

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

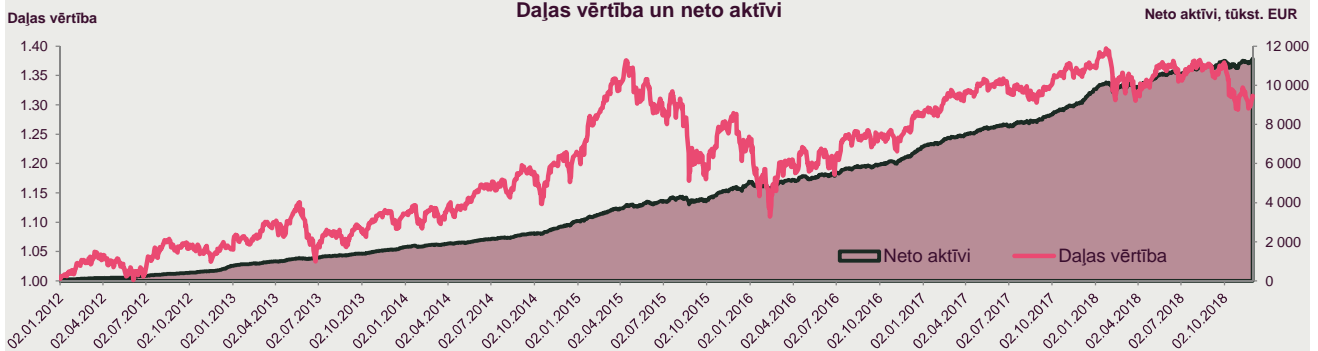
Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 30.11.2018.							
	28.09.2018	31.10.2018	30.11.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.3675	1.3077	1.3155	Plāna ienesīgums (%)	-3.66	-3.35	-3.12	2.18	0.88	3.32	3.93
Līdzekļu vērtība (EUR)	11 214 273	11 036 475	11 361 089								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.44
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	7.03
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	7.00
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	6.86
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.40
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.80
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.67
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.30
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	4.16
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	3.98

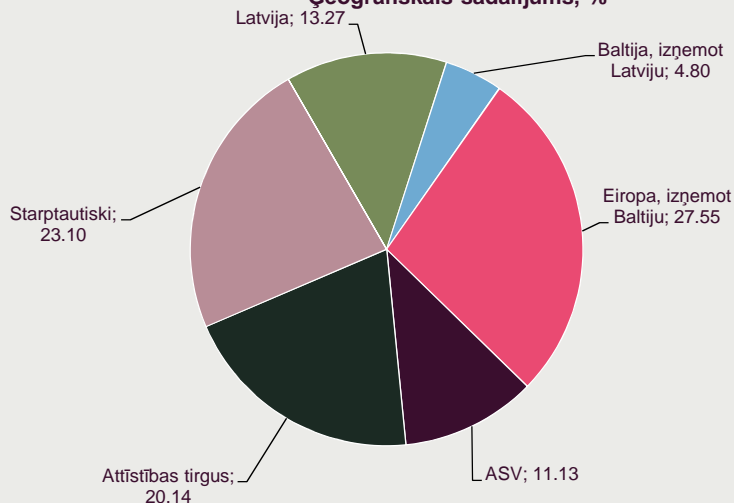
PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Novembrī Plāna daļas vērtība pieauga par 0,60%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk veicināja akciju cenu kāpums, īpaši attīstības valstu un ASV akciju tirgos, kā arī ieguldījumi valsts obligācijās. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 56,0% no Plāna aktīviem. Plāna mēneša rezultātu negatīvi ietekmēja ieguldījumi attīstības valstu un korporatīvo emitentu (t.sk. augsta ienesīguma) obligācijās dēļ to procentu likmju kāpuma, un attiecīgi cenu krituma. Novembris bija svārstīgs mēnesis pasaules finanšu tirgiem. Pasaules akciju tirgi piedzīvoja strauju kritumu mēneša vidū, joprojām asi reaģējot uz nenoteiktību saistībā ar ASV un Ķīnas tirdzniecības karu. Noskaņojums ievērojami uzlabojās mēneša beigās, saņemot milzīgu atbalstu no ASV Federālo rezervju sistēmas (FRS) vadītāja Džeroma Poveļa. Uzstājoties ar publisku runu, viņš atzīmēja, ka procentu likmes šobrīd atrodas tieši zem līmeņa, kas ir neitrāls ekonomikai – ne bremzējošs to attīstībai, ne paātrinot. Tirgus dalībnieki interpretēja Poveļa vārdus kā mājienu tam, ka FRS nesteigsies turpināt iesākt procentu likmju celšanu. Poveļa runas dienā (28. novembrī) akciju tirgi uzlēca augšā, piemēram, ASV akciju indekss S&P 500 pieauga par 2,30%, NASDAQ Composite – par 2,95%. Kopumā mēneša laikā attīstīto valstu akcijas pieauga vidēji par 0,9%, attīstības valstu akcijas – vidēji par 4,0% (eiro izteiksmē). Valsts obligāciju likmes mēneša laikā samazinājās, kam par iemeslu bija gan svārstīgums akciju tirgos, gan arī zemie inflācijas rādītāji – ASV pamatinflācija oktobrī samazinājās no 2,0% līdz 1,8%, bet Eiropas pamatinflācija novembrī samazinājās no 1,1% līdz 1,0%. Pretstatā valsts obligācijām, korporatīvo obligāciju procentu likmes pieauga: ASV emitentiem – vidēji no 4,3% līdz 4,4%, Eiropas emitentiem – vidēji no 1,1% līdz 1,3%, un augsta ienesīguma emitentiem – vidēji no 6,8% līdz 7,2%.

