



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

-  Ieguldījumu vērtība: EUR 87 574 545
-  Dalībnieku skaits: 13 521
-  Ienesīgums šogad: +4.88%

NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS 3. CETURKSNĪ



2025. gada trešais ceturksnis Pirmajam Pensiju Plānam bija ļoti veiksmīgs, finanšu tirgus indeksi turpinot uzstādīt jaunus rekordaugstus līmeņus. Lielā mērā tas bija saistīts ar mākslīgā intelekta attīstību un spēcīgiem korporatīviem peļņas rādītājiem.

Amerikas akciju tirgus, tostarp tādi lieli indeksi kā S&P 500 un Nasdaq, sasniedza jaunus cenu rekordus. Nasdaq indeksa iespaidīgo sniegumu atkal lielā mērā noteica tehnoloģiju giganti, kas guva labumu no mākslīgā intelekta nozares straujās izaugsmes.

Svarīgs notikums ceturksnī bija ASV centrālās bankas lēmums samazināt procentu likmes septembrī. Šis bija pirmais likmes samazinājums gada laikā, kas radīja cerības par tālāku monetārās politikas mīkstināšanu. Likmju samazināšana parasti ir labvēlīga gan akciju, gan obligāciju tirgiem, tādējādi palīdzot abām šīm aktīvu klasēm uzrādīt labus rezultātus.

Pozitīvs rezultāts no veiktajām investīcijām bija vērojams arī attīstības valstu tirgos, jo mazinājās saspīlējums starp ASV un Ķīnu, kur iepriekš bija bažas, kas saistītas ar iespējamiem tirdzniecības tarifiem un to sekām uz globālo ekonomiku.

KO SAGAI DĀM NĀKOTNĒ?

Lai gan finanšu tirgi uzrāda labus rezultātus, tomēr saglabājas arī zināmas bažas. Galvenokārt, tas ir saistīts ar akciju augsto vērtējumu, kas liek domāt par tirgus iespējamo “pārkaršanu” un nepieciešamību pēc korekcijas, ja izrādīsies, ka peļņas pieaugums neatbilst investoru gaidām. Otrs galvenais neskaidrību avots ir ASV Federālo rezervju sistēmas turpmākā rīcība attiecībā uz procentu likmēm, jo strauja politikas maiņa varētu ietekmēt gan ekonomikas izaugsmi, gan inflācijas līmeni. Lai gan ekonomika joprojām ir spēcīga, Pensiju Plāna līdzekļu pārvaldītāji turpinās saglabāt piesardzību, sekojot līdzi tirgus tendencēm un reaģējot uz būtiskām tirgus svārstībām.

KĀ GŪT LABUMU NO SAVĀM IEMAKSĀM PENSIJU 3.LĪMENĪ?

Atgādinām, ka no 2025. gada ir palielināta iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksa par iemaksām pensiju 3. līmenī līdz 25,5%. Tas nozīmē, ka ar regulārām, pašu veiktām individuālām iemaksām, iespējams ne tikai palielināt uzkrājumu, bet arī saņemt lielāku nodokļu atvieglojumu.

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.