

SEB-Sabalansētais pensiju plāns

Pensiju 3. līmenis

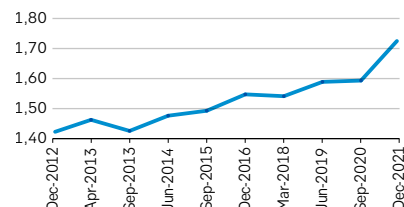
Dati uz 31.12.2021.

Pensiju plāna SEB-Sabalansētais rezultāti par 2021. gada 4. ceturksni

Pamatinformācija

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

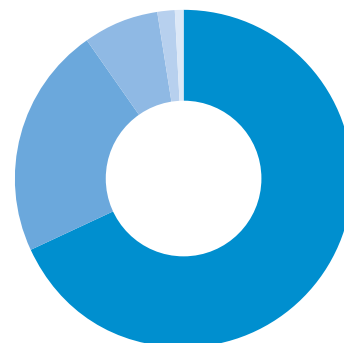
Plāna daļas vērtības izmaiņas, EUR*



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	68,56%
Akciju fondi	22,07%
Norēķinu konts	7,45%
Alternatīvie fondi	1,56%
Riska kapitāls	0,36%

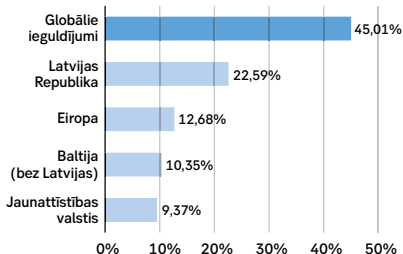
Lielākie ieguldījumi

PIMCO Euro Credit Fund	8,80%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	8,18%
PIMCO Global HY Fund EUR Fund	6,33%
Neuberger Berman EMD LC Bond Fund	6,21%
SEB Sustainable Global Exposure Fund IC EUR	4,63%
Fair Oaks High Grade Credit Fund	4,63%
Latvenergo 1,9% 10. jūn. 2022	3,65%
AUGSTSPRIEGUMA TIKLS JSC 0,5% 20. janv. 2027	3,46%
Schroders EUR Corporate Bond Fund IC	3,26%
iShares Core S&P 500 ETF	2,94%

Ienesīgums % gadā**

12 mēnešu	4,45%
3 gadu	4,96%
5 gadu	2,22%
10 gadu	-
Kopš darbības sākuma	2,16%

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 4. ceturkšņa beigās plāna ienesīgums kopš darbības sākuma bija 2,16% gadā, savukārt plāna 12 mēnešu ienesīgums pārskata perioda beigās bija 4,45%.*

Notikumi finanšu tirgos.

2021. gada 4. ceturksnī finanšu tirgos bija vērojamas būtiskas svārstības. Pārskata periods sākās izteikti pozitīvi gan akciju, gan obligāciju tirgos, taču bažas par inflāciju un jauno omikrona paveidu tirgos izraisīja korekciju. Akciju tirgi pašā gada nogalē spēja atgūties un pietuvoties visu laiku rekordlīmeņiem, taču gluži pretēji klājās obligāciju tirgiem.

Ceturkšņa laikā MSCI World pasaules akciju indeksa vērtība eiro izteiksmē pieauga par 8,72%, bet Eiropas Stoxx 600 indekss par 7,56%.**

Vācijas 10-gadīgo obligāciju procentu likme piedzīvoja straujas svārstības, taču pārskata periodu noslēdza ar minimālām izmaiņām pie -0,18% līmeņa.

Bloomberg Barclays Euro Aggregate valdību obligāciju indekss pēc svārstībām gan vienā, gan otrā virzienā ceturksni noslēdza zemāk par 0,58%, bet Eiropas reģiona korporatīvo obligāciju indekss saruka par 0,66%.

Pateicoties mazākai jūtībai pret procentu likmju risku, spekulatīvā reitinga korporatīvajām obligācijām klājās labāk. Pārskata periodā globālais augsta ienesīguma obligāciju indekss pieauga par 0,21%.**

Ietekme uz pensiju plāna portfeli.

2021. gada 4. ceturksnī pozitīvu pieņesumu plāna rezultātiem nodrošināja akcijas, augsta ienesīguma obligācijas un alternatīvo ieguldījumu fondi. Neliels negatīvs efekts bija vērojams no jaunattīstības valdību un investīciju reitinga obligāciju ieguldījumiem.

Plāna kopējo aktīvu apjoms ceturkšņa beigās veidoja 148,700 miljonus eiro.

Investīciju vides prognoze

Turpmākie ceturkšņi finanšu tirgos varētu būt izaicinājumiem pilni. Akciju tirgu vērtējumi ir salīdzinoši augsti,

COVID situācija joprojām nezaudē savu aktualitāti, arī globālajā ekonomikā saglabājas vairāki izaicinājumi. Turklāt

pēdējā laikā arvien lielāka uzmanība tiek pievērsta inflācijas prognozēm un energoresursu straujajam cenu pieaugumam.

2022. gada 1. 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 vērtspapīru

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 līdzvērtīgu 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.