



APSTIPRINĀTA
ar akciju sabiedrības „INVL atklātais pensiju fonds”
2021.gada 26.oktobra valdes lēmumu Nr. 26/10/2021

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 26.10.2020.-25.10.2021.

Rīgā, 2021.gada 26.oktobrī

1. INVL 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	414218,72	0,00	0,00	28710,53	8344,00	0,00	451273,25
Aktīvi	252658,88	855,75	9656,47	29747,49	56644,79	101709,87	451273,25
Likviditāte periodā	161559,84	-855,75	-9656,47	-1036,96	-48300,79	-101709,87	0,00
Kumulatīvā likviditāte	161559,84	160704,09	151047,62	150010,66	101709,87	0,00	0,00

Uz 30.09.2021. 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 īsā 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 30.09.2021.
--------------------	------------------------------------	------------------------------

Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros	Līdz 25%	22,55%
Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri	Līdz 100%	8,2%
Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības	Līdz 100%	65,30%
Kredītiestāžu termiņnoguldījumi	Līdz 100%	0%
Nekustamais īpašums	Līdz 15%	0%
Riska kapitāls	Līdz 0%	0%
Noguldījumi uz pieprasījumu	Līdz 100%	3,95%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2021. 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)	2,30%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	1,98%

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 2,3%, bet kopš šī gada sākuma – 1,98%, kas atbilst plāna samērā konservatīvai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar zemu līdz vidējo risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu dinamiku 2021.gadā.

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	774'433,86	0,00	0,00	0,00	0,00	95'220,76	869'654,62
Aktīvi	346'885,00	3'855,25	18'068,62	60'699,30	60'940,35	379'206,10	869'654,62
<i>Likviditāte periodā</i>	427'548,86	-3'855,25	-18'068,62	-60'699,30	-60'940,35	283'985,34	0,00
Kumulatīvā likviditāte	427'548,86	423'693,61	405'624,99	344'925,69	283'985,34	0,00	0,00

Uz 30.09.2021. 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 30.09.2021.
Alternatīvo ieguldījumu fondi vai tiem pielīdzināmi kopīgie ieguldījumu uzņēmumi, kas reģistrēti dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī; kas iegulda nekustamajā īpašumā un kuru ieguldītāji ir tiesīgi bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu daļas, kā arī kapitāla vērtspapīri	Līdz 50%	46,37%
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 apliecībās	Līdz 100%	49,84%
Kredītiestāžu termiņnoguldījumi	Līdz 100%	0%
Nekustamais īpašums	Līdz 15%	0%
Riska kapitāls	Līdz 20%	0%
Noguldījumi uz pieprasījumu	Līdz 100%	3,79%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2021. 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)	3,18%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	1,63%

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 3,18%, bet kopš šī gada sākuma – 1,63%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku, ieguldot līdz 50% nekustāmā īpašumā fondos.

3. INVL 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	265'181,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265'181,97
Aktīvi	68'460,03	0,00	5'455,88	68'866,96	51'011,99	71'387,11	265'181,97
<i>Likviditāte periodā</i>	196'721,94	0,00	-5'455,88	-68'866,96	-51'011,99	-71'387,11	0,00
Kumulatīva likviditāte	196'721,94	196'721,94	191'266,06	122'399,10	71'387,11	0,00	0,00

Uz 30.09.2021. 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 īsā 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 30.09.2021.
Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros	Līdz 50%	46,25%
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%	48,57%
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%	5,18%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2021. 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)	3,76%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	6,24%

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 3,76%, bet kopš šī gada sākuma – 6,24%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu dinamiku 2021. gadā.

4. INVĻ 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	145'615,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145'615,73
Aktīvi	41'675,41	23,74	533,90	1'643,31	38'645,95	63'093,42	145'615,73
Likviditāte periodā	103'940,32	-23,74	-533,90	-1'643,31	-38'645,95	-63'093,42	0,00
Kumulatīvā likviditāte	103'940,32	103'916,58	103'382,68	101'739,37	63'093,42	0,00	0,00

Uz 30.09.2021. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamās un paredzamās 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 30.09.2021.
--------------------	------------------------------------	------------------------------

Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros	Līdz 100%	96,08%
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%	3,92%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2021. 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)	7,17%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	16,9%

Pašreizējais plāna ienesīgums atbilst plāna agresīvai ieguldījumu stratēģijai, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu dinamiku šogad.