "Swedbank"

Īsi par INDEXO



Klientu skaits

28 619



Pārvaldītie aktīvi

156 milj. EUR



Vidējais klienta
uzkrājums

5 450 EUR

(nozares vidējais – 3 358 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 ieguldījumu plāna rezultātiem. Ja lasot rodas jautājumi, raksti uz info@indexo.lv vai zvani 20 006 088. Es vai kāds kolēģis labprāt atbildēsim!

Jaunumi



INDEXO AKADEMIJA

Aktīvi strādājam pie bezmaksas video cikla ["INDEXO Akadēmija"](#), kurā ik nedēļu skaidrojam fundamentālas atziņas par finansēm!



Par vieglākiem nosacījumiem

Strādājam ar Saeimas deputātiem, lai atvieglotu 3. pensiju līmeņa pensiju fonda maiņas procesu, kas uzlabos situāciju ieguldītājiem.

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 ieguldījumu plāni jāvērtē 7–10 gadu griezumā.

Tad kā lietot šo atskaiti?

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

Atceries!

Piemērs kļūdai: "pārlēkt" uz INDEXO konservatīvo ieguldījumu 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.**



2019. gada 3. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi piedzīvoja augšupejošu periodu. Tirgus indeksi un visi 2. pensiju līmeņa aktīvie ieguldījumu plāni uzrādījuši pozitīvu ienesīgumu.

Izmaiņas ieguldījumu plāna daļas vērtībā

Daļas vērtība 28/06/2019	Daļas vērtība 30/09/2019	Izmaiņas
1.0961875	1.1400565	4.00 %

Kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām INDEXO Izaugsme 47–57 daļas vērtība ir palielinājusies par 4.00%.

Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
 Attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības	↑	2019. gada 3. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Piemēram, MSCI World Total Return indekss, izteikts EUR valūtā, kāpis par 4.2 %.
 Investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Investīciju kategorijas obligāciju tirgi uzrādījuši pozitīvu ienesīgumu. Barclays Euro Corporate Bond indekss kāpis par 1,3 %. Barclays Euro Treasury Bond indekss kāpis par 3,8 %.
€ Valūtas kursu svārstības	↑	2019. gada 3. ceturksnī ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē kāpa par 4,5 %.

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 ieguldījumu 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.

Tiešās izmaksas

Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,46 % gadā
Atlīdzība turētājbankai	0,09 % gadā
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00 % gadā
Kopā	0,55 % gadā
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem (t.sk. vērtspapīru iegāde, komisija par naudas atlikumu kontā)	0,01 % 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	0,08 % no iegādes summas

Kopaina

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

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

Pieņēmumi

- Aptuvenam salīdzinājumam izmantojam MSCI World EUR, Barclays Global Aggregate EUR, Barclays Euro Corporate Bond un Barclays Euro Treasury Bond 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	47,5 %	4.29%
Attīstīto valstu obligācijas	Barclays Global Aggregate EUR	12,9 %	5.01%
EUR valsts obligācijas	Barclays EuroTreasury Bond Index	19,3 %	3.89%
EUR korp. obligācijas	Barclays Euro Corp Bond Index EUR	19,3 %	1.30%
Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām			3.68%
Pārvaldīšanas izmaksas			0.14%
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)			0.01%
Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām			3.48%
Faktiskais "INDEXO Izaugsme 47–57" rezultāts			4.00%

Kā redzams, šajā ceturksnī rezultāts ir augstāks kā references indeksu rezultāts. Tā kā augstāk iekļautais indeksu sadalījums ir aptuvenš, katru ceturksni ir vērojamas novirzes vienā vai otrā virzienā, bet kopumā rezultāts parāda, ka ieguldījumu plāns uzrāda tirgus situācijai atbilstošu ienesīgumu.

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



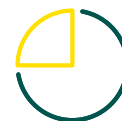
Zemas izmaksas

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 video no INDEXO Akadēmijas:

[Vai iespējama liela, ātra, droša peļņa?](#)

[Kā zināt, cik liela būs pensija?](#)

[Palīdzēsi bankierim nopirkt BMW?](#)

Ziņojums

Šī atskaite ir veidota, lai pēc iespējas vienkāršāk izskaidrotu, mūsaprāt, svarīgākos faktorus par ieguldījumu 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.

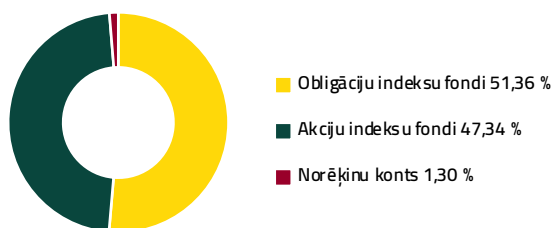
Dokumenti

[Ieguldījumu plāna prospekts](#)

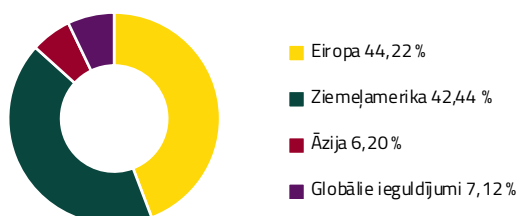
[Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija](#)

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	8.38%
Link	iShares World Equity Index Fund	LU1055041369	Akciju indeksu fonds		MSCI World	Pasaule	8.51%
Link	iShares US Index Fund	IE00BDFVDR63	Akciju indeksu fonds		S&P 500	ASV	6.47%
Link	iShares North America Index Fund	IE00B78CT216	Akciju indeksu fonds		MSCI North America	Ziemeļamerika	8.34%
Link	iShares UK Index Fund	IE00B7MSLV86	Akciju indeksu fonds		MSCI UK	Apvienotā Karaliste	1.66%
Link	iShares Europe Index Fund	IE00B4K9F548	Akciju indeksu fonds		MSCI Europe ex-UK	Eirozona	5.17%
Link	iShares Japan Index Fund	IE00B6RVWW34	Akciju indeksu fonds		MSCI Japan	Japāna	2.55%
Link	iShares Pacific Index Fund	IE00B56H2V49	Akciju indeksu fonds		MSCI Pacific ex-Japan	Āzijas & Klusā okeāna reģions	1.27%
Link	iShares US Corporate Bond Index Fund	IE00B1W4R501	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citigroup Eurodollar Bond	Pasaule	6.50%
Link	iShares Global Government Bond Index Fund	LU0875157884	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi World Gov Bond	Pasaule	6.45%
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)	IE0031080868	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	6.43%
Link	iShares Euro Government Bond Index Fund (LU)	LU0836516103	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	6.41%
Link	iShares Ultra High Quality Euro Government Bond Index Fund	IE00B4XCK338	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	iBoxx € Eurozone AAA Index	Eirozona	6.42%
Link	iShares Euro Credit Bond Index Fund	IE0031080645	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex EGBI	Eirozona	6.39%
Link	BlackRock FIDF Euro Credit Enhanced Index Fund	IE00B8138T89	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi Euro Broad IG Bond ex EGBI	Eirozona	6.39%
Link	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Aggregate Corporate Index	Eirozona	6.38%
Link	Amundi ETF MSCI USA UCITS EUR	LU1681042864	Akciju indeksu fonds		MSCI USA	ASV	4.98%
	Norēķinu konts						1.30 %