

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% no tā aktīviem. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu un citos līdzīgos ieguldījumos. Plāns veic ieguldījumus arī ar ieguldījumu fondu starpniecību. Plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība			Pensiju plāna ienesīgums uz 28.02.2020								
	31.12.2019	31.01.2020	28.02.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.797294	1.807554	1.785250	Plāna ienesīgums (%)	-0.16	0.42	4.32	2.01	1.51	0.88	2.75
Līdzekļu vērtība (EUR)	24 165 650	24 465 431	24 228 494								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
NB attīstības tirgu obligāciju fonds	8.04
x-trackers II Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	5.91
Vanguard attīstības tirgu valsts obligāciju fonds	5.47
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	5.15
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	5.05
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.58
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.53
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.46
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (apdrošināts pret procentu likmju izmaiņām)	4.23
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.95

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības samazinājās par 1,23%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 0,88%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Mēneša laikā Plāna rezultātu negatīvi ietekmēja pasaules akciju cenu kritums. Mēneša pēdējā nedēļā globālo akciju vērtība samazinājās par vairāk nekā 10%, šāds samazinājuma temps ir viens no straujākajiem tirgus vēsturē. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 18,9% no Plāna aktīviem.

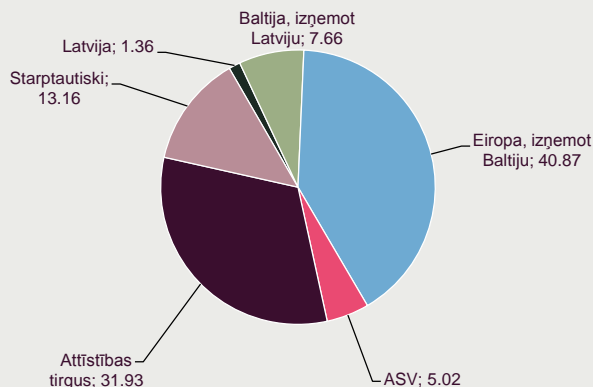
Gada sākuma galvenais jautājums bija, vai koronavīrusu Ķīnā var uzskatīt par pasaules ekonomikas un finanšu tirgu „melno gulbi”. Ja vien vīruss neizplatītos uz citām valstīm, situācija, visticamāk, neradītu lielu paniku tirgos. Līdz februāra pēdējai dekādei tā tas tiešām arī bija un globālo akciju cenas turpināja celties un sasniedza nepieredzēti augstu līmeni. Situācija Ķīnā arī sāka stabilizēties no 12. februāra, kad samazinājās jaunu saslimšanas gadījumu un vīrusa izraisīto nāves gadījumu skaits un valsts lēnām atgriezās normālā dzīves ritmā. Tomēr apstākļi strauji mainījās ap 20. februāri, kad Dienvidkoreja, Itālija un Irāna viena pēc otras reģistrēja strauju saslimšanas gadījumu skaita pieaugumu, kas norādīja, ka slimība izplatās pēc līdzīga scenārija kā Ķīnā pirms mēneša.

Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji krita par 7,9%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji samazinājās par 4,6% (abi eiro izteiksmē). Ir būtiski atzīmēt, ka februāra kritums visvairāk skāra attīstīto valstu akciju cenas, kas ir saistīts ar tirgus dalībnieku bailēm par grūti prognozējamo koronavīrusa ietekmi uz šo valstu ekonomiku. Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 samazinājās par 7,7% (eiro izteiksmē) un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 krita par 8,3%.

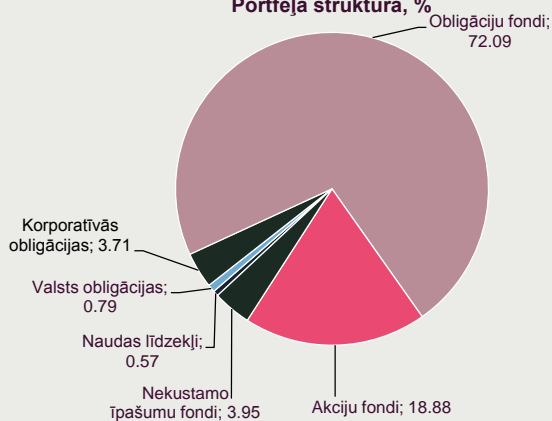
Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,43% līdz -0,61%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme samazinājās no 1,51% līdz 1,15%. Līdz ar to valsts obligāciju cenas pieauga, nodrošinot pozitīvu piespesumu Plāna mēneša rezultātam.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

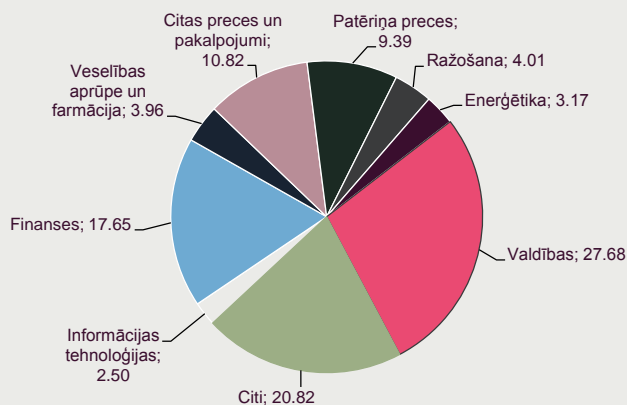


Portfeļa struktūra, %



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Microsoft; Apple; Samsung Electronics; Taiwan Semiconductor Manufacturing Company;

Finanses – HSBC Holdings; Berkshire Hathaway; AIA Group; TdA;

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis; Johnson&Johnson; Teva; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle; Picard Groupe; Coca Cola; Fiat Chrysler Automobiles;

Ražošana – Techtron Industries; Boeing; Siemens;

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

*Sadalījums pa sektoriem ir informatīvs un sniedz vispārējo priekšstatu. Tas var mainīties nākotnē. Informācija tiek atjaunota gada beigās.