

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	21.10.2011

Ieguldījumu politika

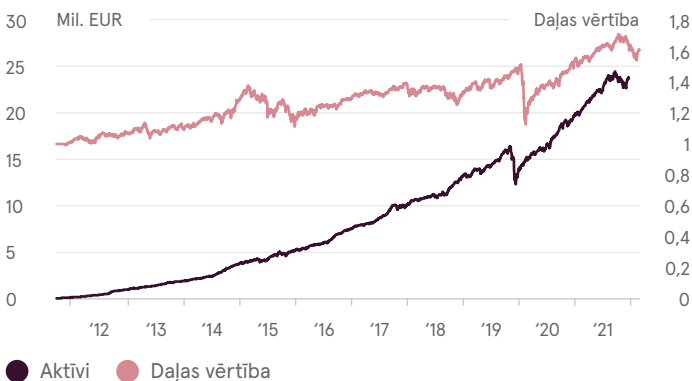
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā 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	31.12.2021	31.03.2022
Daļas vērtība, EUR	1,6897	1,6032
Aktīvu vērtība, EUR	24 344 300	23 667 178

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	-5,12%
6 mēneši	-0,76%
12 mēneši	4,02%
5 gadi*	3,92%
10 gadi*	4,47%
Kopš darbības sākuma*	4,62%

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2022. gada 1. ceturksnī bija -5,12%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātu ceturkšņa laikā negatīvi ietekmēja gan akciju, gan obligāciju cenu samazināšanās. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē samazinājās par 3,1%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā samazinājās attiecīgi par 2,6% un 6,0% (eiro izteiksmē). Savukārt, attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā samazinājās par 4,9% (eiro izteiksmē). Obligāciju cenas negatīvi ietekmēja gan pieaugošie etalona ienesīgumi, kuri iecenoja inflācijas rezultātā gaidāmo ierobežojošu monetāro politiku, gan riska prēmiju pieaugums. Ceturkšņa laikā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja -5,4% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas -4% un attīstības valstu obligācijas -9,3%.

Sagaidāms, ka turpmākajos 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, ņemot vērā salīdzinoši augstas inflācijas apstākļus.

10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	9,07%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,33%
Vanguard Global Stock Index Fund	5,96%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	5,86%
Lazard USEquity Concentrated Fund APAcc	4,75%
NN(L) Global Sustainable Equity	4,01%
Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	3,86%
Vanguard European Stock Index Fund	3,68%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	3,64%
Hermes Global Emerging Markets Fund	3,47%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	31,68%
ES (izņ. Baltiju)	22,55%
Baltija (izņ. Latviju)	4,72%
Latvija	1,51%
Ziemeļamerika	15,78%
Āzija	1,46%
Attīstības valstis	22,30%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	29,02%
Akciju fondi	64,75%
Korporatīvās obligācijas	2,71%
Valstu obligācijas	2,20%
Nekustamo īpašumu fondi	0,82%
Naudas līdzekļi	0,50%

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 31.03.2022.	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.	0,39%
---	-------