

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais 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 75% 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, kuras ietvaros būtisku daļu līdzekļu plānots ieguldīt kapitāla vērtspapīros.

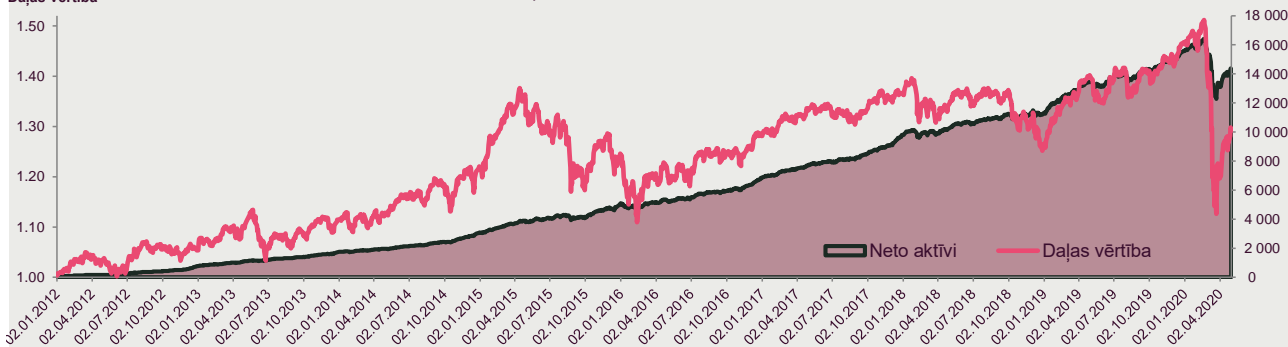
DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 30.04.2020.							
	28.02.2020	31.03.2020	30.04.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.409997	1.221000	1.293600	Plāna ienesīgums (%)	-11.60	-8.81	-7.70	-1.72	-1.00	-0.43	3.09
Līdzekļu vērtība (EUR)	15 295 114	13 344 191	14 348 578								

Daļas vērtība

Daļas vērtība un neto aktīvi

Neto aktīvi, tūkst. EUR



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares North America Index Fund	7.72
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	5.73
Vanguard European Stock Index Fund	5.04
INVESCO EQQQ NASDAQ-100	4.5
Hermes Global Emerging Markets Fund	4.23
Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	4.15
EFTEN Kinnisvarafond II AS	4.14
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	3.96
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	3.81
iShares Core MSCI World UCITS ETF	3.78

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības pieauga par 5,95%. Balstoties uz iepriekš nepieredzētiem centrālo banku stimuliem un cerībām, ka COVID-19 pandēmijas virsotne ir sasniegta, akciju un obligāciju tirgi aprīlī uzrādīja spēcīgu atgūšanos, nodrošinot Plānam pozitīvu rezultātu.

Pēc strauja krituma akciju cenas sasniedza līdz šim zemāko punktu 23. martā. Aprīļa laikā situācija stabilizējās un akciju tirgus indeksi turpinājuši martā iesāktu kāpumu. Tam bija divi galvenie iemesli – stabilizācija koronavīrusa statistikā un centrālo banku izziņotie un ieviestie stimuli.

