

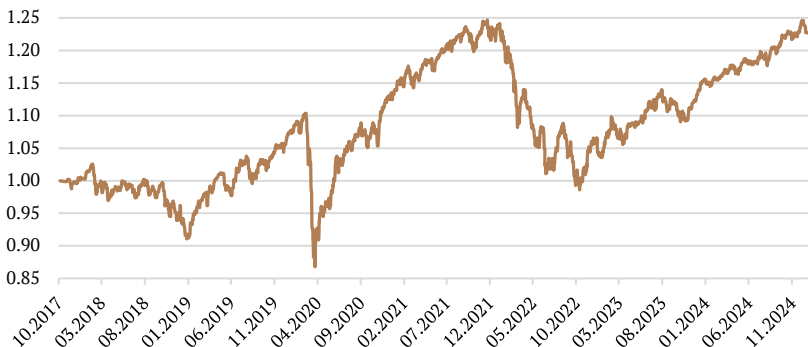
Signet Aktīvais Plāns

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2024. gada 4. ceturkšņa rezultātiem

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot ieguldījumus finanšu un kapitāla tirgū. Mērķa sasniegšanai vismaz 50% Ieguldījumu plāna līdzekļu tiek ieguldīti fiksēta ienākuma finanšu instrumentos un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, kas nodrošina stabilu Ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu ilgtermiņā, līdz 50% Ieguldījumu plāna līdzekļu var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapiros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī ieguldījumos riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos. Ieguldījumu koncentrācija kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē nav paredzēta.

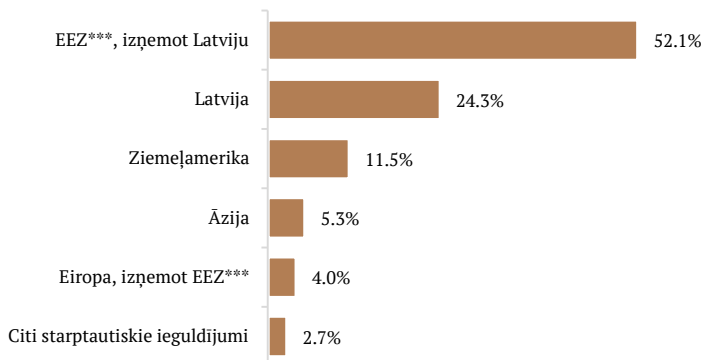
Ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņas



10 lielākie ieguldījumi

	Īpatsvars
Amundi EURO STOXX 50 ETF	7.04%
Fingrid, 3.25%, 20.03.2034	6.09%
Amundi MSCI Emerging Markets ETF	5.27%
iShares S&P 500 ETF	4.38%
iShares J.P. Morgan USD EM Bond ETF	3.87%
Depozīts	3.08%
Beļģija, 3.00%, 22.06.2033	3.03%
Avaron Emerging Europe Fund	2.99%
Citadele banka, 5.00%, 14.10.2026	2.87%
Amundi Nasdaq 100 ETF	2.75%

Ģeogrāfiskais sadalījums



*** EEZ - Eiropas Ekonomiskā zona

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs	Signet Pensiju Pārvalde IPAS
Pārvaldnieki	Harijs Beķeris, CMT Kaspars Pūnenovs, CMT
Turētājbanka	Signet banka AS
Darbības sākums	02.10.2017
Maksimālās izmaksas par plāna pārvaldi	0.60%

Galvenie rādītāji (EUR)

	30.09.2024	31.12.2024
Daļas vērtība	1.2209176	1.2268302
Līdzekļu apmērs	17 333 970	16 950 744

Līdzekļu pārvaldīšanas izmaksas

Atlīdzības izmaksas pārvaldītājam	20 834
Atlīdzības izmaksas turētājbankai	3 472
Citi izdevumi	2 127
Kopā:	26 434

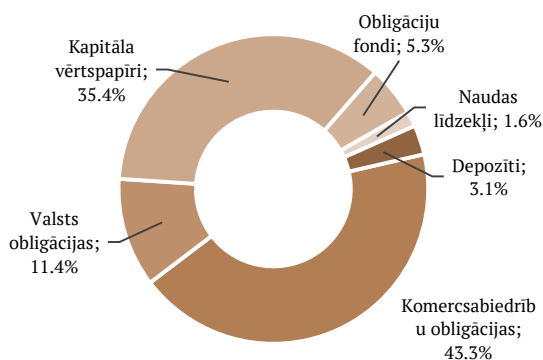
Ieguldījumu plāna ienesīgums

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais*
3 mēnešu	0.82%	2.87%
6 mēnešu	2.57%	5.27%
12 mēnešu	5.92%	11.26%
Kopš darbības sākuma**	2.94%	

* Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāni ar aktīvu ieguldījumu stratēģiju, kas var ieguldīt līdz 50% līdzekļu kapitāla vērtspapiros.

