

INDEXO

# INDEXO Konservatīvais 55+

2020. gada 2. ceturksnis

Plāna kategorija	Konservatīvais (0 % ieguldīts akciju tirgū)
Vecuma grupa	55+ gadi
Kur plāns iegulda	Eiropas investīciju kategorijas obligāciju tirgus
Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas	0,45 % gadā
Pārvaldnieks	Iļja Arefjevs
Turētājbanka	AS "Swedbank"

## Īsi par INDEXO



Klientu skaits

40 278



Pārvaldītie aktīvi

223 milj. EUR



Vidējais klienta  
uzkrājums

5 540 EUR

(nozares vidējais – 3 600 EUR)

Dati: 16.07.2020.



Ilja Arefjevs

INDEXO  
izpilddirektors

Paldies, ka uztici savu pensiju INDEXO!

2020. gada 2. ceturksni var uzskatīt par pagrieziena punktu gan pasaules ekonomikā, gan finanšu tirgos. Kaut arī COVID-19 izraisītās sekas būs jūtamas arī nākotnē, sagaidāms, ka turpmākos mēnešos būs novērojama globālās ekonomikas pakāpeniska atlabšana un situācijas stabilizēšanās finanšu tirgos. Tanī pat laikā svarīgi atcerēties, ka īstermiņa svārstības finanšu tirgos un nenoteiktība ekonomikā nav iemesls nedomāt par savām vecumdienām. Galvenais – pārliecinies, ka esi savam vecumam piemērotā pensiju plānā, un saglabā mieru! Tad ilgtermiņa rezultāts būs labs.

Ja Tev rodas jautājumi, droši, raksti uz [info@indexo.lv](mailto:info@indexo.lv)!

## Jaunumi



### INDEXO paplašina vadības komandu!

Plašākam darbības tvērienam INDEXO ir nepieciešama plašāka vadības komanda, kurā iesaistīsīm arvien jaunus profesionāļus.

[Lasi vairāk šeit!](#)



### Kurš no mantošanas variantiem ir izdevīgākais?

Lielākā daļa uzkrājumu vēlas nodot mantiniekiem. Tomēr ir cilvēku grupa, kuriem būtu jāpārdomā, vai izdevīgāk otro līmeni nav atstāt valstij. [Lasi vairāk šeit!](#)



### Bankas pārdevējs grib, lai maini pensiju plānu?

Agrāk manipulatīva pārdošanas prakse 2. pensiju līmenī bija standarts. Tagad to aizliedz likums. Taču joprojām sastopamies ar gadījumiem, kad klienti tiek manipulēti. [Uzzini vairāk šeit!](#)

## 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 ieguldījumu plāna vērtība
- ✓ **Pārliecinies**, kādas ir ieguldījumu plāna izmaksas
- ✗ **Nepieņem lēmumu**, balstoties uz īstermiņa svārstībām

## Atceries!

Piemērs kļūdai: "pārlēkt" uz citu INDEXO vai cita pārvaldītāja piedāvātu ieguldījumu 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.**

2020. gada 2. ceturksnī attīstīto valstu akciju un obligāciju tirgi piedzīvoja pieaugumu. Tirgus indeksi un visi 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni uzrādījuši pozitīvu ienesīgumu.



## Izmaiņas ieguldījumu plāna daļas vērtībā

Daļas vērtība 31/03/2020	Daļas vērtība 30/06/2020	Izmaiņas
0.9989830	1.035903	3.70%

Kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām INDEXO Konservatīvais 55+ daļas vērtība ir kāpusi par 3.70%.

Nozares vidējais rezultāts kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām ir 3.52%.

## Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
 Valsts investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Barclays Euro Treasury Bond indekss kāpis par 1,73%. Ieguldījumu plāns valsts obligāciju tirgū iegulda aptuveni ceturtdaļu no ieguldījumiem.
 Korporatīvo investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Barclays Euro Corporate Bond indekss kāpis par 5,28%. Ieguldījumu 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 ieguldījumu 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.

