

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

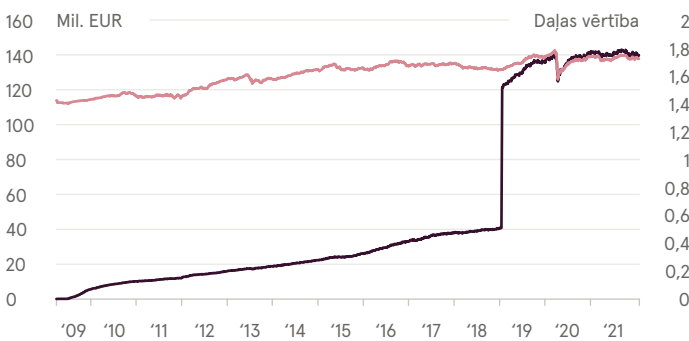
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.09.2021	31.12.2021
Daļas vērtība, EUR	1,730739	1,7224343
Aktīvu vērtība, EUR	140 732 662	139 708 680

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-0,48%	-0,72%
6 mēneši	-0,43%	-0,66%
12 mēneši	-1,04%	-1,23%
5 gadi**	0,51%	1,06%
10 gadi**	1,65%	2,00%
Kopš darbības sākuma**	1,50%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 4. ceturksnī bija -0,48%, savukārt ienesīgums 2021. gadā bija -1,04%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna ceturkšņa rezultātu negatīvi ietekmēja investīciju līmeņa obligāciju un attīstības valstu obligāciju vērtību kritums, bet pozitīvi ietekmēja ASV dolāra kāpums. Obligāciju cenas samazinājās, palielinoties procentu likmēm. Tā, Eiropas valstu obligāciju ienesīgumu likmes pieauga no vidēji 0,04% ceturkšņa sākumā līdz 0,13% ceturkšņa beigās, korporatīvo obligāciju likmes - no 0,35% līdz 0,52%, un attīstības valstu obligāciju likmes - no 4,20% līdz 4,31%.

Sagaidāms, ka nākamgad 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	8,37%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,95%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,72%
Nordea European High Yield Bond Fund	6,39%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	6,02%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	5,82%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	4,91%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	4,64%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4,51%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	4,50%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	51,62%
Baltija (izņ. Latviju)	9,27%
Latvija	7,34%
Ziemeļamerika	3,51%
Attīstības valstis	28,26%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	83,39%
Korporatīvās obligācijas	9,22%
Valstu obligācijas	6,19%
Naudas līdzekļi	1,20%

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 31.12.2021.	0,004%
---	--------

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%
---	-------