

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

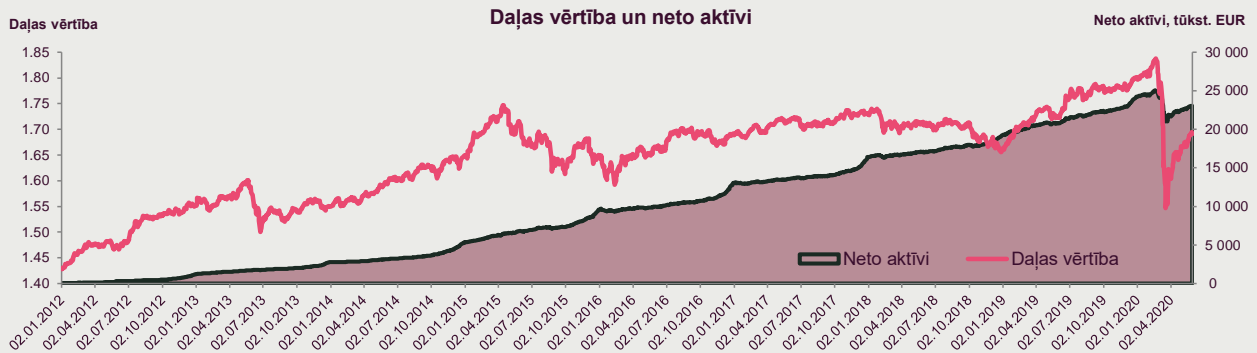
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 29.05.2020							
	31.03.2020	30.04.2020	29.05.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.6183	1.6672	1.6905	Plāna ienesīgums (%)	-5.31	-5.46	-2.02	-0.52	-0.52	-0.25	2.03
Līdzekļu vērtība (EUR)	21 831 185	22 547 816	23 018 986								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	7.69
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS	6.18
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	5.35
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	4.99
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	4.56
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	4.39
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4.35
EFTEN Kinnisvarafond II AS	4.22
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF	3.97
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	3.82

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības palielinājās par 1,40%. Maijā vairums finanšu aktīvu turpināja demonstrēt pozitīvu dinamiku, kuras pamatā galvenokārt bija tie paši iemesli, kas veicināja kāpumu jau aprīlī — sekmes Covid-19 apkarošanā, kas ļāva attīstītajām valstīm sākt atdzīvīnāt ekonomiku, kā arī pasaules valstu centrālo banku un valdību nodrošināto stimulu pastāvīgs pieplūdums.

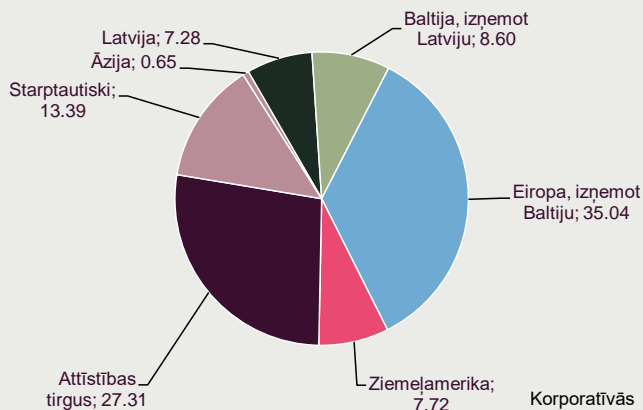
Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 3,1%, bet attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji samazinājās par 0,9% (abi eiro izteiksmē). Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 pieauga par 3,0% (eiro izteiksmē) un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 palielinājās par 3,4%. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 16,5% no Plāna aktīviem.

Mēneša laikā valsts obligāciju cenas nedaudz samazinājās, pieaugot procentu likmēm: tā, Vācijas valsts 10 gadu likme palielinājās no -0,59% līdz -0,45%. Bet Eiropas korporatīvo obligāciju likmes samazinājās, no vidēji 1,19% maija sākumā līdz 1,12% maija beigās. Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieaug. Mēneša laikā strauji samazinājās augsta ienesīguma obligāciju likmes (vidēji no 9,4% līdz 7,4%) un attīstības valstu obligāciju ienesīgumi (vidēji no 6,8% līdz 5,1%), to cenām pieaugot par 5,1% un 4,6% attiecīgi. Šomēnes attīstības valstu obligācijas nodrošināja vislielāko piesaistību Plāna rezultātam.

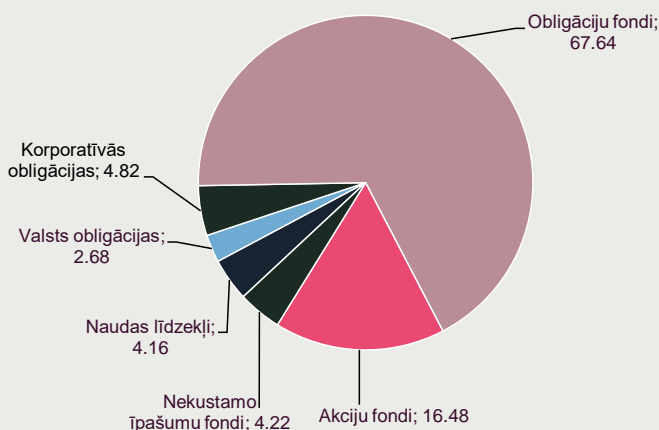
Pārvaldnieka skatījumā pašreizējā tirgus augšupeja nav cieši saistīta ar makroekonomikas situāciju, un joprojām pastāv risks, ka akciju cenu pieaugumu var nomainīt samazinājums. Mēneša beigās Plānā joprojām tika uzturēts samazināts riskanto aktīvu īpatsvars. Tomēr, ja tuvākajā laikā makroekonomiskā situācija uzlabosies un nenoteiktība samazināsies, Plāna riska līmenis tiks palielināts.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

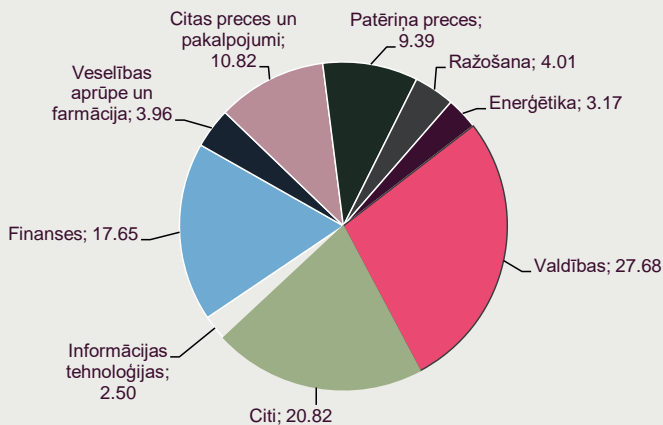


Portfeļa struktūra, %



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 – Techtronic 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.