

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	31.05.2021

Ieguldījumu politika

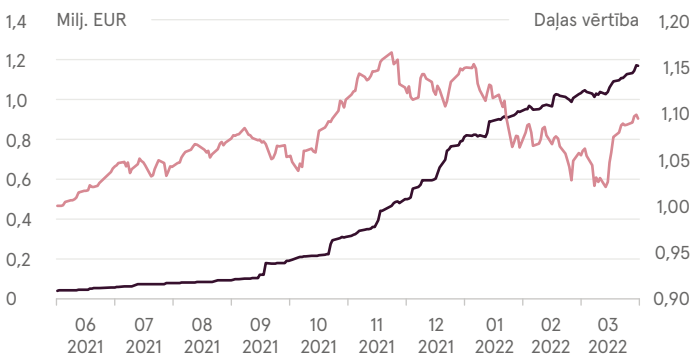
Plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Pensiju plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa pensiju plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2021	31.03.2022
Daļas vērtība, EUR	1,1486	1,0935
Aktīvu vērtība, EUR	819 227	1 169 597

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	-4,80%
6 mēneši	-
12 mēneši	-
5 gadi**	-
10 gadi**	-
Kopš darbības sākuma	9,35%

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot akciju ieguldījumus fondus, kuru replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Tādējādi Plāna līdzekļi tiek ieguldīti uzņēmumos ar augstāko par vidējo ESG novērtējumu akciju tirgū un netiek ieguldīti uzņēmumos, kuru produktiem vai pakalpojumiem ir negatīva sociālā vai vides ietekme.

Plāna ienesīgums 2022. gada 1. ceturksnī bija -4,8%. 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 attīstīto valstu, gan attīstības valstu akciju tirgu cenu samazināšanās. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World SRI Filtered Ex-fossil Fuel eiro izteiksmē samazinājās par 5,3%. Savukārt, attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI Filtered Ex Fossil Fuel ceturkšņa laikā samazinājās par 2% (eiro izteiksmē).

Sagaidāms, ka turpmākajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās Joti būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

10 lielākie ieguldījumi

UBS(Irl) ETF plc MSCI ACWISocially Responsible UCITS ETF	9,29%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	8,91%
Amundi Index MSCI Europe SRI IE	8,71%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8,39%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	8,13%
Amundi Index MSCI USASRI IE	7,90%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI Emerg. Markets Socially Resp. UCITS ETF	7,65%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	7,37%
UBS(Irl) ETF plc MSCI USASocially Responsible UCITS ETF	7,36%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	7,24%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	40,43%
ES (izņ. Baltiju)	8,71%
Latvija	0,35%
Ziemeļamerika	22,42%
Āzija	4,68%
Attīstības valstis	23,40%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,65%
Naudas līdzekļi	0,35%

Izmaksas

Komisija no vidējiem aktīviem gadā

Pastāvīgā komisija	0,77%
t.sk.Pensiju fondam	0,45%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,25%
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.	0,00%
---	-------

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.	0,22%
---	-------