

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

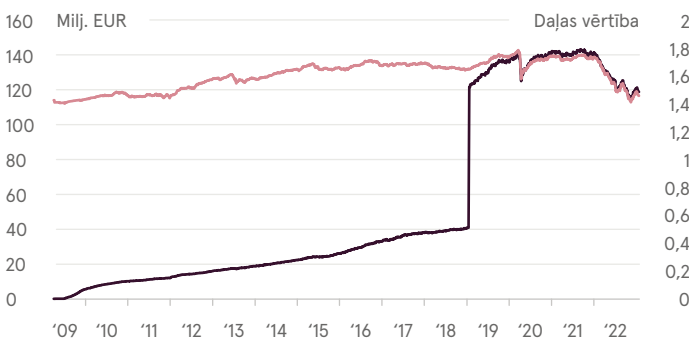
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.09.2022	31.12.2022
Daļas vērtība, EUR	1,4352021	1,4544324
Aktīvu vērtība, EUR	115 911 083	118 576 242

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	1,34%	1,35%
6 mēneši	-1,95%	-
12 mēneši	-15,56%	-
5 gadi**	-2,86%	-2,26%
10 gadi**	-	-0,37%
Kopš darbības sākuma**	0,16%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2022. gada 4. ceturksnī pieauga par 1,34%, bet 2022. gadā kopumā samazinājās par 15,56%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna 2022. gada rezultātu negatīvi ietekmēja inflācijas rezultātā pieaugošie valdību obligāciju ienesīgumi, Eiropas valdību obligāciju ienesīgumiem pieaugot no vidēji 0,13% gada sākumā līdz 3,21% gada beigās. Nenoteiktība saistībā ar karadarbību Ukrainā, ieviesto sankciju sekām un Eiropas energoresursu pieejamības riskiem, kā arī indikācijas, ka augstā inflācija un procentu likmju pieaugums bremzē ekonomisko izaugsmi, vecināja arī obligāciju kredītriska prēmiju pieaugumu. Tā rezultātā, gada griezumā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja -17,2% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas -10,2% un attīstības valstu obligācijas -17,8%.

Pēc vērtības krituma 2022. gadā, obligāciju sagaidāmie ienesīgumi ir būtiski pieauguši. Piepildoties scenārijam, ka ekonomiskās izaugsmes bremzēšanās atgriezīs inflāciju zemākos līmeņos, tām ir potenciāls atgūties un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,33%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	7,38%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI3Acc CI Hedged	6,66%
iShares Euro Government Bond Index Fund	6,46%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,09%
Nordea European High Yield Bond Fund	5,27%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,65%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4,54%
Nordea Emerging Market Bond Fund	4,46%
Ignitis 2% 07/14/27	4,20%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	43,18%
Baltija (izņ. Latviju)	17,39%
Latvija	9,62%
Ziemeļamerika	2,29%
Attīstības valstis	27,53%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	72,83%
Korporatīvās obligācijas	14,06%
Valstu obligācijas	12,88%
Naudas līdzekļi	0,23%

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

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2021.	0,004%
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo fondu ikdienas cenās iekļautas izmaksas, kas netiek atsevišķi segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,32%
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------