

Informācija par ieguldījumu plānu

| | |
|------------------------|-------------------------------|
| Līdzekļu pārvaldītājs: | Luminor Asset Management IPAS |
| Plāna pārvaldnieks: | Arturs Andronovs, CFA |
| Turētājbanka: | Luminor Bank AS |
| Darbības sākums: | 16.06.2021 |

Ieguldījumu politika

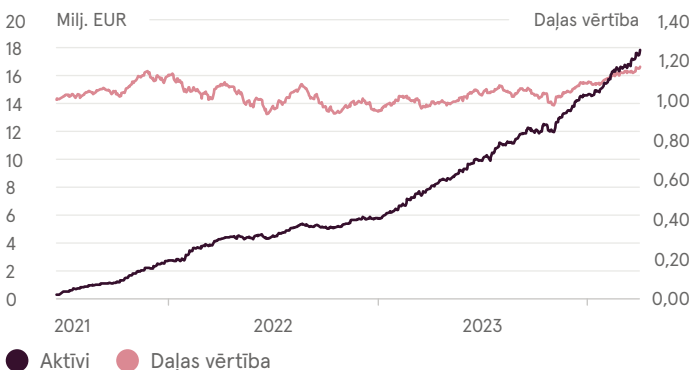
Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi 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 | 31.12.2023 | 28.03.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| Daļas vērtība, EUR | 1,0893779 | 1,1673596 |
| Aktīvu vērtība, EUR | 14 697 860 | 17 852 449 |

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

| | Ieguldījumu plāns | Nozares vidējais |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 3 mēneši | 7,16% | 9,97% |
| 6 mēneši | 13,86% | 17,12% |
| 12 mēneši | 17,87% | 25,81% |
| 5 gadi** | - | - |
| 10 gadi** | - | - |
| Kopš darbības sākuma** | 5,72% | - |

* 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 vērtība 2024. gada 1. ceturksnī pieaugusi par 7.16%. 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 virzīte 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 SRI Filtered PAB eiro izteiksmē pieaudzis par aptuveni +7.0%, bet attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI Filtered PAB eiro izteiksmē pieaudzis par aptuveni +0.6%.

Lielākie ieguldījumi

| | |
|---|--------|
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 22,09% |
| UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | 22,07% |
| BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF | 21,46% |
| Amundi MSCI World SRICNZ | 13,15% |
| Amundi Index MSCI World SRIPAB | 10,60% |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | 9,89% |

Ģeogrāfiskais sadalījums

| | |
|--------------------|--------|
| Starptautiski | 89,37% |
| Latvija | 0,74% |
| Attīstības valstis | 9,89% |

Aktīvu veidu sadalījums

| | |
|-----------------|--------|
| Akciju fondi | 99,26% |
| Naudas līdzekļi | 0,74% |

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 99,26%

* 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 | 0,32% |
| 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

0,07%

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

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.

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.