3. pensiju līmenis

INDEXO Akciju plāns

2021. gada 3. ceturksnis

Plāna kategorija	Aktīvais (līdz 100% ieguldīts akciju tirgū)
Ieteicamais ieguldīšanas periods	Vismaz 15 gadi līdz kapitāla izņemšanai
Kur plāns iegulda	Attīstīto valstu akciju tirgus
Maksimālās pārvaldīšanas izmaksas	0,65% gadā
Pārvaldnieks	Investīciju komiteja Valda Sikšņa un Mārtiņa Strautiņa sastāvā
Pensiju fonds	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"
Turētājbanka	AS "Swedbank"
Plāna darbības uzsākšana	19.03.2021.

Kā lietot 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!

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

Īsi par INDEXO

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	Vidējais 2.pensiju līmeņa klienta uzkrājums	Pārvaldītie aktīvi
61 250	6 850 EUR	420 milj. EUR
+10%	(nozares vidējais – 4 500 EUR)	+15%

Dati: 21.10.2021. Salīdzinājums 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 īsterminā 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

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!

Tagad INDEXO pensiju plāni būs vēl izdevīgāki!

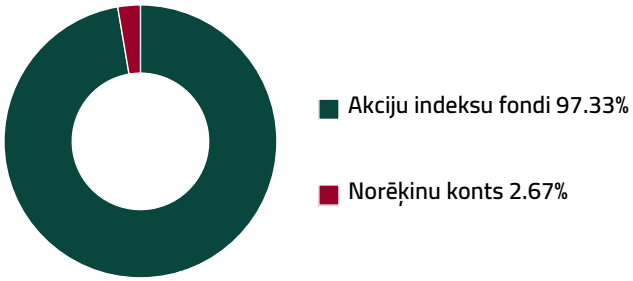
Pateicoties pozitīvām izmaiņām likumdošanā samazinām pensiju plānu netiešās izmaksas.

Lasi vairāk šeit!

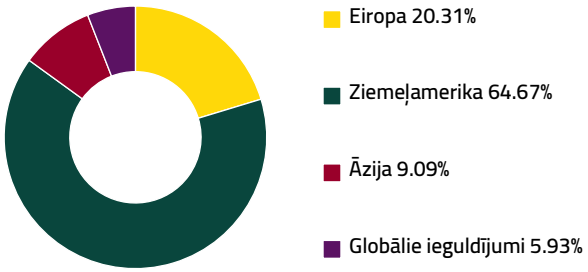
Kur iegulda INDEXO?

Ieguldījumu portfeļa pārskats ceturkšņa beigās

Plāna ieguldījumu sadalījums (%)



Ģeogrāfiskais sadalījums



Ieguldījuma portfeļa pārskats

Ieguldījumu fonda nosaukums	ISIN	Kategorija	References indekss	Reģions	Alokācija
iShares Developed World Index Fund (IE)	IE00BD0NCM55	Akciju indeksu fonds	MSCI World	Pasaule	7,88%
iShares Developed World ESG ScreenedIndex Fund	IE00BFG1TM61	Akciju indeksu fonds	MSCI World	Pasaule	4,18%
HSBC MSCI World UCITS ETF (EUR) |WRD	IE00B4X9L533	Akciju indeksu fonds	MSCI World	Pasaule	7,71%
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETFDR (C)	LU2089238203	Akciju indeksu fonds	SoloactiveDevelopedMarketsindex	Pasaule	7,71%
iShares US Index Fund (IE)	IE00BDFVDR63	Akciju indeksu fonds	MSCI USA	ASV	9,68%
iShares Core S&P 500 ETF	IE00B5BMR087	Akciju indeksu fonds	S&P 500	ASV	8,29%
iShares North America Index Fund (IE)	IE00BD575G75	Akciju indeksu fonds	MSCI North America	Ziemeļamerika	9,39%
Xtrackers MSCI USA UCITS ETF 1C	IE00BJ0KDR00	Akciju indeksu fonds	MSCI USA	ASV	7,72%
Vanguard S&P 500 ETF	IE00B3XXRP09	Akciju indeksu fonds	S&P 500	ASV	8,42%
UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A-dis	LU0446734872	Akciju indeksu fonds	MSCI Canada	Kanāda	1,79%
iShares Pacific Index Fund (IE)	IE00BDRK7R97	Akciju indeksu fonds	MSCI Pacific ex-Japan	Āzijas & Klusā okeāna reģions	3,43%
iSharesCore MSCI Europe UCITS ETFACC	IE00B4K48X80	Akciju indeksu fonds	MSCIEurope	Eirozona	7,62%
Lyxor Core STOXX Europe 600	LU0908500753	Akciju indeksu fonds	STOXXEurope600	Eirozona	7,52%
iShares Japan Index Fund (IE)	IE00BDRK7T12	Akciju indeksu fonds	MSCIJapan	Japāna	5,98%
Norēķinu konts					2,67%

