

IEGULDĪJUMU PLĀNS LUMINOR 62-65
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS PAR 2025. GADA 1V. CETURKSNI

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	03.03.2009

Ieguldījumu politika

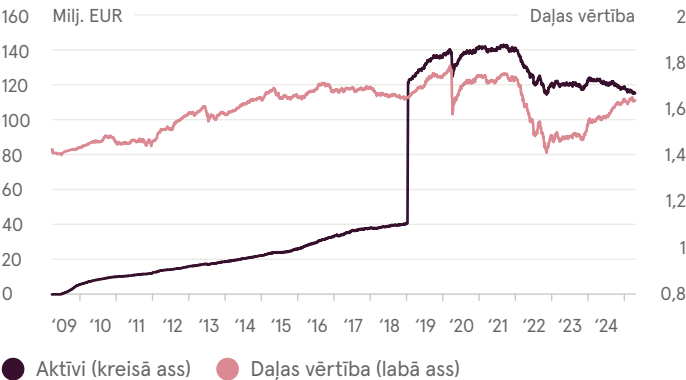
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2024	31.03.2025
Daļas vērtība, EUR	1,6277092	1,6326444
Aktīvu vērtība, EUR	117 564 841	115 133 526

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	0,30%	0,68%	4,40%	0,12%	-0,26%	0,86%
2.	0,55%	0,57%	4,10%	0,66%	0,38%	-

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 pieaugusi par 0.30%. 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. Tīkmēr 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 62-65 ieguldījumu plāns ir izvairījies no lielā akciju tirgus šoka, tāpēc pirmā ceturkšņa rezultāts ir pozitīvs, savukārt arī pēdējā gada laikā uzrādītie rezultāti saglabājas pievilcīgi.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Corporate Bond ESGR II Index Fund (IE)	10,51%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,09%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,48%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	8,06%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,94%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I2Acc	7,87%
Xtrackers II High Yield Corporate Bond UCITS ETF	7,20%
Ignitis 2% 07/14/27	4,73%
Amundi Euro Government Bond 25+Y UCITS ETF	4,51%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	3,60%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	57,99%
Baltija (izņ. Latviju)	19,51%
Latvija	9,99%
Attīstības valstis	12,50%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	70,24%
Korporatīvās obligācijas	13,76%
Valstu obligācijas	15,50%
Naudas līdzekļi	0,50%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 47,39%

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

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,48%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,41%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

0,01%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2024.

Netiešās izmaksas gadā

0,16%

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo fondu ikdienas cenās iekļautas izmaksas, kas netiek atsevišķi segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās.