

## Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	16.06.2021

## Ieguldījumu politika

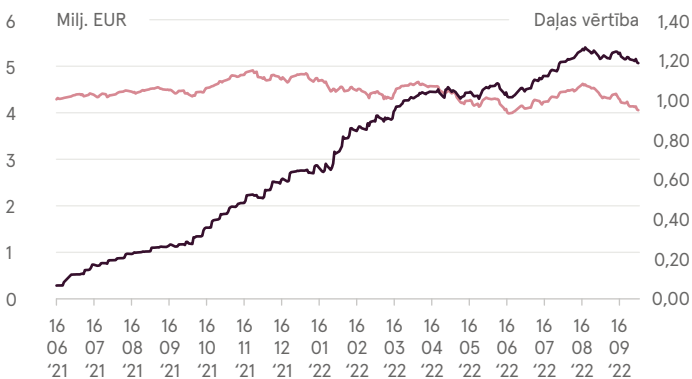
Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi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

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2022	30.09.2022
Daļas vērtība, EUR	0,9535702	0,9454363
Aktīvu vērtība, EUR	4 455 893	5 062 685

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-0,85%	-0,85%
6 mēneši	-11,99%	-
12 mēneši	-8,28%	-8,28%
5 gadi**	-	-
10 gadi**	-	-
Kopš darbības sākuma**	-5,46%	-

\* 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 augstāku par vidējo ESG novērtējumu akciju tirgū un netiek ieguldīti uzņēmumos, kuru produktiem vai pakalpojumiem ir negatīva sociālā vai vides ietekme.

Plāna ienesīgums 2022. gada 3. ceturksnī bija -0,85%. 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 0,2%. Savukārt, attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI Filtered Ex Fossil Fuel eiro izteiksmē ceturkšņa laikā samazinājās par 11,1%.

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

## Lielākie ieguldījumi

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	20,60%
UBS(Lux )Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	19,48%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	19,36%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	15,33%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	12,23%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	12,09%

## Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	74,77%
Latvija	0,91%
Attīstības valstis	24,33%

## Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,09%
Naudas līdzekļi	0,91%

## Izmaksas

### Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,32%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,25%
t.sk.Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

### Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

0,09%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2021.

### Netiešās izmaksas gadā

0,22%

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.