

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	29.06.2023

Ieguldījumu politika

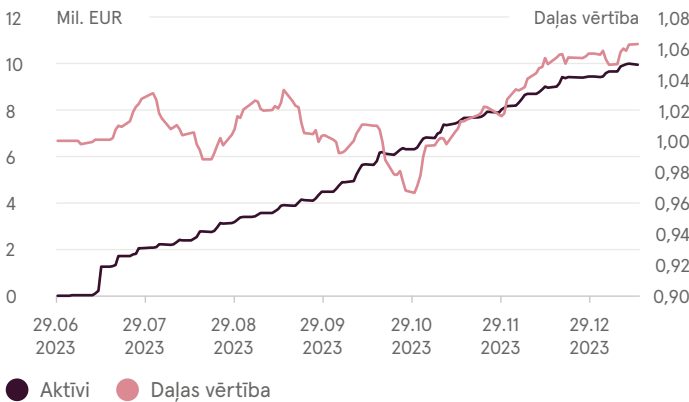
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2023	28.03.2024
Daļas vērtība, EUR	1,0565529	1,163467
Aktīvu vērtība, EUR	9 437 770	20 007 589

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	10,12%	9,97%
6 mēneši	15,90%	17,12%
12 mēneši	-	17,12%
5 gadi**	-	9,17%
10 gadi**	-	-
Kopš darbības sākuma**	16,35%	-

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 1. ceturksnī pieaugusi par 10,12%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2024. gada 1. ceturksņa laikā spēcīgas ekonomikas virzītie akciju tirgi palielināja pensiju fondu atdevi. Akciju tirgus pozitīvi ietekmējusi gan stabilā vispārējā ekonomikas izaugsme, gan optimistiskās mākslīgā intelekta (AI, artificial intelligence) un ar to saistīto uzņēmējdarbības sektoru nākotnes izaugsmes perspektīvas, kas turpinās kopš pagājušā gada. Šī gada pirmajā ceturksnī attīstīto valstu akciju indekss MSCI World, kas aprēķināts eiro, pieaudzis par apmēram +11%, bet attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging Markets, rēķinot eiro, pieaudzis par +4,7%.

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

10 lielākie ieguldījumi

iShares Core MSCI World UCITS ETF	22,21%
iShares North America Index Fund	21,21%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	20,55%
iShares Dev. World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	18,71%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	5,15%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	4,64%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,22%
iShares Japan Index Fund (IE)	2,14%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	34,78%
ES (izņ. Baltiju)	4,22%
Latvija	1,17%
Ziemeļamerika	47,90%
Āzija	2,14%
Attīstības valstis	9,79%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	98,83%
Naudas līdzekļi	1,17%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 18,71%

* 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	no 0% līdz 0,60%

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem 0,05%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2023.

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. 0,19%