** Gada procentu likme.

Sadalījums pēc aktīvu veidiem



Šis ziņojums ir informatīva rakstura un nav uzskatāms par piedāvājumu vai rekomendāciju lēmumu pieņemšanai darījumiem finanšu tirgū. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Līdzekļu pārvaldnieka ziņojums par 2024. gada 3. ceturkšņa rezultātiem

2024. gada pēdējā ceturksnī plāna līdzekļu vērtība pieauga par 0,48%, taču dalībnieku kustības rezultātā kopējais plāna līdzekļu apjoms samazinājās par 2.21%.

Jau minējām, ka jūlijā plānam tika veiktas korekcijas ieguldījumu politikā, liekot lielāku uzsvāru uz ieguldījumiem Latvijā. Ceturkšņa laikā ir turpināts palielināt ieguldījumus Latvijā, kas uz gada beigām ļāva sasniegt 24.3% no plāna līdzekļiem. Ar tik lieliem ieguldījumiem Latvijas ekonomikā šobrīd Plāns izceļas uz visu pārējo plānu fona.

Pārvaldītājs turpinās arī turpmāk lūkot līdzīgas ienesīgas ieguldījumu iespējas dalībniekiem, un tādējādi, vienlaicīgi arī veicināt vietējo uzņēmumu izaugsmi, nodrošinot tiem pieeju kapitāla līdzekļiem. Starp jauniem ieguldījumiem minamas CrossChem obligācijas, kas ietilpst pasaulē lielākajā, neatkarīgajā AdBlue® ražotāju tīklā un darbojas ilgtspējīgu un dabai draudzīgu ķīmisko produktu ražošanā un izplatīšanā. Vēl papildinājums obligāciju daļā ir Citadeles bankas jaunizlaistās 2 gadu obligācijas ar 5% ienesīgumu gadā. Kopumā ieguldījumi obligāciju tirgos, uz 2024. gada beigām sastādīja 60% no aktīviem,

Turpināts palielināt ieguldījumu īpatsvaru uz akciju tirgiem, sasniedzot 35.4% uz decembra beigām, kas ir par 6.7 procenta punktu palielinājums pēdējos trīs mēnešos. Kopumā 2024. gadā akciju īpatsvars palielināts vairāk kā par 20 procenta punktiem. Lielāko uzsvāru liekot uz Eiropas akciju tirgiem.

Ceturkšņa lielākais notikums bija ASV prezidenta vēlēšanas, kas kulmināciju sasniedza novembrī, kad pārliecinošu uzvaru varēja svinēt Donalds Tramps, kas pēc četrus gadus ilgā pārtraukuma otro reizi varēs ieņemt šo nozīmīgo posteni. Jūtāmākā ietekme no šī notikuma bija vērojama uz akciju tirgiem, it sevišķi, ASV, kas novembrī un decembrī piedzīvoja simtiem miljardu naudas ieplūšanu – summas, kādas tik īsā termiņā iepriekš nav bijušas novērotas. Lieki teikt, ka šīs bezprecedenta naudas plūsmas bija kā eļļa ugunij, kas deva ASV akciju tirgiem tik spēcīgu izaugsmi otro gadu pēc kārtas. Taču pēc sākotnējā optimisma un ASV akciju kāpumu, Trampa nemitīgie izteicieni par tarifu piemērošanu lielākajām ASV tirdzniecības partnervalstīm, taču radīja arī bažas par iespējamiem tirdzniecības kariem. Gan ASV Federālo rezervju sistēma (FRS), gan Eiropas Centrālā banka (ECB) ceturtajā ceturksnī samazināja procentu likmes. Tomēr FRS vēlāk samazināja cerības uz turpmākiem samazinājumiem 2025. gadā "spītīgi" noturīgās inflācijas dēļ. Šī nenoteiktība par nākotnes procentu likmēm kopā ar mainīgajiem inflācijas rādītājiem radīja nestabilitāti obligāciju tirgos, ietekmējot gan ASV, gan Eiropas valdības obligāciju tirgus.

Šis ziņojums ir informatīva rakstura un nav uzskatāms par piedāvājumu vai rekomendāciju lēmumu pieņemšanai darījumiem finanšu tirgū. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Signet Pensiju Pārvalde IPAS, Antonijas iela 3, Rīga, LV-1011; tālr.: 67002777; www.signetpensijas.lv; info@signetpensijas.lv