

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

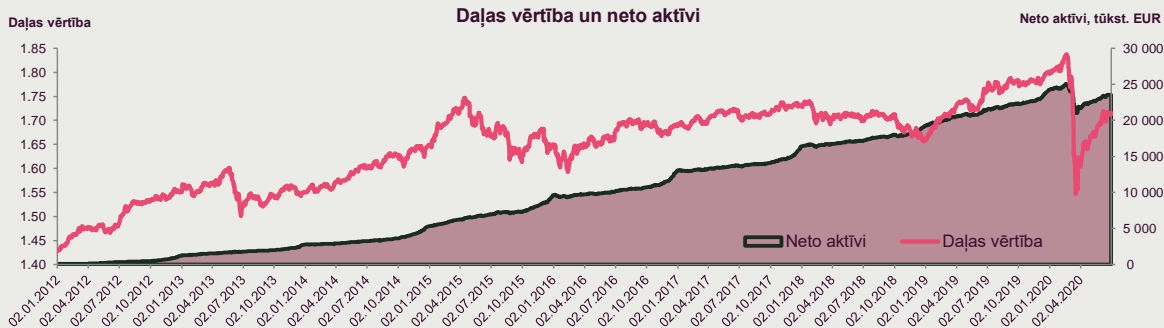
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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, istenojot sabalansētu ieguldījumu politiku.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 30.06.2020							
	30.04.2020	29.05.2020	30.06.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.6672	1.6905	1.7153	Plāna ienesīgums (%)	5.99	-4.56	-2.45	0.47	0.18	0.58	2.18
Līdzekļu vērtība (EUR)	22 547 816	23 018 986	23 562 115								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

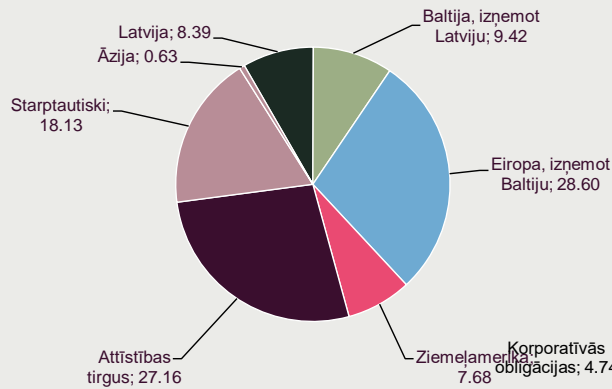
Ieguldījums	Īpatsvars, %
Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	7.70
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	6.71
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS	6.08
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	5.31
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	5.01
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	4.51
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	4.39
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4.28
EFTEN Kinnisvarafond II AS	4.15
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF	3.89

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

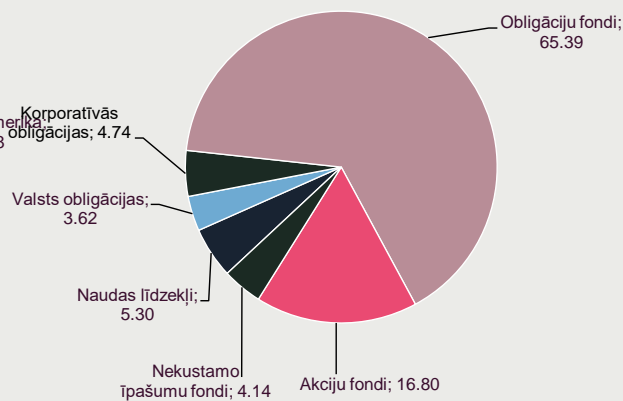
Mēneša laikā Plāna daļas vērtības palielinājās par 1,47%. Augšupeja, ko vairums finanšu aktīvu bija uzrādījuši kopš marta beigām, jūnija sākumā palēninājās. Divi galvenie iemesli, kuru dēļ kāpums pasaules lielākajā akciju tirgū – ASV akciju tirgū – vismaz pagaidām ir apstājies, ir straujš jaunu COVID-19 gadījumu pieaugums ASV un ASV Federālo rezervju sistēmas (Fed) lēmums ieturēt pausi attiecībā uz likviditātes un savas bilances palielināšanu. Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 1,2%, bet attīstības valstu uzņēmumu akciju cenu kāpums bija straujāks – vidēji 5,6% (abi eiro izteiksmē). Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 pieauga vien par 0,5% (eiro izteiksmē), bet Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 palielinājās par 3,1%. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 16,8% no Plāna aktīviem. Šomēnes akcijas (un īpaši attīstības tirgu akcijas) nodrošināja vislielāko pienesumu Plāna rezultātam. Mēneša laikā valsts obligāciju procentu likmes būtiski nemainījās: Vācijas valsts 10 gadu likme palika -0,45% līmenī, ASV valsts 10 gadu likme bija 0,66% (mēneša sākumā – 0,65%). Savukārt, Eiropas korporatīvo obligāciju likmes samazinājās, no vidēji 1,12% jūnija sākumā līdz 0,89% jūnija beigās. Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieaug. Jūnijā turpināja samazināties arī Eiropas augsta ienesīguma obligāciju likmes (vidēji no 6,2% līdz 5,4%) un attīstības valstu obligāciju ienesīgumi (vidēji no 5,1% līdz 4,7%), to cenām pieaugot par 2,0% un 2,5% attiecīgi. Mēneša laikā tika palielināti Plāna ieguldījumi augsta ienesīgumu obligācijās. Šomēnes Plāna ieguldījumi attīstības valstu obligācijās nodrošināja ievērojamu pienesumu Plāna rezultātam. Neskatoties uz atvaļinājumu sezonu, visticamāk paaugstinātas tirgus svārstības turpināsies arī jūlijā. Papildus pozitīvām vai negatīvām ziņām par COVID-19 izplatību, centrālo banku stimulu un makroekonomiskajiem rādītājiem, ļoti svarīgs faktors jūlijā būs arī uzņēmumu peļņa. Uzņēmumi beidzot publicēs 2020. gada otrā ceturkšņa finanšu rezultātus, kas ļaus precīzāk noteikt ierobežojumu negatīvo ietekmi uz to ieņēmumiem un peļņu, kā arī šo rādītāju uzlabošanas pēc ierobežojumu atcelšanas. Par cik turpmāko ekonomikas attīstības scenāriju diapazons ir plašs, straujas cenu svārstības, visticamāk, var turpināties arī 2020. gada otrajā pusē.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

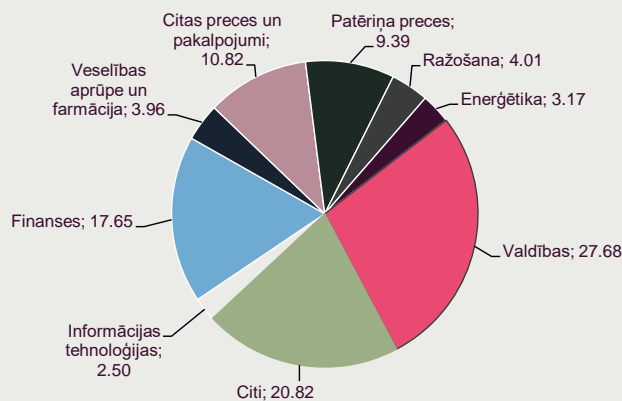


Portfeļa struktūra, %



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.