

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	08.05.2018

Ieguldījumu politika

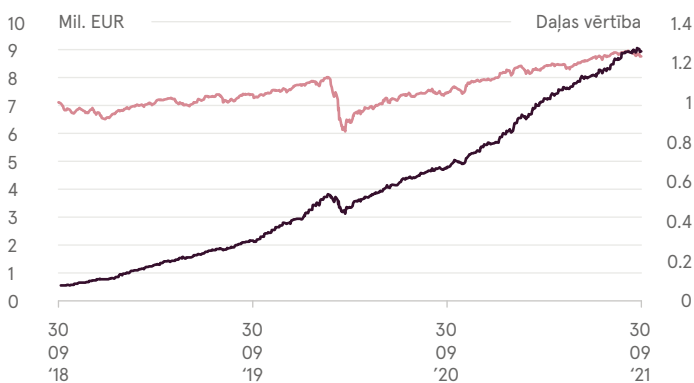
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2021	30.09.2021
Daļas vērtība, EUR	1,2180417	1,2265631
Aktīvu vērtība, EUR	8 078 901	8 943 339

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	0,70%	1,50%
6 mēneši	4,71%	6,05%
12 mēneši	17,43%	19,90%
5 gadi**	-	-
10 gadi**	-	-
Kopš darbības sākuma**	6,19%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,70%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

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

Sagaidāms, ka nākamajos ceturksņos 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	8,91%
Lazard USEquity Concentrated Fund APAcc	8,29%
Vanguard Global Stock Index Fund	8,13%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	8,05%
NN(L) Global Sustainable Equity	7,56%
Vanguard European Stock Index Fund	5,61%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	5,10%
Hermes Global Emerging Markets Fund	3,75%
iShares S&P500 UCITS ETF	3,50%
Nordea Emerging Stars Equity Fund	3,44%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	25,44%
ES (izņ. Baltiju)	17,39%
Baltija (izņ. Latviju)	1,41%
Latvija	6,40%
Ziemeļamerika	21,57%
Āzija	2,58%
Attīstības valstis	25,21%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	23,59%
Akciju fondi	68,60%
Korporatīvās obligācijas	2,36%
Valstu obligācijas	1,34%
Naudas līdzekļi	4,11%

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

0,03%

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

Netiešās izmaksas gadā

0,41%

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.