

Informācija par ieguldījumu plānu

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

Ieguldījumu politika

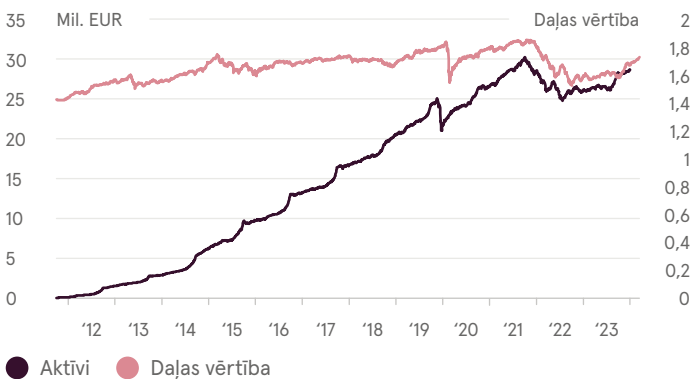
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2023	28.03.2024
Daļas vērtība, EUR	1,6886	1,7302
Aktīvu vērtība, EUR	28 391 184	28 652 827

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	2,46%
6 mēneši	8,36%
12 mēneši	9,44%
5 gadi*	0,06%
10 gadi*	0,97%
Kopš darbības sākuma*	1,58%

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

Ieguldījumu plāna pārvaldītāja komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 1. ceturksnī pieaugusi par 2,46%. 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 reitinga 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%.

Ceturkšņa laikā spēcīgas ekonomikas virzītie akciju tirgi palielināja pensiju fondu atdevi. Akciju tirgus pozitīvi ietekmējusi gan stabilā vispārējā

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	9,20%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	7,21%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	6,62%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,47%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	6,31%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	6,19%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	6,04%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,73%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	5,72%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	4,59%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	10,93%
ES (izņ. Baltiju)	41,17%
Baltija (izņ. Latviju)	14,01%
Latvija	6,50%
Ziemeļamerika	9,43%
Attīstības valstis	17,97%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	52,52%
Akciju fondi	22,59%
Korporatīvās obligācijas	8,98%
Valstu obligācijas	14,54%
Nekustamo īpašumu fondi	1,31%
Naudas līdzekļi	0,06%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 38,49%

* 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	0,95%
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 31.12.2023.	0,02%
---	-------

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.	0,21%
--	-------

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 norises pasaules akciju tirgos nākamajos ceturkšņos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.