

Apstiprināts ar 01.08.2022

AS "SEB atklātais pensiju fonds" valdes lēmumu

Informācija par pensiju plānu ieguldījumu stratēģijas atbilstību plāna saistību termiņstruktūrai, ieguldījumu politikām un kā ieguldījumu stratēģija ietekmē pensiju plāna darbības rezultātus vidējā termiņā un ilgtermiņā

AS "SEB atklātais pensiju fonds", turpmāk – Pensiju fonds, ir saņēmis pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāja – IPAS "SEB Investment Management" ziņojumu par to kā ieguldījumu stratēģija un tās izpilde atbilst ar pensiju fondu noslēgtā līguma nosacījumiem un kā ieguldījumu stratēģija nodrošina pensiju plāna vidēja termiņa un ilgtermiņa darbības rezultātus.

Pensiju fonds ir izvērtējis, kas Pensiju plānu stratēģija atbilst attiecīgā pensiju plāna saistību termiņstruktūrai un attiecīgā pensiju plāna ieguldījumu politikai. Nav konstatēts, ka līdzekļu pārvaldītājs būtu pārkāpis ieguldījumu ierobežojumus, tāpat Pensiju fonds nav konstatējis pārkāpumus vai citas neatbilstības noslēgtā līguma ar līdzekļu pārvaldītāju noteikumiem un pensiju plānu ieguldījumu politikām. Pensiju plānu ieguldījumiem ir augsta likviditāte, kas pilnībā var nodrošināt saistību izpildi pret plāna klientiem. Vidējā termiņā un ilgtermiņā sasniegtie pensiju plānu ienesīguma rādītāji liecina, ka investīciju stratēģija, kas balstās uz diversifikācijas principu un plaša parāda un kapitāla finanšu instrumentu pielietojumu, vairo pensiju plānu dalībnieku pensijas uzkrājumus. Ilgtermiņā pozitīvu pienesumu ir devuši gan ieguldījumi parāda, gan kapitāla vērtspapīros. Līdzekļu pārvaldītājs regulāri izvērtē visu pensiju plānu ieguldījumu, t.sk. akciju, ietekmi uz plānu darbības rezultātiem. Gadījumos, kad Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka kāda ieguldījuma sagaidāmās atdeves un sagaidāmā riska attiecība neatbilst pensiju plāna ilgtermiņa darbības mērķiem, tad šāds ieguldījums tiek aizstāts ar tādu, kam ir labāks investīciju potenciāls.