

2. pensiju līmenis

INDEXO Konservatīvais 55+

2021. gada 3. ceturksnis

Plāna kategorija	Konservatīvais (līdz 0% ieguldīts akciju tirgū)
Vecuma grupa	55+ gadi
Kur plāns iegulda	Eiropas investīciju kategorijas obligāciju tirgus
Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas	0,45% gadā
Pārvaldnieks	Investīciju komiteja Valda Sikšņa un Mārtiņa Strautiņa sastāvā
Turētājbanka	AS "Swedbank"
Plāna darbības uzsākšana	23.04.2018.

Kā lietot atskaiti?



Uzzini, kas notiek finanšu tirgos



Izproti, kādēļ kāpj vai krīt ieguldījumu plāna vērtība



Pārlicinies, kādas ir ieguldījumu plāna izmaksas



Nepieņem lēmumu, balstoties uz īstermiņa svārstībām

Atceries!

Ceturksnis ir īss laika periods. Pensijai mēs krājam vairākus gadu desmitus, un ieguldījumu plāni jāvērtē 7–10 gadu griezumā.

Mēs rūpējamies 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.



Klientu skaits

61 250

+10%



Vidējais klienta uzkrājums

6 850 EUR

(nozares vidējais – 4 500 EUR)



Pārvaldītie aktīvi

420 milj. EUR

+15%

Dati: 21.10.2021. Saīdzinājums veikts pret iepriekšējo ceturksni.



Ilja Arefjevs

INDEXO
izpilddirektors

Pateicamies, ka uztici savu pensiju INDEXO!

Pasaules akciju tirgi tupināja izaugsmi, ceturkšņa ienesīgumam pārsniedzot 2%. Eiro valūtā denominēto obligāciju ar investīciju reitingu pienesums pagājušajā ceturksnī bija neitrāls. INDEXO atgādina, ka īsākos laika periodos finanšu tirgiem ir raksturīgas svārstības. Kāpuma periodiem parasti seko krituma periodi un otrādi. Kaut arī situācijas attīstība finanšu tirgos ir grūti prognozējama, mēs aicinām klientus neuztvert straujo akciju vērtības kāpumu īstermiņā par garantiju līdzvērtīgam pieaugumam nākotnē. Ilgākos laika periodos (mērāmi gados) ir sagaidāma izaugsme. Taču krituma brīži neizbēgami.

Esam gandarīti par INDEXO 3. pensiju līmeņa klientu augsto vērtējumu un sakām lielu paldies par vērtīgajiem komentāriem klientu apmierinātības aptaujā. Aicinām ikvienu mūsu klientu negaidīt gada beigas, lai izdarītu racionālu izvēli! Sīkāka informācija atrodama šeit: <https://indexo.lv/3-pensiju-limenis/>

Jaunumi



INDEXO Jauda 16-50 ieguldīs līdz 100% akcijās!

Paredzams, ka papildu ieguldījumi akcijās varētu palielināt gaidāmo ilgtermiņa ienesīgumu par aptuveni 1% gadā.

[Lasi vairāk šeit!](#)



Ir īstais laiks pievienoties INDEXO 3. pensiju līmenim!

Esam sagatavojuši video, kas tev ļaus gan pievienoties, gan pārcelt savu uzkrājumu.

[Lasi vairāk šeit!](#)



Krāj nākotnei un saņem nodokļu atmaksu!

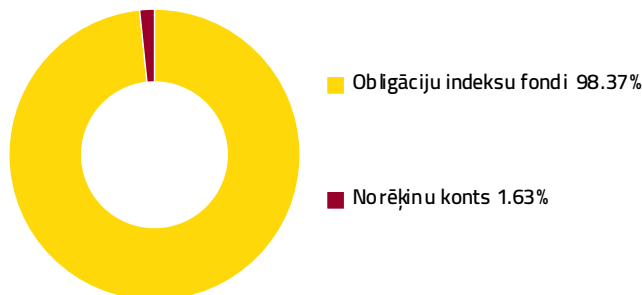
Par to, ka esi apzinīgs cilvēks, kurš krāj savai nākotnei, valsts tev vēl piemaksā 20% no summas, ko esi atlicis malā.

[Lasi vairāk šeit!](#)

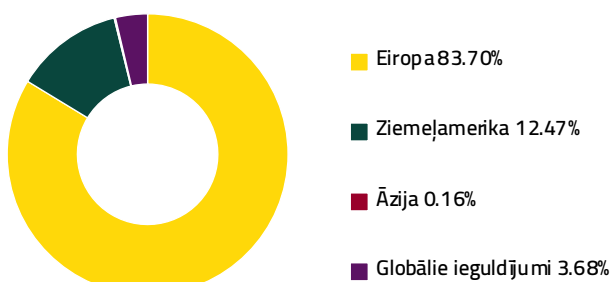
Kur iegulda INDEXO?