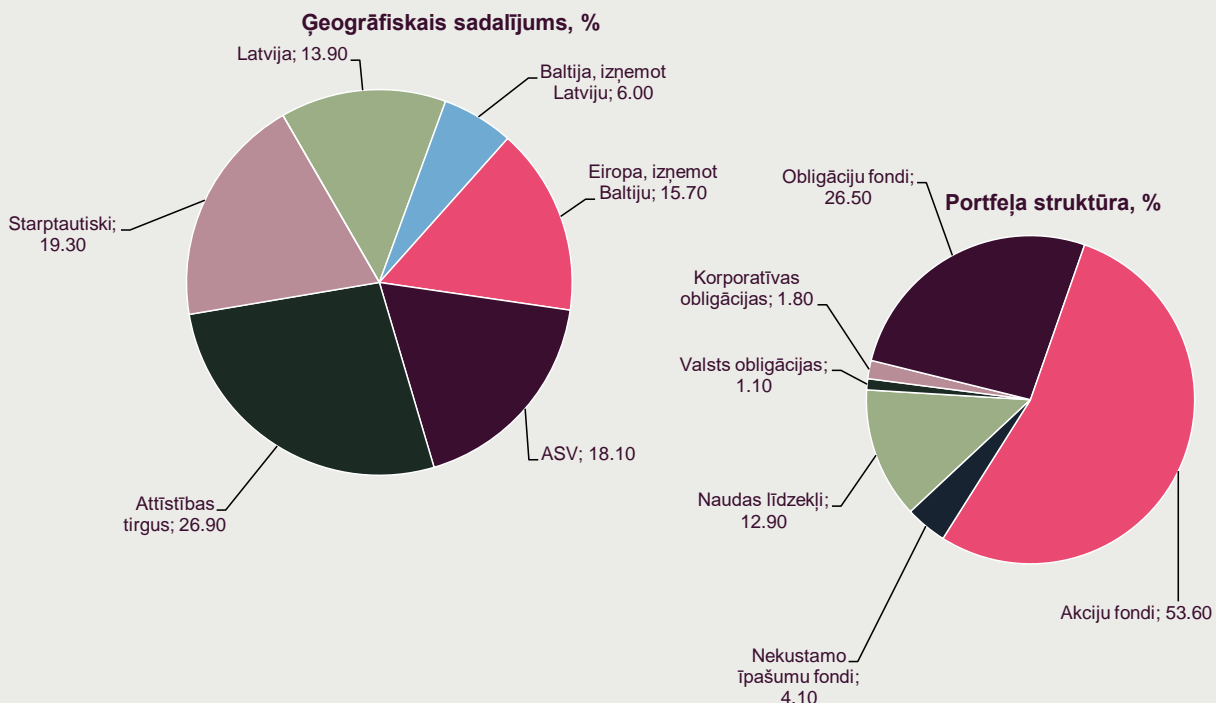
Globālās centrālās bankas turpināja izziņot jaunus stimulējošus pasākumus ar mērķi samazināt koronavīrusa negatīvo ietekmi uz ekonomiku, ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) šoreiz bija īpaši aktīva. Precīzāk, ASV centrālā banka paziņoja, ka turpmāk tā uzpirks ne tikai valdību vai aģentūru parādzīmes, bet arī uzņēmumu parādzīmes un atsevišķus ETF, kas iegulda spekulatīva reitīnga vērtspapīros. Papildus, FRS izziņoja 2.3 triljonu ASV dolāru vērtu atbalsta programmu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī pašvaldībām. Kopā ar iepriekš izziņotajiem pasākumiem ASV centrālās bankas likviditātes injekcijas tirgū pēdējos pāris mēnešos ir patiesi ievērojamas, tās pārsniedz globālās finanšu krīzes laika atbalsta programmas, un ir līdzvērtīgas visiem kvantitatīvās stimulēšanas pasākumiem kopš finanšu krīzes kopā.

Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 11,1%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas palielinājās vidēji par 9,3% (abi eiro izteiksmē). Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 pieauga par 13,0% (eiro izteiksmē) un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 palielinājās par 6,5%.

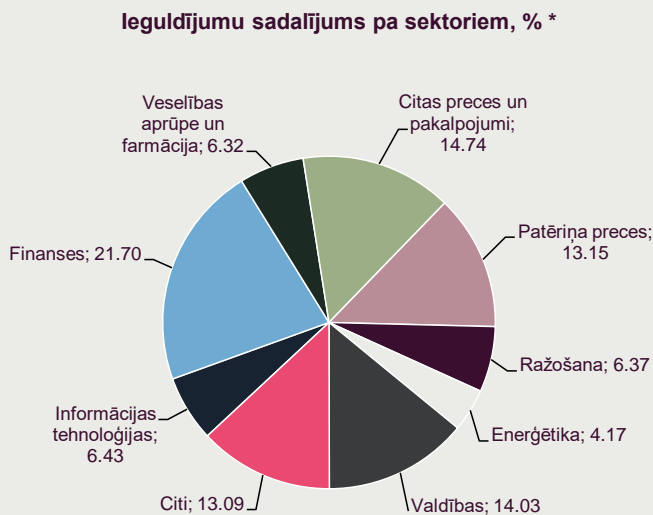
Mēneša laikā valsts obligācijas nepiedzīvoja būtiskas cenu izmaiņas: tā, Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,47% līdz -0,59%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu mēneša beigās bija 0,64% (mēneša sākumā – 0,67%). Bet Eiropas korporatīvo obligāciju likmes strauji samazinājās, no vidēji 1,85% aprīļa sākumā līdz 1,19% aprīļa beigās. Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieauga. Tikpat strauji mēneša laikā samazinājās arī augsta ienesīguma obligāciju likmes, no vidēji 10,5% līdz 9,3%, kā arī attīstības valstu obligāciju ienesīgumi – no 7,2% līdz 6,8%.

Šobrīd, neskatoties uz cenu pieaugumu un vairākām salīdzinoši labām ziņām, Plāna pārvaldnieks saglabā piesardzīgu pozicionējumu, gaidot ekonomikas stabilizācijas pazīmes, un turpina uzturēt samazinātu riskanto aktīvu īpatsvaru.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM



Lielākie uzņēmumi sektoros

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

Finanses – Commonwealth Bank of Australia; HSBC Holdings; AIA Group; Allianz; China Construction Bank;

Veselības aprūpe un farmācija – Bayer; CSL; Novartis; Johnson&Johnson; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle Daimler; Adidas; The Foschini Group

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

Ražošana – Nippon Steel, General Electric, Boeing, Union Pacific, Daimler, Toyota, Siemens

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