

Informācija par ieguldījumu plānu

Table with 2 columns: Information and Luminor Asset Management IPAS details. Rows include: Līdzekļu pārvaldītājs, Plāna pārvaldnieks, Turētājbanka, Darbības sākums.

Ieguldījumu politika

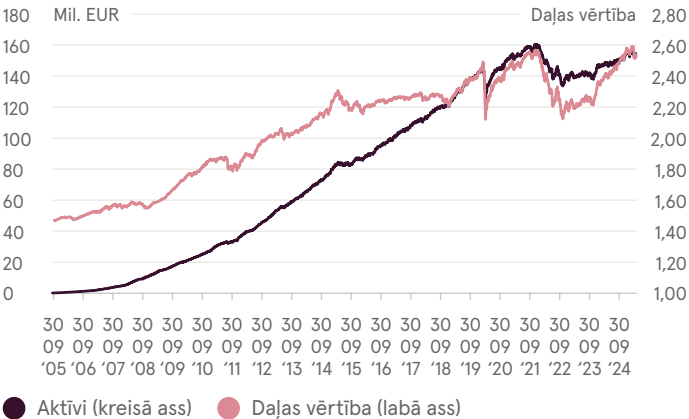
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Table with 3 columns: Periods, 31.12.2024, 31.03.2025. Rows include: Daļas vērtība, EUR; Aktīvu vērtība, EUR.

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

Table with 7 columns: Periods (3m, 6m, 12m, 5g*, 10g*), Kopš darbības sākuma*. Rows show performance metrics for 1st and 2nd periods.

1. Ienesīgums 2. Nozares vidējais
* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.
** Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2025. gada 1. ceturksnī samazinājusies par 1.27%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.
2025. gada pirmais ceturksnis radīja postījumus finanšu tirgos. Inaugurētais ASV prezidents Donalds Tramps nekavējoties pēc stāšanās amatā veica noteiktus pasākumus, lai kontrolētu globālās tirdzniecības plūsmas un noteica importa tarifus, vienlaikus samazinot valsts izdevumus un atbalstu Ukrainai. Tikmēr Eiropa steidzās palielināt aizsardzības izdevumus. Šie faktori negatīvi ietekmēja dārgas ASV akcijas un izraisīja obligāciju cenu kritumu Eiropā. Kopš gada sākuma ASV akciju cenas eiro izteiksmē ir samazinājušās par 8.6%, savukārt Eiropas valdību obligāciju indekss samazinājies par 1.3%, bet korporatīvo obligāciju cenas ir nedaudz palielinājušās. Luminor 58+ ieguldījumu plāns lielā mērā ir izvairījies no lielā akciju tirgus šoka, un, lai gan pirmā ceturkšņa rezultāts ir negatīvs, pēdējā gada laikā uzrādītie rezultāti saglabājas pievilcīgi.
Sagaidāms, ka norises pasaules akciju tirgos nākamajos ceturkšņos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

10 lielākie ieguldījumi

Table with 2 columns: Investment Name, Percentage. Lists top 10 holdings like Robeco Euro Credit Bond Fund (7.14%), iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (7.08%), etc.

Ģeogrāfiskais sadalījums

Table with 2 columns: Region, Percentage. Shows geographical distribution: Starptautiski (11.58%), ES (izņ. Baltiju) (46.91%), Baltija (izņ. Latviju) (16.49%), etc.

Aktīvu veidu sadalījums

Table with 2 columns: Asset Type, Percentage. Shows asset allocation: Obligāciju fondi (54.67%), Akciju fondi (20.86%), Korporatīvās obligācijas (9.84%), etc.

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 39,01%

* Ieguldījumi, kas veicina vides vai sociālos raksturlielumus, un ilgtspējīgi ieguldījumi (saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 8. un 9. pantu).

Izmaksas

Table with 2 columns: Fee Type, Percentage. Lists fees: Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā (0.48%), Pastāvīgā komisija (0.41%), t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam (0.07%), Mainīgā komisija (no 0% līdz 0.60%), Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem (0.01%), Netiešās izmaksas gadā (0.17%).