

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	28.02.2005

Ieguldījumu politika

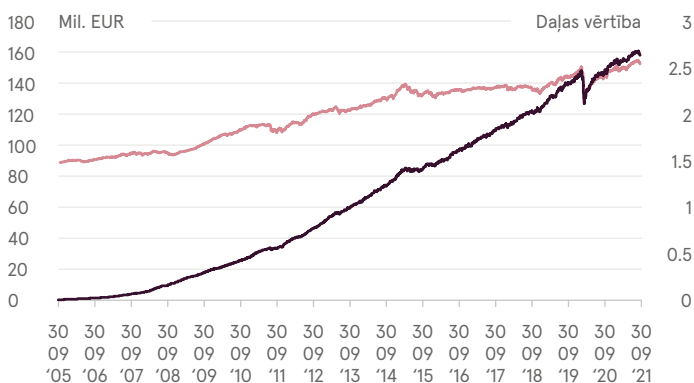
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2021	30.09.2021
Daļas vērtība, EUR	2,5165194	2,5241439
Aktīvu vērtība, EUR	156 548 871	156 836 667

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	0,30%	0,21%
6 mēneši	2,22%	2,41%
12 mēneši	6,39%	7,09%
5 gadi**	2,37%	2,43%
10 gadi**	3,42%	3,15%
Kopš darbības sākuma**	3,51%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,30%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātam ievērojama piensūmuma šoreiz nodrošināja tieši attīstīto valstu uzņēmumu akcijas. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē pieauga par 2,5%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā palielinājās attiecīgi par 3% un 1% (eiro izteiksmē). Indekss MSCI Emerging Markets savukārt ceturkšņa laikā nokrita par 5,8% (eiro izteiksmē). Ceturkšņa laikā palielinājās arī obligāciju portfeļa vērtība, galvenokārt pateicoties attīstības valstu un augsta ienesīguma obligācijām.

Sagaidāms, ka nākamajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. 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 Fund	6,79%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,41%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	5,02%
Nordea European High Yield Bond Fund	4,78%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,64%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	3,73%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	3,72%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged ETF	3,64%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	3,60%
Ignitis 2% 07/14/27	3,48%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	7,50%
ES (izņ. Baltiju)	40,16%
Baltija (izņ. Latviju)	10,52%
Latvija	5,69%
Ziemeļamerika	8,98%
Āzija	0,81%
Attīstības valstis	26,34%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	63,22%
Akciju fondi	20,56%
Korporatīvās obligācijas	6,95%
Valstu obligācijas	6,73%
Naudas līdzekļi	0,56%
Nekustamo īpašumu fondi	1,34%
Riska kapitāls	0,64%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0,60%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.60% gadā.

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.	0,35%
---	-------