



Informācija par pensiju plāna ieguldījumu stratēģijas atbilstību šā plāna saistību termiņstruktūrai un pensiju plāna ieguldījumu politikai un par to, kā ieguldījumu stratēģija ietekmē pensiju plāna darbības rezultātus vidējā termiņā un ilgtermiņā.

1. INV L Komforts 53+

1.1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

| | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
|------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|-----------|
| Saistības | 214567,48 | 10512,22 | 9003,30 | 27610,85 | 19792,79 | 134680,71 | 416167,35 |
| Aktīvi | 387233,22 | 0,00 | 0,00 | 28934,13 | 0,00 | 0,00 | 416167,35 |
| Likviditāte periodā | 172665,74 | -10512,22 | -9003,30 | 1323,28 | -19792,79 | -134680,71 | 0,00 |
| Kumulatīvā likviditāte | 172665,74 | 162153,52 | 153150,22 | 154473,50 | 134680,71 | 0,00 | 0,00 |

Uz 30.09.2020. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamās un paredzamās izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem, obligācijām un pieprasījuma noguldījumiem), kas var isā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstruktūrai.

1.2. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2020. |
|--|------------------------------------|------------------------------|
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 30% | 22,25% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 6,95% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 66,7% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |

| | | |
|-----------------------------|-----------|-------|
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 0% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 3,85% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2020. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

1.3. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

| | |
|--|--------|
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 1,96% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | -2,68% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 1,96%, bet kopš šī gada sākuma – -2,68%, kas atbilst plāna samērā konservatīvai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar zemu līdz vidējo risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu svārstības, ko izraisīja COVID-19 krīze.

2. INVĻ Klasika

2.1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

| | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|-------------|
| Saistības | 289086,94 | 3926,60 | 33205,53 | 43238,45 | 56921,27 | 363982,47 | 790361,26 |
| Aktīvi | 790361,26 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 790361,26 |
| <i>Likviditāte periodā</i> | 501274,32 | -3926,60 | -33205,53 | -43238,45 | -56921,27 | -363982,47 | 0,00 |
| Kumulatīvā likviditāte | 501274,32 | 497347,72 | 464142,19 | 420903,74 | 363982,47 | 0,00 | 0,00 |

Uz 30.09.2020. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamās un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi pārsvarā sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (biržā tirgotiem fondiem un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti.

2.2. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

| | | |
|---|------------------------------------|------------------------------|
| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2020. |
| Alternatīvo ieguldījumu fondi vai tiem pielīdzināmi kopīgie ieguldījumu uzņēmumi, kas reģistrēti dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības | Līdz 50% | 46,45% |

| | | |
|---|-----------|--------|
| organizācijas dalībvalstī; kas iegulda nekustamajā īpašumā un kuru ieguldītāji ir tiesīgi bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu daļas, kā arī kapitāla vērtspapīri | | |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecībās | Līdz 100% | 49,88% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 20% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 3,67% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2020. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

2.3. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

| | |
|--|--------|
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 2,78% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | -6,44% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 2,78%, bet kopš šī gada sākuma – -6,44%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu svārstības, ko izraisīja COVID-19 krīze.

3. INVĻ Ekstra 47+

3.1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

| | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
|-------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|-----------|
| Saistības | 31793,31 | 0,00 | 8815,32 | 55729,38 | 5359,99 | 52179,04 | 153877,04 |
| Aktīvi | 153877,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 153877,04 |
| <i>Likviditāte periodā</i> | 122083,73 | 0,00 | -8815,32 | -55729,38 | -5359,99 | -52179,04 | 0,00 |
| Kumulatīva likviditāte | 122083,73 | 122083,73 | 113268,41 | 57539,03 | 52179,04 | 0,00 | 0,00 |

Uz 30.09.2020. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamās un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem, obligācijām un pieprasījuma noguldījumiem), kas var isā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstruktūrai.

3.2. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2020. |
|--|------------------------------------|------------------------------|
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 50% | 44,28% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 48,43% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Alternatīvie ieguldījumu fondi | Līdz 10% | 0% |
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 20% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 7,29% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2020. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

3.3. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

| | |
|--|--------|
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 1,7% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | -4,95% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 1,7%, bet kopš šī gada sākuma – -4,95%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu svārstības, ko izraisīja COVID-19 krīze.

4. INVL Maksimālais 16+

4.1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

| | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
|------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------|
| Saistības | 31949,66 | 169,34 | 0,00 | 895,85 | 5059,02 | 45437,42 | 83511,29 |
| Aktīvi | 83511,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 83511,29 |
| Likviditāte periodā | 51561,63 | -169,34 | 0,00 | -895,85 | -5059,02 | -45437,42 | 0,00 |
| Kumulatīvā likviditāte | 51561,63 | 51392,29 | 51392,29 | 50496,44 | 45437,42 | 0,00 | 0,00 |

Uz 30.09.2020. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamās un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstruktūrai.

4.2. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2020. |
|--|------------------------------------|------------------------------|
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 100% | 94,37% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 0% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Alternatīvie ieguldījumi | Līdz 10% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 5,63% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2020. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

4.3. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

| | |
|---|-------|
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 1,22% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | -9,2% |

Pašreizējais plāna ienesīgums atbilst plāna agresīvai ieguldījumu stratēģijai, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu svārstības, ko izraisīja COVID-19 krīze.