

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	31.05.2021

Ieguldījumu politika

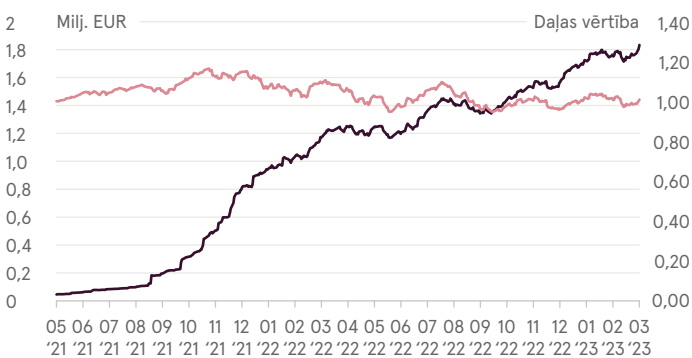
Plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no pāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi ņem 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	31.12.2022	31.03.2023
Daļas vērtība, EUR	0,9599	1,0084
Aktīvu vērtība, EUR	1 580 143	1 832 988

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	5,05%
6 mēneši	5,02%
12 mēneši	-7,78%
5 gadi**	-
10 gadi**	-
Kopš darbības sākuma	0,84%

* 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 2023. gada 1. ceturksnī pieauga par 5,05%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna ceturkšņa rezultātu pozitīvi ietekmēja attīstīto valstu akciju tirgu cenu pieaugums, bet negatīvi – attīstības valstu akciju tirgu cenu kritums. Ceturkšņa griezumā indekss MSCI World SRI Filtered PAB eiro izteiksmē pieauga par 7,8%, bet attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI Filtered PAB samazinājās par 1,2%.

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

BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	21,78%
UBS(Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	21,36%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	19,17%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	15,09%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	12,84%
Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR(C)	8,80%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	83,96%
Latvija	0,95%
Attīstības valstis	15,09%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,05%
Naudas līdzekļi	0,95%

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 31.12.2022.	0,05%
---	-------

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%
--	-------