

SEB-Sabalansētais pensiju plāns

Pensiju 3. līmenis

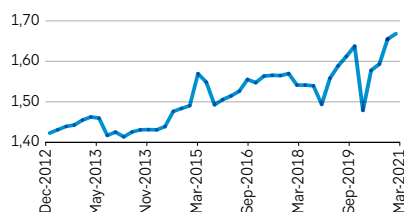
Dati uz 31.03.2021.

Pensiju plāna SEB-Sabalansētais rezultāti par 2021. gada 1. ceturksni

Pamatinformācija

Plāna nosaukums:	SEB-Sabalansētais
Plāna darbības sākums:	31.07.2000.
Pārvaldītāja nosaukums:	SEB Investment Management
Pārvaldnieks:	Jānis Rozenfelds
Turētājbanka:	SEB banka

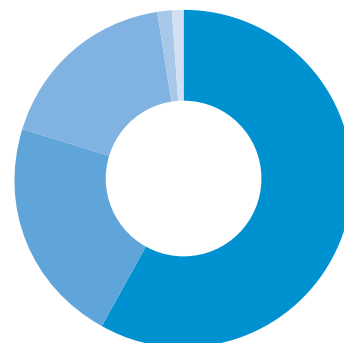
Plāna daļas vērtības izmaiņas, EUR*



Investīciju mērķis un politika

Pensiju plāna SEB-Sabalansētais mērķis ir saglabāt un palielināt pensiju plānā iemaksāto papildpensijas kapitālu. Pensiju plāns realizē mērenu ieguldījumu stratēģiju, ieguldījumi tiek veikti augstas kvalitātes finanšu instrumentos. Pensiju plāna SEB-Sabalansētais ieguldījumu portfelis ir izveidots un tiek pārvaldīts, ievērojot AS „SEB atklātais pensiju fonds” noteikto ieguldījumu politiku, investīciju ierobežojumus un kvalitātes prasības.

Plāna ieguldījumu struktūra



FI vērtspapīri	58,34%
Akciju fondi	22,00%
Norēķinu konts	17,73%
Alternatīvie fondi	1,46%
Riska kapitāls	0,47%

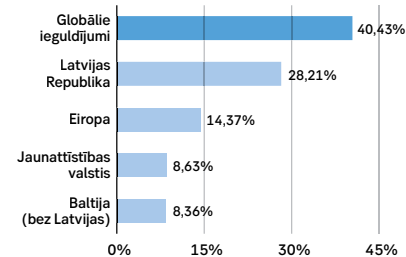
Lielākie ieguldījumi

PIMCO Euro Credit Fund	9,07%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	8,75%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	6,70%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	6,36%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	5,03%
iShares Core S&P 500 ETF	3,97%
PIMCO Global IG Bond Fund EUR	3,63%
Latvenergo 1,9% 10. jūn. 2022	3,18%
iShares STOXX Europe 600 ETF	2,93%
X Stoxx Europe 600 ETF	2,63%

Ienesīgums % gadā**

12 mēnešu	13,32%
3 gadu	2,79%
5 gadu	2,60%
10 gadu	2,75%
Kopš darbības sākuma	4,19%

Ģeogrāfiskais sadalījums



* Daļas vērtība ir vienas pensiju plāna daļas cena, kas mainās atkarībā no pensiju plāna pārvaldīšanas rezultātiem. Dati uzrādīti no 2012. gada decembra - daļas vērtības uzskaites sistēmas ieviešanas brīža.

** Avots: www.seb.lv. Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. 3, 6 un 12 mēnešu ienesīgums uzrādīts absolūtā izteiksmē, bet 5 gadu un kopš darbības sākuma – gada procentos.

Pensiju plāna SEB-Sabalansētais pārvaldnieka ziņojums

Plāna darbības rezultātu analīze

2021. gada 1. ceturkšņa beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākuma bija 4,19% gadā, savukārt plāna 12 mēnešu ienesīgums pārskata perioda beigās bija 13,32%.*

Notikumi finanšu tirgos. 2021. gada 1. ceturksnī finanšu tirgos joprojām valdīja pozitīvs noskaņojums, īpaši tas bija novērojams akciju tirgos. Savukārt obligāciju ieguldījumiem, ko negatīvi ietekmēja investoru bažas par inflācijas riskiem, neklājās tik labi.

