

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	02.01.2012

Ieguldījumu politika

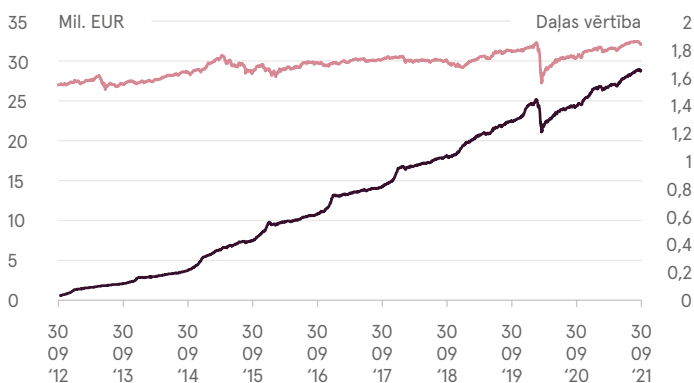
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2021	30.09.2021
Daļas vērtība, EUR	1,8217	1,8236
Aktīvu vērtība, EUR	27 751 816	28 638 217

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	0,10%
6 mēneši	2,06%
12 mēneši	5,51%
5 gadi*	1,48%
10 gadi*	-
Kopš darbības sākuma*	2,54%

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Ieguldījumu plāna pārvaldītāja komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,10%. 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 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	6,69%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,57%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,33%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	5,32%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	5,01%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	4,74%
Nordea European High Yield Bond Fund	4,72%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,63%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	3,97%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	3,73%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	7,06%
ES (izņ. Baltiju)	46,13%
Baltija (izņ. Latviju)	6,62%
Latvija	5,05%
Ziemeļamerika	8,64%
Āzija	0,76%
Attīstības valstis	25,73%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	69,13%
Akciju fondi	19,19%
Korporatīvās obligācijas	5,03%
Valstu obligācijas	2,98%
Nekustamo īpašumu fondi	1,30%
Naudas līdzekļi	2,37%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,95%
t.sk. Pensiju fondam	0,45%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%

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.	0,02%
---	-------

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.	0,38%
---	-------