

## Informācija par ieguldījumu plānu

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

## Ieguldījumu politika

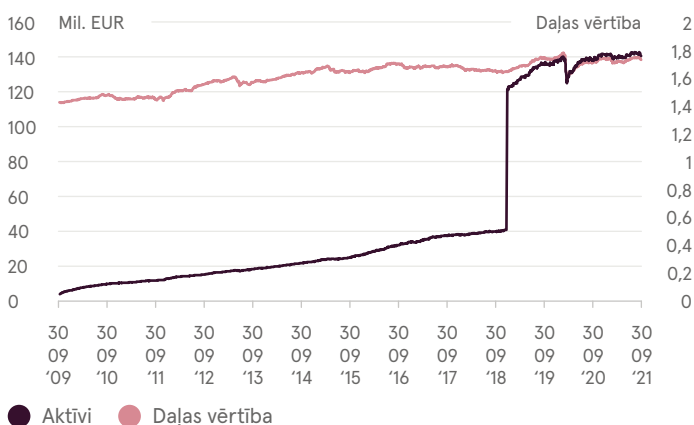
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2021	30.09.2021
Daļas vērtība, EUR	1,7299479	1,730739
Aktīvu vērtība, EUR	141 081 815	140 732 662

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	0,05%	0,09%
6 mēneši	1,00%	0,61%
12 mēneši	1,36%	1,22%
5 gadi**	0,33%	0,98%
10 gadi**	1,81%	2,09%
Kopš darbības sākuma**	1,57%	-

\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

\*\* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

## Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,05%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja attīstības valstu obligāciju tirgi (pateicoties ASV dolāra kāpumam), kā arī augsta ienesīguma obligāciju tirgi, bet negatīvi – attīstības valstu obligācijas ar valūtas hedžēšanu. Ceturksņa laikā Eiropas valsts obligāciju likmes bija nokritušas līdz pat -0,18%, pēc tam atgriežoties uz perioda sākuma punktu pie 0,04%, bet Eiropas korporatīvo obligāciju likmes samazinājās no vidēji 0,33% līdz pat 0,13%, taču pēc tam arī atgriežoties uz perioda sākuma punktu un pat nedaudz pārvārot to pie 0,34%, savukārt Eiropas augsta ienesīguma obligāciju likmes pieauga – no vidēji 2,79% līdz 2,99%, arī būdamas diezgan svārstīgas un perioda griezumā pat īsu brīdi pārsniedzot 3,3% līmeni. ASV valsts 10 gadu obligāciju likmes arī bija diezgan svārstīgas, bet rezultātā palika gandrīz nemainīgas, pieaugot no 1,47% līdz 1,49%. Attīstības valstu obligāciju likmes pieauga no vidēji 3,80% līdz 4,20%.

Sagaidāms, ka nākamajos ceturksņos procentu likmes joprojām ierobežos Plāna vērtības pieaugumu. Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ.

## 10 lielākie ieguldījumi

Neuberger Berman Emerging Market Debt Fundl 3 Acc Class Hedged	9,09%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,95%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,72%
Nordea European High Yield Bond Fund	6,36%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	6,12%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,16%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	5,00%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged ETF	4,68%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	4,63%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	4,59%

## Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	51,25%
Baltija (izņ. Latviju)	10,44%
Latvija	5,36%
Ziemeļamerika	3,50%
Attīstības valstis	29,45%

## Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	84,20%
Korporatīvās obligācijas	8,39%
Valstu obligācijas	7,37%
Naudas līdzekļi	0,04%

## Izmaksas

### Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

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

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 30.09.2020.	0,01%
---	-------

### Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir aplēstas ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu izmaksas, kas netiek segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas izmantojot attiecīgā fonda īpatsvaru ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,33%
---	-------