

## 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

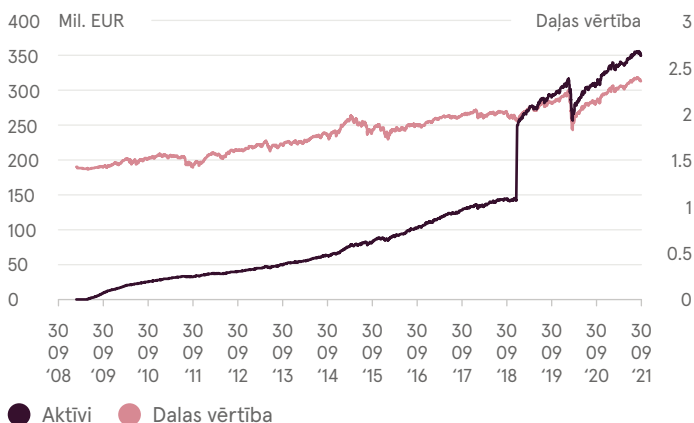
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar aktīvu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

| Periods             | 30.06.2021  | 30.09.2021  |
|---------------------|-------------|-------------|
| Daļas vērtība, EUR  | 2,3340468   | 2,3451614   |
| Aktīvu vērtība, EUR | 346 000 752 | 349 865 132 |

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

|                        | Ieguldījumu plāns | Nozares vidējais |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 3 mēneši               | 0,48%             | 0,93%            |
| 6 mēneši               | 3,21%             | 3,82%            |
| 12 mēneši              | 10,94%            | 11,28%           |
| 5 gadi**               | 4,58%             | 3,99%            |
| 10 gadi**              | 5,00%             | 4,36%            |
| Kopš darbības sākuma** | 4,05%             | -                |

\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

## Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,48%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātam ievērojamu pieaugumu 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 ievērojami 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

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| iShares North America Index Fund            | 5,92% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF           | 4,68% |
| Vanguard Global Stock Index Fund            | 4,65% |
| NN(L) Global Sustainable Equity Fund        | 4,63% |
| Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund  | 4,51% |
| Lazard USEquity Concentrated Fund APAcc     | 4,35% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund                | 4,13% |
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund    | 3,46% |
| Vanguard European Stock Index Fund          | 3,44% |
| iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF | 3,40% |

## Ģeogrāfiskais sadalījums

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Starptautiski          | 15,00% |
| ES (izņ. Baltiju)      | 33,94% |
| Baltija (izņ. Latviju) | 7,11%  |
| Latvija                | 4,59%  |
| Ziemeļamerika          | 14,55% |
| Āzija                  | 1,62%  |
| Attīstības valstis     | 23,20% |

## Aktīvu veidu sadalījums

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Obligāciju fondi         | 47,26% |
| Akciju fondi             | 41,04% |
| Korporatīvās obligācijas | 4,56%  |
| Valstu obligācijas       | 3,76%  |
| Naudas līdzekļi          | 0,61%  |
| Nekustamo īpašumu fondi  | 1,77%  |
| Riska kapitāls           | 1,00%  |

## 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 30.03.2020. | 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. | 0,39% |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|