



INFORMĀCIJA PAR PENSĪJU PLĀNU

-  **Ieguldījumu vērtība:** EUR 84 867 220
-  **Dalībnieku skaits:** 13 456
-  **Ienesīgums šogad:** +0,59%



NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSĪJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS 1. CETURKSNĪ

2025. gada 1. ceturksnī finanšu tirgi piedzīvoja būtiskas svārstības. Janvārī tika novērots neliels pieaugums, kas, galvenokārt, bija saistīts ar pozitīvo sniegumu obligāciju tirgū. Februārī finanšu tirgos bija vērojams neliels kritums, jo investori izrādīja bažas par vājākiem finanšu datiem un draudiem saistībā ar ASV prezidenta D.Trampa izdotajiem rīkojumiem attiecībā uz muitas tarifiem. Tie radīja neziņu par šādas rīcības ietekmi uz ASV ekonomiku un turpmākajām tirdzniecības attiecībām.

Martā, kad kļuva skaidrs, ka tarifi uz Ķīnu, Kanādu un Meksiku radīs negatīvu ietekmi uz ekonomiku, finanšu tirgi piedzīvoja lielu kritumu. ASV Federālā rezervju sistēma samazināja izaugsmes prognozi 2025. gadam līdz 1,7% (no iepriekšējiem 2,1%) un paaugstināja inflācijas prognozi līdz 2,7%. Šie dati radīja papildu bažas par ASV ekonomikas izaugsmi. Savukārt, Eiropas Centrālā banka saglabāja savu politiku, lai stimulētu ekonomiku un samazinātu procentu likmes, kas veicināja mazākus inflācijas rādītājus un lielāku optimismu tirgū. Neskatoties uz šiem izaicinājumiem, Eiropas akciju tirgi uzrādīja labākus rezultātus nekā ASV, pirmajā ceturksnī pārspējot tās par 14%.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

2025. gads varētu būt izaicinošs finanšu tirgos, jo vairāki faktori rada nenoteiktību. Šie faktori ietver ASV politikas izmaiņas pēc prezidenta vēlēšanām, kā arī ģeopolitiskās spriedzes Eiropā un Tuvajos Austrumos. Pirmā ceturkšņa laikā tika novērotas augstas tirgus svārstības, ar kritumu ASV akciju tirgos un augstu obligāciju ienesīgumu. Turklāt, pastāv bažas par ASV ekonomiku, tostarp iespējamās recesijas risku un samazinātu patērētāju uzticību. Arī Eiropas tirgi varētu ciest, jo tie ir cieši saistīti ar ASV ekonomiku. Tāpēc investori saglabā piesardzību attiecībā uz nākotni, jo nezināmie faktori var ietekmēt turpmāko finanšu tirgus attīstību.

KĀ GŪT LABUMU NO SAVĀM IEMAKSĀM PENSĪJU 3.LĪMENĪ?

Atgādinām, ka no 2025. gada ir palielināta iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksa par iemaksām pensiju 3. līmenī uz 25,5%. Tas nozīmē, ka, veicot regulāras iemaksas, iespējams ne tikai palielināt uzkrājumu, bet arī saņemt lielāku nodokļu atvieglojumu.

Lai maksimāli izmantotu šo iespēju, ieteicams veikt regulāras papildu iemaksas, neatkarīgi no tā, vai jūsu darba devējs jau veic iemaksas pensiju 3.līmenī jūsu labā vai nē. Individuālās iemaksas nozīmē straujāku uzkrājuma pieaugumu un lielāku finansiālo stabilitāti nākotnē.

Šis ziņojums ir sagatavots tikai informatīviem nolūkiem un nav uzskatāms par ieguldījumu ieteikumu. Ieguldījumi Pensiju Plānā ir pakļauti finanšu tirgus svārstībām un citiem riskiem. Ieguldījumu vērtība un uzkrātais kapitāls var gan pieaugt, gan samazināties, un to vērtība nav garantēta. Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgus rezultātus nākotnē.