

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 ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% 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. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2023	28.03.2024
Daļas vērtība, EUR	1,6168	1,7383
Aktīvu vērtība, EUR	26 648 672	28 807 816

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	7,51%
6 mēneši	13,46%
12 mēneši	18,24%
5 gadi*	5,01%
10 gadi*	4,47%
Kopš darbības sākuma*	4,54%

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 1. ceturksnī pieaugusi par 7.51%. 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 kļuvas 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%.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	17,11%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	16,95%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	15,86%
iShares North America Index Fund	11,28%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	3,71%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	3,59%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	3,50%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	2,55%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	2,38%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	2,35%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	27,52%
ES (izņ. Baltiju)	17,10%
Baltija (izņ. Latviju)	5,52%
Latvija	2,37%
Ziemeļamerika	33,73%
Āzija	1,09%
Attīstības valstis	12,66%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	19,06%
Akciju fondi	71,93%
Korporatīvās obligācijas	2,93%
Valstu obligācijas	4,90%
Nekustamo īpašumu fondi	0,66%
Naudas līdzekļi	0,52%
Ar ilgtermiņu saistītie ieguldījumi*	28,04%

* Ieguldījumi, kas veicina vides vai sociālos raksturlielumus, un ilgtermiņīgi 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 saņemtas 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 saņemtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,20%
--	-------

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