



INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

- 💰 Ieguldījumu vērtība: EUR 91 602 710
- 👥 Dalībnieku skaits: 13 586
- 📈 Ienesīgums 2025.gadā: +6.27%

NOTIKUMI FINANŠU TIRGOS, KAS IETEKMĒJA PENSIJU PLĀNA IEGULDĪJUMUS 4. CETURKSNĪ

Gada pēdējais ceturksnis finanšu tirgos sākās ar spēcīgu izaugsmi oktobrī, kam sekoja neizteiksmīgāks gada noslēgums ar mēreniem investīciju rezultātiem.

Tomēr Pensiju Plāna portfelim pēdējie trīs mēneši bija ļoti sekmīgi un mums izdevās apsteigt finanšu tirgus vidējos rādītājus, pateicoties aktīvai līdzekļu pārvaldīšanai, gan fiksējot peļņu atsevišķos sektoros, gan palielinot globālo fondu ieguldījumu īpatsvaru Plāna portfelī. Papildu nelielu pienesumu deva arī ASV dolāra kursa svārstības pret eiro.

Kamēr ASV pusē patērētāju noskaņojums sasniedza kritiski zemu līmeni neskaidrības un jauno tarifu dēļ, ražošanas sektors tur uzrādīja pirmās atlabšanas pazīmes. Eiropa tikmēr veiksmīgi izvairījās no strauja inflācijas kāpuma, lai gan ekonomikas izaugsme kopumā kļuva lēnāka.

Šādos apstākļos līdzekļu pārvaldītāji turpināja saglabāt piesardzību, uzturot lielākas naudas rezerves un mazāku akciju īpatsvaru, lai pasargātu uzkrājumus no negaidītiem tirgus pagriezieniem.

KO SAGaidĀM NĀKOTNĒ?

Iesākoties 2026. gadam, finanšu tirgos vērojama neparasta spēkošanās starp optimismu un piesardzību. Lai gan mākslīgā intelekta popularitāte joprojām dzen uz augšu akciju cenas, fonā aug bažas par ASV valsts parādu un iespējamo inflāciju, uz ko jau norāda straujš dārgmetālu cenu kāpums. Lai gan tiek prognozēts procentu likmju samazinājums, tirgus profesionāļi šaubās, vai zemas procentu likmes saglabāsies ilgstoši.

Papildus tam, Eiropa sāk aktīvāk meklēt stabilitāti jaunos tirdzniecības partneros Kanādā un Āzijā, lai mazinātu atkarību no politiskajiem lēmumiem ASV. Šādos neparedzamos apstākļos mēs turpinām uzturēt pastiprinātu piesardzību, lai būtu gatavi gan pasargāt Pensiju Plāna kapitālu, gan izmantot jaunas izdevības tirgū.

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.