Ieguldījumu portfeļa pārskats ceturkšņa beigās

Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



Ģeogrāfiskais sadalījums



10 lielākie ieguldījumu fondi

iShares Core Euro Corp Bond UCITS	9.37%
BlackRock Euro Credit Enhanced Index Fund	9.36%
ISHARES EURO INV GR CORP BND IDX	9.27%
iShares Euro Corp Bond 1-5yr UCITS ETF (Dist)	9.26%
ISHARES EURO CREDIT BOND INDEX F	9.25%
iShares Euro Corp Bond Large Cap	9.25%
iShares € Corp Bond ex-Financials UCITS ETF	9.24%
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF - 1C	9.19%
ISHARES EURO GOV BOND INDEX EUR	8.59%
iShares Core Euro Govt Bond UCITS	7.84%

Dokumenti

[Ieguldījumu plāna prospekts](#)

[Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija](#)

[INDEXO Konservatīvais 55+ mērķa aktīvu sadalījums](#)

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



Pelnām kopā ar pasauli

Istermiņā rezultātu diktē pasaules finanšu tirgu svārstības. Ilgtermiņā ieguldītājs pelna kopā ar pasaules ekonomiku!

Izmaiņas ieguldījumu plāna daļas vērtībā



2021. gada 3. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi un vairums obligāciju tirgi piedzīvoja lielāku vai mazāku kāpumu. Akciju tirgus indeksi un visi aktīvie 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni uzrādījuši pozitīvu ienesīgumu.

Daļas vērtība 30.06.2021.	Daļas vērtība 30.09.2021.	Izmaiņas
1.0481481	1.0481347	- 0,001%

Kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām INDEXO Konservatīvais 55+ daļas vērtība ir samazinājusies par 0,001%.

Nozares vidējais rezultāts kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām ir 0,09%.

Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
 Valsts investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Barclays Euro Treasury Bond indekss audzis par 0.04%. Ieguldījumu plāns valsts obligāciju tirgū iegulda aptuveni ceturtdaļu no ieguldījumiem.
 Korporatīvo investīciju kategorijas obligāciju tirgus indeksu svārstības	↑	Barclays Euro Corporate Bond indekss pakāpies par 0.08%. Ieguldījumu plāns korporatīvo obligāciju tirgū iegulda aptuveni trīs ceturtdaļas no ieguldījumiem.

Ienesīgums

(EUR)	INDEXO Konservatīvais 55+	Nozares vidējais
3 mēnešu	0,00%	0,09%
6 mēnešu	-0,24%	0,54%
12 mēneši	-0,18%	1,22%
No plāna darbības sākuma vidēji gadā	1,39%	–

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!

Izmaksas

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%
Atlīdzība turētājbankai	0,10%
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00%
Kopā	0,45%
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem (t.sk. vērtspapīru iegāde, komisija par naudas atlikumu kontā)	0,03%

Netiešās izmaksas

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

Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējās pārvaldīšanas izmaksas	0,14%
Fondu pārvaldītāju vidējā komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi	0,15% 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: ieguldījumu plāns nav piesaistīts konkrētiem tirgus indeksiem, tādēļ salīdzinājums ir aptuvenš.

Pieņēmumi

Aptuvenam salīdzinājumam izmantojam MSCI World EUR, Barclays Euro Treasury un Barclays Euro Corp 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
EUR korp. obligācijas	Barclays Euro Corp Bond Idx	75%	0,29%
EUR valsts. obligācijas	Barclays EuroTreasury Bond Index	25%	0,58%
Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām			0,36%
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%
Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām			0,19%
Faktiskais "INDEXO Konservatīvais 55+" rezultāts			0,00%

Kā redzams, šajā ceturksnī rezultāts ir nedaudz 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



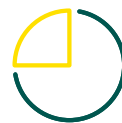
Zemas izmaksas

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.

Resursi

Vēlies uzzināt vairāk par finanšu tēmām? Iesakām dažus avotus:

[Četri lielākie ieguvumi no četru gadu reālās konkurences](#)

[Vismaz 400 tūkstoši Latvijas iedzīvotāju ir nepiemērotos pensiju plānos](#)

[Svarīgākais par 2. pensiju līmeni 10 minūtēs](#)

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?

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