#### Tiešās izmaksas

##### Uz pārskata periodu attiecināmās izmaksas, kas iekļautas pārvaldīšanas izmaksās

Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	0,35 % gadā
Atlīdzība turētājbankai	0,10 % gadā
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00 % gadā
<b>Kopā</b>	<b>0,45 % gadā</b>
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	0,17 % gadā
Fonda pārvaldītāja vidējā komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi	0,07 % 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 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
EUR korp. obligācijas	Barclays Euro Corp Bond Idx	75 %	5,20%
EUR valsts obligācijas	Barclays Euro Treasury Idx	24 %	0,97%
<b>Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām</b>			<b>4,13%</b>
Pārvaldīšanas izmaksas			0,11%
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem			0,01%
Portfelī iekļauto fondu pārvaldīšanas izmaksas (netiešās izmaksas)			0,04%
Portfelī iekļauto fondu bid/ask izmaksas (netiešās izmaksas)			0,01%
<b>Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām</b>			<b>3,96%</b>
<b>Faktiskais "INDEXO Konservatīvais 55+" rezultāts</b>			<b>3,70%</b>

Kā redzams, šajā ceturksnī rezultāts ir nedaudz zemāks 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 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 pārī rakstus:

[3 principi, kas palīdzēs iekrāt!](#)

[Kur ieguldīt brīvos līdzekļus?](#)

[Kripto, zelts vai akcijas?](#)

## 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 vebināru savā uzņēmumā?

Raksti uz [info@indexo.lv](mailto: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.

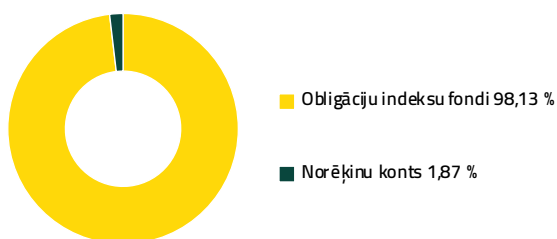
## Dokumenti

[Ieguldījumu plāna prospekts](#)

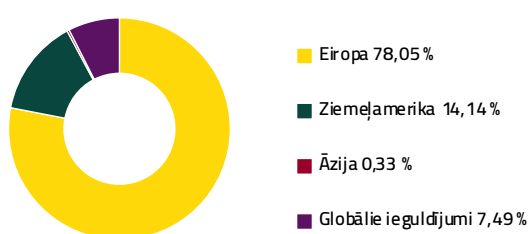
[Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija](#)

## Ieguldījumu portfeļa pārskats ceturkšņa beigās

Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



Ģeogrāfiskais sadalījums



Saites	Ieguldījumu fonda nosaukums	ISIN	Kategorija	Apakš-kategorija	References indekss	Reģions	Alokācija
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Government Bond Index Fund (IE)	IE0031080868	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Citi Euro Gov Bond	Eirozona	7.92%
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Government Bond Index Fund (LU) F2	LU0836516103	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	FTSE Euro Gov Bond	Eirozona	7.95%
<a href="#">Link</a>	iShares Core Euro Govt Bond UCITS	IE00B4WXJ64	Obligāciju indeksu fonds	Valsts	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bond Index	Eirozona	7.93%
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Credit Bond Index Fund (IE)	IE0031080645	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex DTI	Eirozona	9.33%
<a href="#">Link</a>	BlackRock Euro Credit Enhanced Index Fund	IE00B8138T89	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Citi EuroBIG ex EGBI	Eirozona	9.32%
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (IE)	IE00B67T5G21	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Aggregate Corporate Index	Eirozona	9.29%
<a href="#">Link</a>	iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	IE00B4L5ZG21	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Corp ex-Fin Bond Index	Eirozona	9.20%
<a href="#">Link</a>	XTRACKERS II EUR CORP BOND ETF	LU0478205379	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Bloomberg Barclays EUR Aggregate Corporate Index	Eirozona	9.22%
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Corp Bond 1-5yr UCITS ETF (Dist)	IE00B4L60045	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	BBG Barc Euro Corp 1-5 Yr Bond Index	Eirozona	9.33%
<a href="#">Link</a>	iShares Core Euro Corp Bond UCITS	IE00B3F81R35	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond Index	Eirozona	9.33%
<a href="#">Link</a>	iShares Euro Corp Bond Large Cap	IE0032523478	Obligāciju indeksu fonds	Korp.	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap Index	Eirozona	9.32%
	Norēķinu konts						1.87%