

## Informācija par ieguldījumu plānu

|                        |                               |
|------------------------|-------------------------------|
| Līdzekļu pārvaldītājs: | Luminor Asset Management IPAS |
| Plāna pārvaldnieks:    | Ivo Aillis, CFA               |
| Turētājbanka:          | Luminor Bank AS               |
| Darbības sākums:       | 31.05.2021                    |

## Ieguldījumu politika

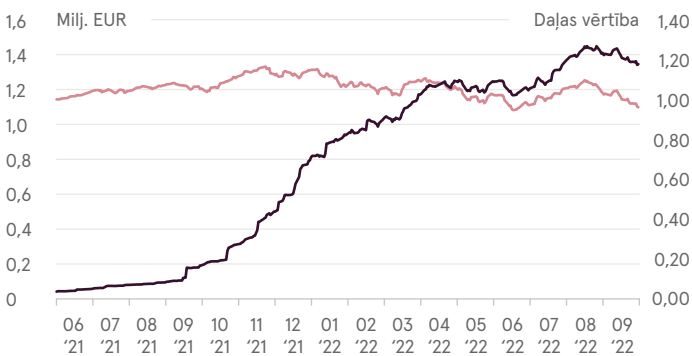
Plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi ņem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

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

| Periods             | 30.06.2022 | 30.09.2022 |
|---------------------|------------|------------|
| Daļas vērtība, EUR  | 0,9711     | 0,9602     |
| Aktīvu vērtība, EUR | 1 194 688  | 1 345 486  |

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 3 mēneši             | -1,12%  |
| 6 mēneši             | -12,19% |
| 12 mēneši            | -8,88%  |
| 5 gadi**             | -       |
| 10 gadi**            | -       |
| Kopš darbības sākuma | -3,98%  |

\* 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 augstāko 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 -1,12%. 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 īpatnību akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

## 10 lielākie ieguldījumi

|   |       |
|---|-------|
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF                                  | 9,37% |
| UBS(Irl ) ETF plc MSCI ACWISocially Responsible UCITS ETF         | 8,98% |
| UBS(Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF | 8,56% |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF                                     | 8,13% |
| Amundi Index MSCI World SRIPAB                                    | 8,04% |
| Amundi Index MSCI Europe SRI IE                                   | 7,66% |
| Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB                         | 7,62% |
| Amundi Index MSCI USASRI IE                                       | 7,17% |
| UBS(Lux) Fund Solutions MSCI Em. Markets Socially Resp. UCITS ETF | 7,14% |
| iShares MSCI USASRI UCITS ETF                                     | 7,09% |

## Ģeogrāfiskais sadalījums

|                    |        |
|--------------------|--------|
| Starptautiski      | 41,82% |
| ES (izņ. Baltiju)  | 7,66%  |
| Latvija            | 1,09%  |
| Ziemeļamerika      | 21,30% |
| Āzija              | 5,24%  |
| Attīstības valstis | 22,89% |

## Aktīvu veidu sadalījums

|                 |        |
|-----------------|--------|
| Akciju fondi    | 98,91% |
| Naudas līdzekļi | 1,09%  |

## Izmaksas

### Komisija no vidējiem aktīviem gadā

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Pastāvīgā komisija           | 0,77% |
| t.sk. Pensiju fondam         | 0,45% |
| t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam | 0,25% |
| 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 31.12.2021. | 0,00% |
|---|-------|

### 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 īpatnība ieguldījumu plānā perioda beigās. | 0,22% |
|---|-------|