Dokumenti

Ieguldījumu plāna noteikumi

Ieguldījumu plāna politika

Izmaiņas ieguldījumu plāna daļas vērtībā

2021. gada 3. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi piedzīvoja kāpumu, savukārt vairums obligāciju tirgi saglabāja nemainīgu vērtību.

Daļas vērtība 30.06.21.	Daļas vērtība 30.09.21.	Izmaiņas
1,0357	1,0665	+2,97%

Kopš iepriekšējā ceturkšņa beigām "INDEXO Akciju plāna" daļas vērtība ir augusi par 2,97%.

Kādi faktori veido šīs izmaiņas?

Faktors	Efekts	Komentārs
Attīstīto valstu akciju tirgus indeksu svārstības	↑	2021. gada 3. ceturksnī attīstīto valstu akciju tirgi uzrādīja pozitīvu ienesīgumu. Piemēram, MSCI World Total Return indekss, izteikts EUR valūtā, kāpis par 2,04%.
Valūtas kursu svārstības	↑	2021. gada 3. ceturksnī ASV dolāra (USD) vērtība eiro (EUR) izteiksmē pieauga par 2,63%.

Kā iegulda INDEXO?

"INDEXO Akciju plāns" 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

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

Atceries!

Ieguldīt finanšu tirgos – 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 Akciju plāna" 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	0,51 %
Atlīdzība turētājbankai	0,14 %
Bankas pārskaitījumu un norēķinu konta apkalpošanas izmaksas	0,00 %
Kopā	**0,65 %**
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem (t.sk. vērtspapīru iegāde, komisija par naudas atlikumu kontā)	0,32 %

Netiešās izmaksas		
Portfelī turēto ieguldījumu fondu cenā iekļautas izmaksas (netiek atsevišķi segtas no plāna līdzekļiem)		
Portfelī turēto ieguldījumu fondu vidējās pārvaldīšanas izmaksas	0,10 %	
Fondu pārvaldītāju vidējā komisija par ieguldījumu fondu apliecību iegādi	0,11 % no iegādes summas	

Kopaina

Kā tirgus svārstības un plāna izmaksas kombinējas, lai veidotu rezultātu? Ieskicēsim vienkāršotu portfeļa modeli un salīdzināsim to ar pazīstamu pasaules tirgus indeksu rezultātiem!
Piezīme: ieguldījumu plāns nav piesaistīts konkrētiem tirgus indeksiem, tādēļ salīdzinājums ir aptuvens.

Pieņēmumi

Aptuvenam salīdzinājumam izmantojam MSCI World EUR indeksu
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	100 %	2,69%
Vidējais svērtais rezultāts pirms izmaksām			**2,69%**
Pārvaldīšanas izmaksas			0,16%
Citas izmaksas, kas tiek segtas no plāna aktīviem			0,08%
Portfelī iekļauto fondu pārvaldīšanas izmaksas (netiešās izmaksas)			0,02%
Portfelī iekļauto fondu bid/ask izmaksas (netiešās izmaksas)			0,05%
Vidējais svērtais references indeksu rezultāts pēc izmaksām			**2,37%**
Faktiskais "INDEXO Akciju plāns" rezultāts			**2,97%**

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, mūsuprāt, svarīgākos faktorus par ieguldījumu plāna darbību.

Rodas jautājumi? Gribi ieteikt, kā varam strādāt labāk?

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

Pensiju fonds: AS "INDEXO Atklātais Pensiju Fonds "
Līdzekļu pārvaldītājs: IPAS "INDEXO"
Turētājbanka: AS "Swedbank"
Adrese: Elizabetes iela 13-1A, LV-1010