

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.

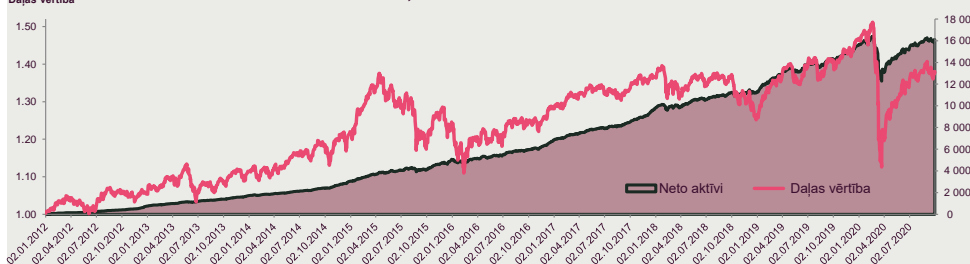
DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

| Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība | | | Pensiju plāna ienesīgums uz 30.09.2020. | | | | | | | | |
|---|------------|------------|---|-----------------------------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|----------------------|
| | 31.07.2020 | 31.08.2020 | 30.09.2020 | | 3 mēn. | 6 mēn. | 12 mēn. | 2 gadi | 3 gadi | 5 gadi | Kopš darbības sākuma |
| Daļas vērtība (EUR) | 1.3545 | 1.3932 | 1.3795 | Plāna ienesīgums (%) | 2.50 | 12.98 | -2.08 | 0.44 | 1.16 | 3.28 | 3.70 |
| Līdzekļu vērtība (EUR) | 15 521 653 | 16 108 934 | 16 099 821 | | | | | | | | |

Daļas vērtība

Daļas vērtība un neto aktīvi

Neto aktīvi, tūkst. EUR



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

| Ieguldījums | Īpatsvars, % |
|---|--------------|
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | 6.58 |
| Vanguard European Stock Index Fund | 4.99 |
| NN (L) Global Sustainable Equity | 4.96 |
| iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF | 4.91 |
| Vanguard Global Stock Index Fund | 4.89 |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 4.88 |
| iShares North America Index Fund | 4.56 |
| iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist) | 4.35 |
| Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund | 4.15 |
| Hermes Global Emerging Markets Fund | 4.11 |

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

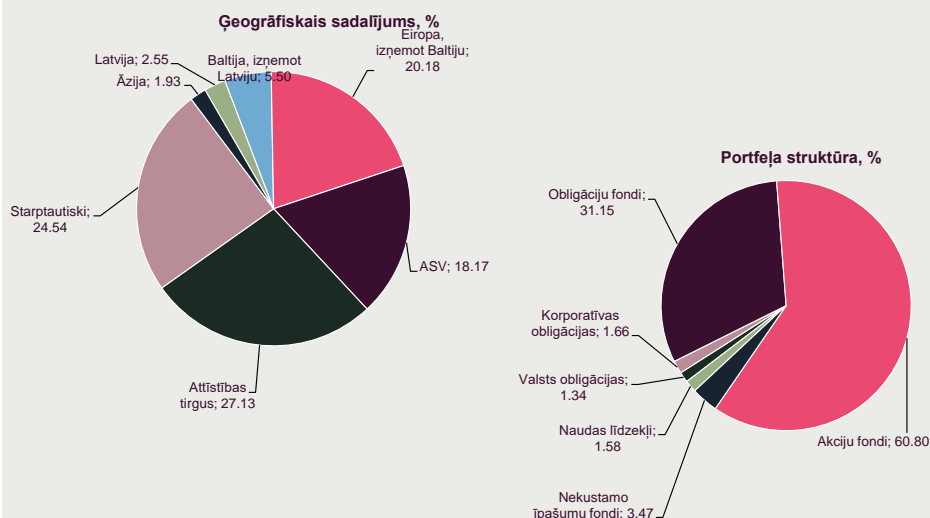
Mēneša laikā Plāna daļas vērtība samazinājās par 0,98%. Ilgstošā augšupeja akciju tirgos septembrī beidzot pierīma, un pirmajā rudens mēnesī vairums globālo akciju indeksu samazinājās. Šomēnes Plāna ieguldījumi valsts obligācijās nodrošināja vislielāko pienesumu Plāna rezultātam, daļēji kompensējot akciju ieguldījumu negatīvo sniegumu. Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji samazinājās par 1,8%, bet attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 0,1% (abi eiro izteiksmē). Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 krita par 2,1% (eiro izteiksmē), un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 – par 1,4%. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 60,8% no Plāna aktīviem.

