**Informācija par pensiju plāna ieguldījumu stratēģijas atbilstību šā plāna saistību termiņstruktūrai un pensiju plāna ieguldījumu politikai un par to, kā ieguldījumu stratēģija ietekmē pensiju plāna darbības rezultātus vidējā termiņā un ilgtermiņā**.

1. **INVL Komforts 53+**
   1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
| Saistības | 221'663,92 | 1'155,07 | 1'724,23 | 25'527,81 | 15'705,28 | 131'151,72 | 396'928,03 |
| Aktīvi | 366'110,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 30'817,86 | 0,00 | 396'928,03 |
| Likviditāte periodā | *144'446,25* | *-1'155,07* | *-1'724,23* | *-25'527,81* | *15'112,58* | *-131'151,72* |  |
| Kumulatīvā likviditāte | ***144'446,25*** | ***143'291,18*** | ***141'566,95*** | ***116'039,14*** | ***131'151,72*** | ***0,00*** |  |

Uz 30.09.2019. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem, obligācijām un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstruktūrai.

* 1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2019. |
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 30% | 24,16% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 7,77% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 65,84% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 0% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 2,23% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2019. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

* 1. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

|  |  |
| --- | --- |
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 2,18% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | 5,17% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 2,18%, bet kopš šī gada sākuma – 5,17%, kas atbilst plāna samērā konservatīvai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar zemo līdz vidējo risku.

1. **INVL Klasika**
   1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
| Saistības | 258'388,20 | 1'157,33 | 24'295,23 | 55'218,34 | 52'420,35 | 384'817,89 | 776'297,34 |
| Aktīvi | 704'085,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 72'211,76 | 776'297,34 |
| *Likviditāte periodā* | *445'697,38* | *-1'157,33* | *-24'295,23* | *-55'218,34* | *-52'420,35* | *-312'606,13* |  |
| **Kumulatīvā likviditāte** | **445'697,38** | **444'540,05** | **420'244,82** | **365'026,48** | **312'606,13** | **0,00** |  |

Uz 30.09.2019. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi pārsvarā sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (biržā tirgotiem fondiem un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti. Mazlikvīdie ieguldījumi veido zem 10% no kopējiem aktīviem. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstrukturai.

* 1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2019. |
| Alternatīvo ieguldījumu fondi vai tiem pielīdzināmi kopīgie ieguldījumu uzņēmumi, kas reģistrēti dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī; kas iegulda nekustamajā īpašumā un kuru ieguldītāji ir tiesīgi bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu daļas, kā arī kapitāla vērtspapīri | Līdz 50% | 49,23% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecībās | Līdz 100% | 48,19% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 20% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 2,59% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2019. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

* 1. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

|  |  |
| --- | --- |
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 3,15% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | 9,4% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 3,15%, bet kopš šī gada sākuma – 9,4%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku

1. **INVL Ekstra 47+**
   1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
| Saistības | 11'414,86 | 734,86 | 10'322,34 | 9'809,22 | 47'448,65 | 31'962,65 | 111'692,58 |
| Aktīvi | 111'692,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 111'692,58 |
| *Likviditāte periodā* | *100'277,72* | *-734,86* | *-10'322,34* | *-9'809,22* | *-47'448,65* | *-31'962,65* |  |
| **Kumulatīva likviditāte** | **100'277,72** | **99'542,86** | **89'220,52** | **79'411,30** | **31'962,65** | **0,00** |  |

Uz 30.09.2019. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem, obligācijām un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstruktūrai.

* 1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2019. |
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 50% | 48,30% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 47,76% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Alternatīvie ieguldījumu fondi | Līdz 10% | 0% |
| Nekustamais īpašums | Līdz 15% | 0% |
| Riska kapitāls | Līdz 20% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 3,95% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2019. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

* 1. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

|  |  |
| --- | --- |
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 2,4% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | 9,72% |

Plāna ienesīgums kopš dibināšanas ir bijis 2,4%, bet kopš šī gada sākuma – 9,72%, kas atbilst plāna sabalansētajai ieguldījumu stratēģijai, kas ir orientēta uz kapitāla pieaugumu ilgtermiņā ar vidējo risku

1. **INVL Maksimālais 16+**
   1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība termiņstruktūrai

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Līdz 7 dienām | Līdz 3 mēnešiem | No 3 mēnešiem līdz 1 gadam | No 1 līdz 3 gadiem | No 3 līdz 5 gadiem | No 5 gadiem | KOPĀ |
| Saistības | 37'263,53 | 692,86 | 297,24 | 604,77 | 1'239,47 | 43'388,83 | 83'486,70 |
| Aktīvi | 83'486,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 83'486,70 |
| Likviditāte periodā | 46'223,17 | -692,86 | -297,24 | -604,77 | -1'239,47 | -43'388,83 |  |
| Kumulatīvā likviditāte | 46'223,17 | 45'530,31 | 45'233,07 | 44'628,30 | 43'388,83 | 0,00 |  |

Uz 30.09.2019. plāna likviditāte bija pietiekama, lai segtu iespējamas un paredzamas izejošās naudas plūsmas, jo plāna aktīvi sastāv no likvīdiem, biržā tirgotiem instrumentiem (fondiem un pieprasījuma noguldījumiem), kas var īsā laikā tikt pārdoti. Līdz ar to var uzskatīt, ka plāna ieguldījumu stratēģija atbilst tā termiņstrukturai.

* 1. Ieguldījumu stratēģijas atbilstība ieguldījumu politikai

Ieguldījumu politika paredz sekojošus ierobežojumus:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rādītāja nosaukums | Rādītājs pēc ieguldījumu politikas | Rādītāja vērtība 30.09.2019. |
| Maksimālais ieguldījums akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros | Līdz 100% | 98,40% |
| Valsts, pašvaldību un starptautisko finanšu institūciju emitētie vai garantētie parāda vērtspapīri | Līdz 100% | 0% |
| Ieguldījumu fondu, kuri neveic ieguldījumus akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecības | Līdz 100% | 0% |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumi | Līdz 100% | 0% |
| Alternatīvie ieguldījumi | Līdz 10% | 0% |
| Noguldījumi uz pieprasījumu | Līdz 100% | 1,6% |

Plāna ieguldījumu aktīvu struktūra uz 30.09.2019. atbilst ieguldījumu aktīvu struktūrai, kas veicina plāna ilgtermiņa ienesīguma mērķu sasniegšanu.

* 1. Stratēģijas ietekme uz pensiju plāna darbības rezultātiem

|  |  |
| --- | --- |
| Plāna ienesīgums kopš dibināšanas (gada) | 2,18% |
| Plāna ienesīgums kopš gada sākuma | 5,25% |

Plāns aktīvi darbojās salīdzinoši īsu laiku, ņēmot vērā to, ka ilgā laika period plāna aktīvu apjoms bija ļoti zems un neļava pilnvērtīgi īstenot ieguldījumu stratēģiju. Pašreizējais plāna ienesīgums atbilst plāna agresīvai ieguldījumu stratēģijai.