

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	28.02.2005

Ieguldījumu politika

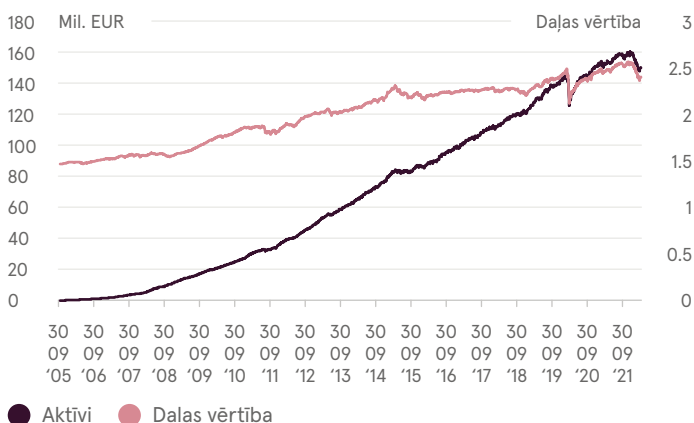
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar sabalansētu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2021	31.03.2022
Daļas vērtība, EUR	2,5533955	2,4081583
Aktīvu vērtība, EUR	159 455 958	150 252 719

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-5,69%	-5,12%
6 mēneši	-4,60%	-4,01%
12 mēneši	-2,48%	-1,84%
5 gadi**	1,26%	-
10 gadi**	2,43%	2,26%
Kopš darbības sākuma**	3,13%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2022. gada 1. ceturksnī bija -5,69%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātu ceturkšņa laikā negatīvi ietekmēja gan akciju, gan obligāciju cenu samazināšanās. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē samazinājās par 3,1%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā samazinājās attiecīgi par 2,6% un 6,0% (eiro izteiksmē). Savukārt, attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā samazinājās par 4,9% (eiro izteiksmē). Obligāciju cenas negatīvi ietekmēja gan pieaugošie etalona ienesīgumi, kuri iecenoja inflācijas rezultātā gaidāmo ierobežojošu monetāro politiku, gan riska prēmiju pieaugums. Ceturkšņa laikā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja -5,4% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas -4% un attīstības valstu obligācijas -9,3%.

Sagaidāms, ka turpmākajos ceturkšņos pasaules akciju tirgos turpinās mēreni 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, ņemot vērā salīdzinoši augsta inflācijas apstākļus.

10 lielākie ieguldījumi

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	7,02%
Neuberger Berman Emer. Market Debt Fund Acc. Class Hedged	5,35%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	4,78%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,77%
Nordea European High Yield Bond Fund	3,89%
Ignitis 2% 07/14/27	3,71%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	3,69%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	3,52%
Nordea Emerging Market Bond Fund	3,37%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	3,26%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	9,39%
ES (izņ. Baltiju)	41,58%
Baltija (izņ. Latviju)	11,50%
Latvija	6,29%
Ziemeļamerika	8,09%
Āzija	0,74%
Attīstības valstis	22,39%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	61,48%
Akciju fondi	20,73%
Korporatīvās obligācijas	7,87%
Valstu obligācijas	7,20%
Riska kapitāls	0,73%
Nekustamo īpašumu fondi	1,45%
Naudas līdzekļi	0,54%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,49%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,42%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0,60%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0,60% gadā.

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 31.03.2022.	0,01%
---	-------

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.	0,34%
---	-------