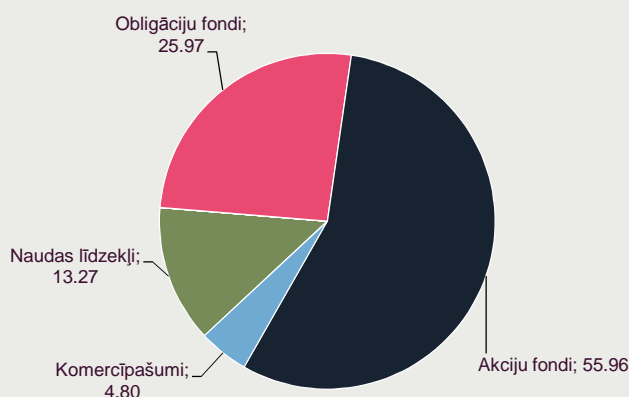
Mēneša laikā publicētie ekonomiskie rādītāji liecināja par to, ka ASV ekonomika attīstās straujāk nekā Eiropas ekonomika, kurai vairāki indikatori (t.sk. mazumtirdzniecības un rūpniecības produkcijas apjomi, patērētāju un uzņēmēju noskaņojuma indeksi) norādīja uz pieauguma palēnināšanos

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

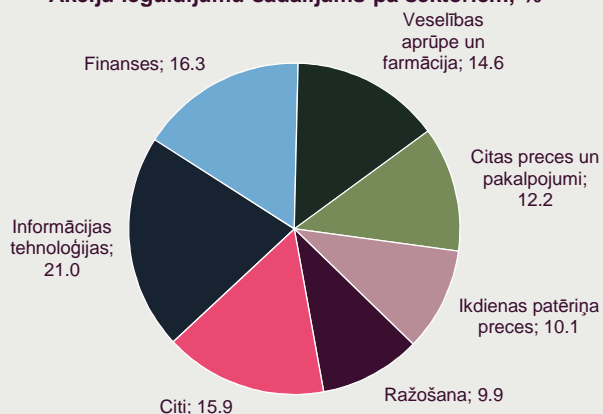


Portfeļa struktūra, %



AKCIJU IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Akciju ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Facebook, Alphabet, Microsoft, Apple, Amazon

Finanses – Credit Suisse, JPMorgan Chase & Co, Citigroup, Berkshire Hathaway, PayPal, Unicredit Bank

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis, Bayer, Glaxo SmithKline, Novo Nordisk, AstraZeneca

Ikdienas patēriņa preces – Nestle, The Coca-Cola, Procter & Gamble, Johnson & Johnson

Citas preces un pakalpojumi – Amazon.com (mazumtirdzniecība), Time Warner, Walt Disney, Nike, McDonald's Corp

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

Citi – Royal Dutch Shell, Nippon Telegraph & Telephone, AT&T, Exxon Mobil, KDDI

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