Mēneša laikā valsts obligāciju procentu likmes samazinājās: Vācijas valsts 10 gadu likme no -0,40% līdz -0,52%, ASV valsts 10 gadu likme no 0,70% līdz 0,68%. Arī Eiropas korporatīvo obligāciju likmes nebūtiski samazinājās, no vidēji 0,58% mēneša sākumā līdz 0,55% mēneša beigās. Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieauga. Augustā turpināja samazināties arī Eiropas augsta ienesīguma obligāciju likmes (vidēji no 4,8% līdz 4,6%), savukārt attīstības valstu obligāciju ienesīgumi bija nemainīgi 4,1% līmenī.

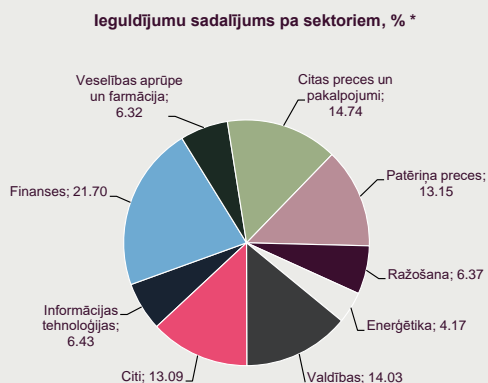
Akciju tirgus kritumu septembrī daļēji izskaidro tas, ka jauni stimulisēšanas pasākumi ASV nav izziņoti dēļ 2 valdošo partiju nespējas panākt vienošanos, bet jau piešķirtie līdzekļi ir gandrīz izlietoji, līdz ar to dzinšajam, kas virza augšup makroekonomiskos rādītājus un aktīvu cenas, sāk trūkt „degvielas”. Abas partijas pagaidām vēl nevar vienoties par piešķiramo līdzekļu apmēru, taču, ja likumprojekts tiks pieņemts, stimulu kopsumma gandrīz pilnīgi noteikti pārsniegs vienu triljonu ASV dolāru. Tā ir ārkārtīgi milzīga naudas summa, un šāda likumprojekta pieņemšanai, visticamāk, būs pozitīva ietekme uz tirgu un ekonomiku īstermiņā, tāpēc pastāv iespēja, ka riskanto aktīvu cenu kāpums atjaunosies.

Tikmēr uzmanības centrā atkal izvirzās situācija ar koronavīrusa izplatību. Jaunu saslimšanas gadījumu skaits stabili aug visā Eiropā, radot bažas, ka vētreiz var tikt ieviesti vērienīgi pārvietošanās ierobežojumi, kas līdzinātos tiem, kurus bija jāieviešo pavasarī. Novembra sākumā notiks ASV prezidenta vēlēšanas un šoreiz patiešām ir grūti pateikt, kura prezidenta kandidāta uzvara visvairāk nāks par labu finanšu aktīviem un kāda varētu būt tirgus sākotnējā reakcija uz viena vai otra pretendenta ievēlēšanu. Neatkarīgi no tā, kurš uzvarēs ASV prezidenta vēlēšanās, turpmāko tirgus virzību vismaz šajā gadā, visticamāk, noteiks svarīgāki faktori – situācija ar COVID-19, makroekonomiskās tendences, centrālās bankas rīcība un jaunu valdības piešķirtu stimulu pieejamība.

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.