

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	03.03.2009

Ieguldījumu politika

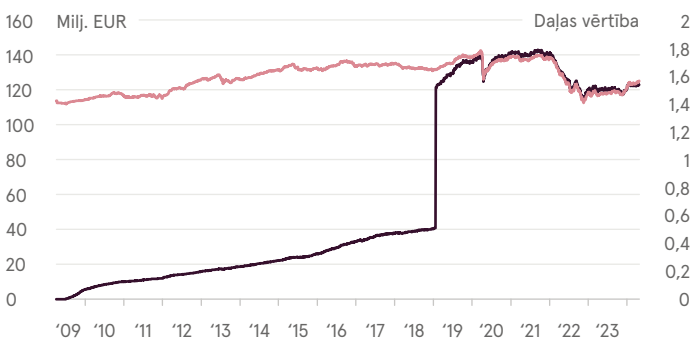
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2023	28.03.2024
Daļas vērtība, EUR	1,5543723	1,5637837
Aktīvu vērtība, EUR	124 082 522	122 985 174

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	0,61%	0,83%
6 mēneši	6,26%	6,52%
12 mēneši	6,29%	6,70%
5 gadi**	-1,47%	-0,60%
10 gadi**	-0,21%	0,42%
Kopš darbības sākuma**	0,63%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 1. ceturksnī pieaugusi par 0.61%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2024. gada pirmais ceturksnis bija negatīvs attiecībā uz drošākām Eiropas un ASV obligācijām, bet pozitīvs attiecībā uz augstāka riska un attīstības tirgu parāda vērtspapīriem. Tirgus dalībnieku gaidas attiecībā uz centrālo banku monetārās politikas stingrības mazināšanu kļuvušas vairāk saskaņotas ar pašu centrālo banku paziņotajiem plāniem. Tas novedis pie tā, ka ilgtermiņa procentu likmju prognozes ASV un Eiropā ir nedaudz palielinājušās, bet obligāciju cenas samazinājušās.

Eiropas valdību un investīciju reitanga korporatīvo obligāciju indekss Bloomberg Pan-European Aggregate ceturkšņa laikā samazinājies par -0.4%, attīstības valstu obligāciju indekss Bloomberg Emerging Markets Sovereign + Quasi-Sovereign pieaudzis par +0.9%, bet Eiropas augsta ienesīguma obligāciju indekss Bloomberg Pan-European High Yield pieaudzis pat par +1.8%.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,79%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	9,60%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	8,20%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,06%
Robeco Euro Credit Bond Fund	7,74%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	7,49%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	6,14%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	5,49%
OBL0% 10/09/26	5,33%
Ignitis 2% 07/14/27	4,30%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	52,13%
Baltija (izņ. Latviju)	17,69%
Latvija	10,12%
Attīstības valstis	20,06%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	66,63%
Korporatīvās obligācijas	13,57%
Valstu obligācijas	19,43%
Naudas līdzekļi	0,37%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 43,73%

* Ieguldījumi, kas veicina vides vai sociālos raksturlielumus, un ilgtspējīgi ieguldījumi (saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 8. un 9. pantu).

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

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 31.12.2023. 0,01%

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo fondu ikdienas cenās iekļautas izmaksas, kas netiek atsevišķi segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās. 0,20%