

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	24.10.2011

Ieguldījumu politika

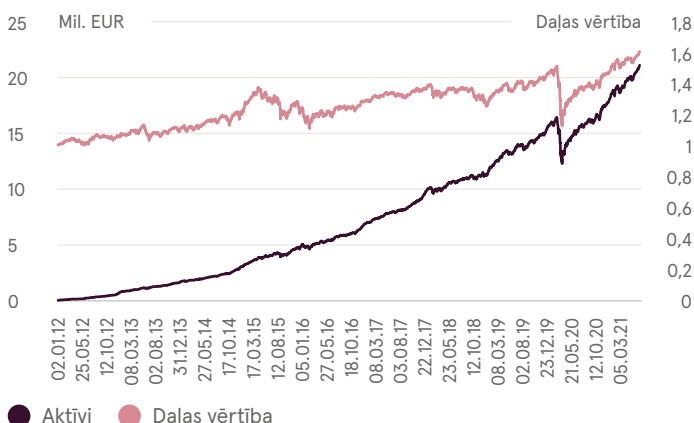
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no Plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2021
Daļas vērtība, EUR	1,6059
Aktīvu vērtība, EUR	21074577,55

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

3 mēneši	4,20%
6 mēneši	8,62%
12 mēneši	19,33%
5 gadi*	5,88%
10 gadi*	-
Kopš darbības sākuma*	5,07%

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.
** Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 2. ceturksnī bija +4,20%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātam ievērojamu pieaugumu nodrošināja pasaules akcijas, īpaši attīstīto valstu uzņēmumu akcijas. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē pieauga par 6,4%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā palielinājās attiecīgi par 7,3% un 6,4% (eiro izteiksmē). Indeks MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā pieauga par 3,6% (eiro izteiksmē). Ceturkšņa laikā palielinājās arī obligāciju portfeļa vērtība, galvenokārt pateicoties attīstības valstu un augsta ienesīguma obligācijām.

Sagaidāms, ka nākamajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ.

10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	9,10%
NN(L) Global Sustainable Equity Fund	7,09%
Lazard USEquity Concentrated Fund	6,94%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,81%
Vanguard Global Stock Index Fund	6,73%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	4,83%
Vanguard European Stock Index Fund	3,56%
Nordea Emerging Stars Equity Fund	3,46%
iShares S&P500 UCITS ETF	3,34%
iShares MSCI World Hedged UCITS ETF	3,28%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	27,15%
ES (izņ. Baltiju)	19,57%
Baltija (izņ. Latviju)	2,65%
Latvija	1,21%
Ziemeļamerika	20,34%
Āzija	2,22%
Attīstības valstis	24,23%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	25,86%
Akciju fondi	67,64%
Korporatīvās obligācijas	2,26%
Valstu obligācijas	1,01%
Naudas līdzekļi	0,58%
Nekustamo īpašumu fondi	2,65%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,95%
t.sk. Pensiju fondam	0,45%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 30.03.2020.	0,03%
---	-------

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir aplēstas ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu izmaksas, kas netiek segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas izmantojot attiecīgā fonda īpatsvaru ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,43%
---	-------