

## Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	03.03.2009

## Ieguldījumu politika

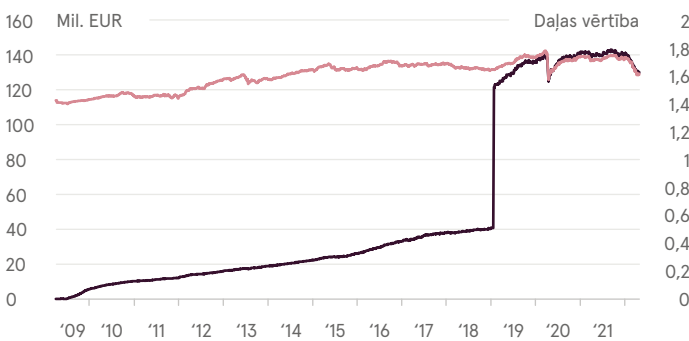
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2021	31.03.2022
Daļas vērtība, EUR	1,7224343	1,6136066
Aktīvu vērtība, EUR	139 708 680	130 195 576

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

### Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-6,32%	-5,88%
6 mēneši	-6,77%	-6,54%
12 mēneši	-5,84%	-5,99%
5 gadi**	-0,79%	-
10 gadi**	0,68%	1,11%
Kopš darbības sākuma**	0,97%	-

\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

\*\* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

## Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2022. gada 1. ceturksnī bija -6,32%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna ceturkšņa rezultātu negatīvi ietekmēja pieaugošie etalona ienesīgumi, kuri iecenoja inflācijas rezultātā gaidāmo ierobežojošu monetāro politiku. Ceturkšņa laikā Eiropas valdību obligāciju ienesīgums pieauga no vidēji 0,13% līdz 0,85%. Pieaugoša ģeopolitiskā nenoteiktība papildus vecināja arī obligāciju riska prēmiju pieaugumu. Tā rezultātā, ceturkšņa laikā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja -5,4% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas -4% un attīstības valstu obligācijas -9,3%.

Sagaidāms, ka nākošajos ceturkšņos Plāna vērtības pieaugumu joprojām galvenokārt ietekmēs izmaiņas etalona ienesīgumos un kreditriska prēmijās. Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots, ņemot vērā salīdzinoši augstas inflācijas apstākļus.

## 10 lielākie ieguldījumi

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	9,25%
Neuberger Berman Emerg. Market Debt Fund Acc. Class Hedged	6,95%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,60%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,16%
Nordea European High Yield Bond Fund	5,38%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4,74%
Nordea Emerging Market Bond Fund	4,47%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	4,39%
Ignitis 2% 07/14/27	4,32%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	4,10%

## Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	52,26%
Baltija (izņ. Latviju)	12,34%
Latvija	7,52%
Ziemeļamerika	3,04%
Attīstības valstis	24,82%

## Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	80,13%
Korporatīvās obligācijas	9,44%
Valstu obligācijas	9,90%
Naudas līdzekļi	0,53%

## Izmaksas

### Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,49%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,42%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

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

0,004%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.03.2022.

### Netiešās izmaksas gadā

0,32%

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.