

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

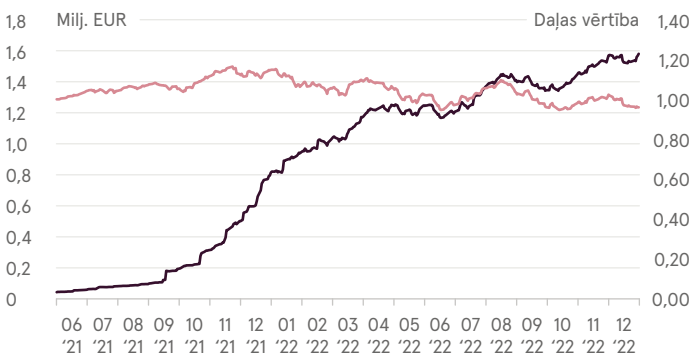
Plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no plāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi ņem 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	30.09.2022	31.12.2022
Daļas vērtība, EUR	0,9602	0,9599
Aktīvu vērtība, EUR	1 345 486	1 580 143

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	-0,03%
6 mēneši	-1,15%
12 mēneši	-16,43%
5 gadi**	-
10 gadi**	-
Kopš darbības sākuma	-4,01%

* 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 vērtība 2022. gada 4. ceturksnī samazinājās par 0.03%, bet 2022.gadā kopumā samazinājās par 16.43%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātu 2022. gadā negatīvi ietekmēja gan attīstīto valstu, gan attīstības valstu akciju tirgu cenu samazināšanās. Gada griezumā indekss MSCI World SRI Filtered PAB eiro izteiksmē samazinājās par 16.9% un attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI Filtered PAB samazinājās par 12.9%.

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.

10 lielākie ieguldījumi

Amundi Index MSCI World SRIPAB	9,64%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8,98%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	8,65%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	8,63%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	8,34%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	8,16%
UBS(Irl) ETF plc MSCI ACWISocially Responsible UCITS ETF	7,45%
Amundi Index MSCI Europe SRI IE	7,29%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI Em. Markets Socially Resp. UCITS ETF	6,13%
Amundi Index MSCI USASRI IE	5,95%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	42,23%
ES (izņ. Baltiju)	7,29%
Latvija	4,59%
Ziemeļamerika	17,59%
Āzija	4,54%
Attīstības valstis	23,76%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	95,41%
Naudas līdzekļi	4,59%

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 īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,22%
--	-------