APSTIPRINĀTA
ar akciju sabiedrības „INVL atklātais pensiju fonds”
2026.gada 30.oktobra valdes lēmumu Nr. 30/10/2026

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 30.09.2025.-30.09.2026.

Rīgā, 2026.gada 30.oktobrī

1. INVL pensiju plāns Komforts 50-69

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	Virs 5 gadiem
Saistības	273 825,00	1 122,00	6 469,00	60 690,00	16 695,00	27 135,00
Aktīvi	347 287,00	0,00	0,00	19 195,00	19 454,00	0,00
Likviditāte periodā	73 462,00	-1 122,00	-6 469,00	-41 495,00	2 759,00	-27 135,00
Kumulatīvā likviditāte	73 462,00	72 340,00	65 871,00	24 376,00	27 135,00	0,00

Uz 30.09.2026. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas 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 šādus ierobežojumus:

Rādītāja nosaukums	Rādītājs pēc ieguldījumu politikas	Rādītāja vērtība 30.09.2026.
Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un	Līdz 25%	23,32%

ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros		
Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri	Līdz 100%	10,00%
Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības	Līdz 100%	63,09%
Kredītiestāžu termiņnoguldījumi	Līdz 100%	0%
Nekustamais īpašums	Līdz 15%	0%
Riska kapitāls	Līdz 0%	0%
Noguldījumi uz pieprasījumu	Līdz 100%	3,59%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2026. 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)	1,861%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	0,694%

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 1,861% gadā, bet kopš šī gada sākuma 0,694%, kas atbilst plāna samērā konservatīvai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar zemu līdz vidēju risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu dinamiku 2026.gadā.

2. INVL pensiju plāns Ekstra 18-49

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	Virs 5 gadiem
Saistības	676 493,00	6 322,00	86 855,00	114 380,00	76 033,00	549 605,00
Aktīvi	1 411 208,00	0,00	0,00	98 480,00	0,00	0,00
Likviditāte periodā	734 715,00	-6 322,00	-86 855,00	-15 900,00	-76 033,00	-549 605,00
Kumulatīvā likviditāte	734 715,00	728 393,00	641 538,00	625 638,00	549 605,00	0,00

Uz 30.09.2026. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas 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.

2.2. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz šādus ierobežojumus:

Rādītāja nosaukums	Rādītājs pēc ieguldījumu politikas	Rādītāja vērtība 30.09.2026.
Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros	Līdz 50%	40,01%
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%	49,97%
Kredītiestāžu terminnoguldījumi	Līdz 100%	0%
Alternatīvie ieguldījumu fondi	Līdz 10%	8,96%
Nekustamais īpašums	Līdz 15%	0%
Riska kapitāls	Līdz 20%	0%
Noguldījumi uz pieprasījumu	Līdz 100%	1,05%

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2026. 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)	3,990%
Plāna ienesīgums kopš gada sākuma	5,100%

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 3,990% gadā, bet kopš šī gada sākuma 5,100%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidēju risku, ņemot vērā finanšu instrumentu cenu dinamiku 2026. gadā.

Informācija sagatavota un publicēta: 2026.gada 30.oktobrī