Ceturkšņa laikā MSCI World pasaules akciju indeksa vērtība eiro izteiksmē

pieauga par 8,86% (+9,38% novembra mēnesī), bet Eiropas Stoxx 600 indekss par 8,20%. **

Vācijas 10-gadīgo obligāciju procentu likme pārskata periodā atkāpās no nesasnētajiem visu laiku zemākajiem līmeņiem un pieauga no -0,57% līmeņa līdz -0,29%. Procentu likmju kāpums valdību obligāciju tirgos radīja negatīvu ietekmi uz citiem obligāciju segmentiem.

Bloomberg Barclays Euro Aggregate valdības obligāciju indekss saruka par 1,90%, bet Eiropas reģiona korporatīvo obligāciju indekss par 0,68%.

Pateicoties zemākai jūtībai pret procentu likmju risku, spekulatīvā reitinga korporatīvajām obligācijām kļājās labāk. Pārskata periodā globālais augsta ienesīguma obligāciju indekss pieauga par 0,88%.**

Ietekme uz pensiju plāna portfeli.

2021. gada 1. ceturksnī izteikti pozitīvs piensums plāna rezultātiem bija novērojams visos akciju tirgos ieguldījumos. Vispārēja procentu likmju kāpuma rezultātā negatīvu efektu radīja obligāciju ieguldījumi, taču tas būtiski neietekmēja ceturkšņa kopējos rezultātus.

Plāna kopējo aktīvu apjoms ceturkšņa beigās veidoja 136,526 miljonus eiro.

Investīciju vides prognoze

2021. gada 2. ceturksnis finanšu tirgos, iespējams, nebūs tik optimistisks. Situācija pasaules veselības aprūpē joprojām ir izaicinoša – īpaši

jaunattīstības valstīs, kam vakcinu pieejamība ir daudz ierobežotāka nekā attīstītajās valstīs. Savukārt vairums ar vakcīnām saistīto pozitīvo

ziņu finanšu tirgos jau ir ievērtētas. Turklāt pēdējā laikā uzmanības centrā atkal sāk parādīties dažādi ģeopolitiskie riski.

2021. gada 2. ceturkšņa pārvaldīšanas stratēģija

Ilgtermiņā akciju tirgi joprojām ir pievilcīgākā aktīvu klase, taču īstermiņa svārstību riski pēdējā laikā ir pieauguši. Ieguldījumu īpatsvars

akciju tirgos joprojām veidos būtisku daļu no portfeļa ieguldījumu struktūras, taču, ievērojot lielāku piesardzību. Fiksētā ienākuma vērtspārī

segmentā lielākā uzmanība tiks pievērsta procentu likmju riska ierobežošanai.

* Avots: www.seb.lv

** Avots: Bloomberg

www.seb.lv



26668777

Šo ziņojumu ir sagatavojuši IP AS "SEB Investment Management". Lai gan informācija ir balstīta uz avotiem, kuri tiek uzskatīti par ticamiem, IP AS "SEB Investment Management" neuzņemas atbildību par neprecizitātēm vai kļūdām, vai jebkādiem zaudējumiem, kas radušies no paļaušanās uz šo informāciju. Ja materiālā ir atsauce uz kādu ieguldījumu pētījumu, iesakām izlasīt pilnu pētījumu un tajā norādītās saistību atrunas. Ieguldījumi ir pakļauti riskiem. Ieguldījumu vērtība var palielināties vai samazināties un vēsturiskie rezultāti un/vai ienesīgums nav drošs rādītājs nākotnes rezultātu un/vai ienesīguma prognozēšanai un negarantē tirdzvērtīgu rezultātu un/vai ienesīgumu nākotnē. Jūsu ieguldītais kapitāls nav garantēts. Ja pensiju plāns, ieguldījumu fondi vai Jūs personīgi veicat ieguldījumu ārvalstu valūtās izteiktos finanšu instrumentos, ievērojiet, ka valūtas maiņas kursu izmaiņas var ietekmēt rezultātu un/vai ienesīgumu. Papildinformācijai lūdzam skatīt arī prospektu un informatīvo brošūru par SEB pensiju plāniem, fondiem un citiem finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai blakuspakalpojumiem, kas pieejama IP AS "SEB Investment Management" mājaslapā: www.seb.lv.