

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

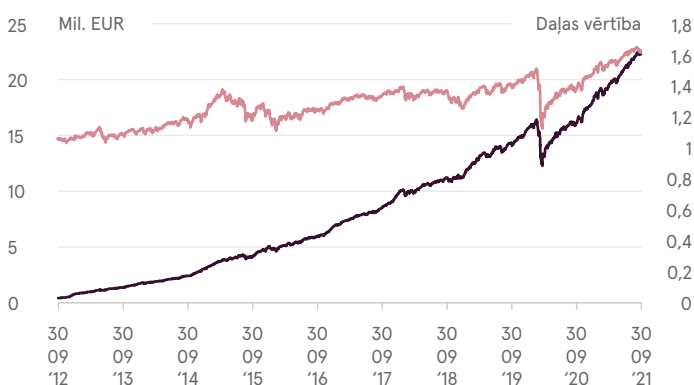
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā 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	1,6059	1,6154
Aktīvu vērtība, EUR	21 074 578	22 278 733

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	0,59%
6 mēneši	4,81%
12 mēneši	17,10%
5 gadi*	5,33%
10 gadi*	-
Kopš darbības sākuma*	5,00%

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.
** Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 3. ceturksnī bija +0,59%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātam ievērojamu pienesumu 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). Indeks 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 būtiski 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	8,82%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7,28%
Vanguard Global Stock Index Fund	6,98%
NN(L) Global Sustainable Equity Fund	6,96%
Lazard USEquity Concentrated Fund APAcc	6,51%
Vanguard European Stock Index Fund	5,24%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	4,56%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	3,36%
iShares S&P500 UCITS ETF	3,28%
Nordea Emerging Stars Equity Fund	3,20%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	22,79%
ES (izņ. Baltiju)	23,29%
Baltija (izņ. Latviju)	2,77%
Latvija	5,41%
Ziemeļamerika	19,61%
Āzija	2,41%
Attīstības valstis	23,71%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	30,01%
Akciju fondi	61,81%
Korporatīvās obligācijas	2,11%
Valstu obligācijas	0,96%
Nekustamo īpašumu fondi	0,85%
Riska kapitāls	4,26%

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.	0,43%
---	-------