

Luminor Sabalansētais pensiju plāns Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2020. gada decembri

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	02.01.2012

Atlīdzība gadā par pārvaldīšanu:

Pastāvīgā daļa	1.25%
Mainīgā daļa	netiek piemērota

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.

10 lielākie ieguldījumi

Nordea European High Yield Bond Fund	6.87%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	6.01%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5.23%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	5.06%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	4.53%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4.11%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	3.96%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	3.93%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	3.90%
EFTENKinnisvarafond II AS	3.53%

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.11.2020	31.12.2020
Daļas vērtība, EUR	1.7741	1.7857
Aktīvu vērtība, EUR	25 258 039	26 300 467

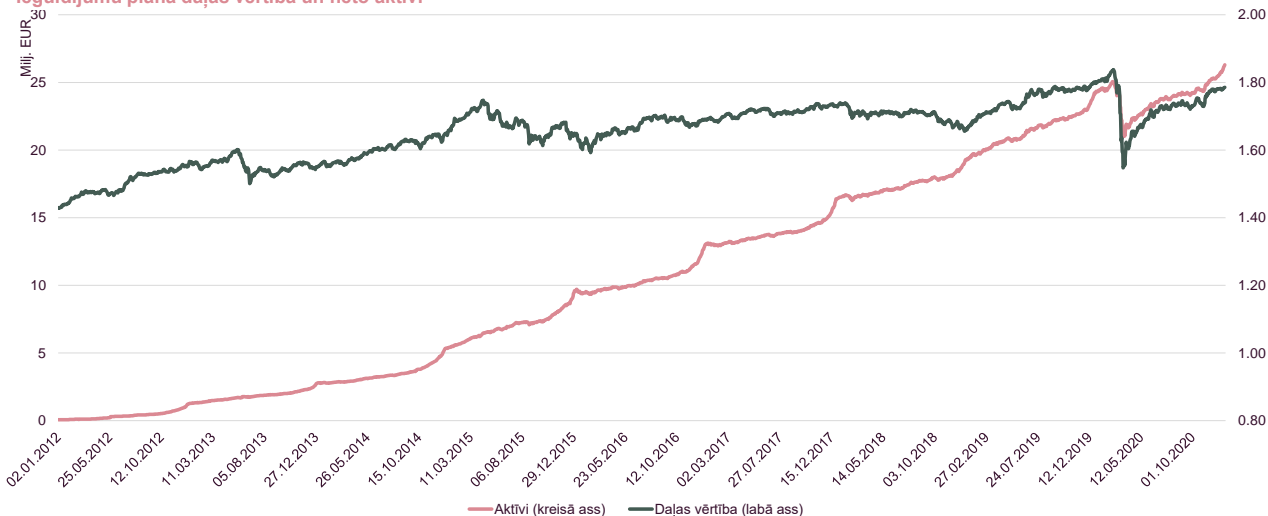
Ieguldījumu plāna ienesīgums**

	3 mēn	6 mēn	12 mēn	5 gadi*	10 gadi*	Kopš darbības sākuma*
Ieguldījumu plāns	3.32%	4.10%	-0.65%	1.62%		2.56%

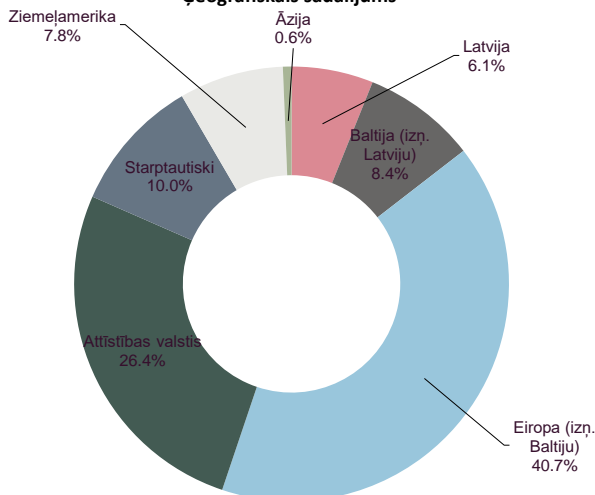
*Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

**Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

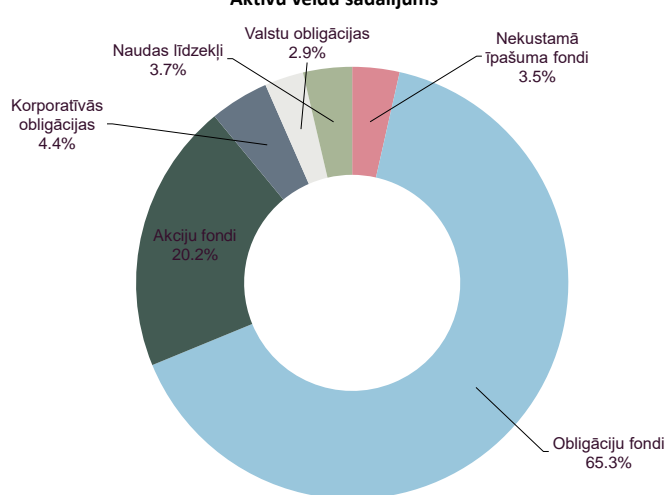
Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ģeogrāfiskais sadalījums



Aktīvu veidu sadalījums



Luminor Sabalansētais pensiju plāns

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2020. gada decembri

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Ieguldījumu plāna darbība

Mēneša laikā Plāna daļas vērtība pieauga par 0,65%. Līdzīgi novembrim, arī decembrī finanšu tirgos valdīja optimisms. Šomēnes ieguldījumi akcijās nodrošināja vislielāko pienesumu Plāna rezultātiem.

No 1. decembra Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS samazina aktīvu pārvaldīšanas maksu Pensiju 3. līmeņa plānos. Turpmāk aktīvu pārvaldīšanas maksa Luminor Sabalansētajā pensiju plānā būs 0,43%.

Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 1,8%, savukārt attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 4,8% (abi eiro izteiksmē). Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 palielinājās vien par 1,4% (eiro izteiksmē), bet Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 – par 2,6%. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 20,2% no Plāna aktīviem.

Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu obligāciju procentu likme būtiski nemainījās un palika -0,57% līmenī, bet Eiropas korporatīvo obligāciju likmes nedaudz samazinājās, no vidēji 0,26% mēneša sākumā līdz 0,24% mēneša beigās. Eiropas augsta ienesīguma obligāciju likmes turpināja samazināties (vidēji no 3,47% līdz 3,23%). Samazinoties obligāciju ienesīgumiem, to cenas pieaug. Savukārt ASV valsts 10 gadu procentu likme palielinājās no 0,84% līdz 0,91%, bet attīstības valstu obligāciju ienesīgumi samazinājās (no 3,70% līdz 3,50%).

Janvārī jāpievērš uzmanība vakcinācijas ietekmei uz COVID-19 izplatības

tendencēm, politiskiem notikumiem ASV un uzņēmumu jaunāko finanšu pārskatu publicēšanai – tie ir faktori, kuri var ļaut gūt ieskatu par tālāko notikumu gaitu 2021. gadā.

Pirmkārt, vakcinācijas process jau ir sācies, un tuvākajā laikā vakcīnas saņems vēl miljoniem cilvēku. Ja turpmākajās nedēļās tiks novērota slimības izplatības mazināšanās, tad ir pamatotas cerības, ka pārvietošanās ierobežojumi tiktu atcelti jau tuvākajā nākotnē.

Otrkārt, 20. janvārī notiks jaunā ASV prezidenta demokrāta Džo Baidena inaugurācija. Līdz janvāra beigām mēs droši vien jau gūsim pirmo priekšstatu par Džo Baidena un demokrātu rīcības plānu un mērķiem, ko tie vēlas sasniegt šogad (piemēram, nodokļu palielināšana, fiskālie stimuli u.c.), kā arī par to iespējamo ietekmi uz finanšu tirgiem.

Treškārt, janvāra vidū sāksies finanšu pārskatu publicēšana, un varēsim uzzināt, vai uzņēmumiem, neskatoties uz jauniem pārvietošanās ierobežojumiem un ekonomikas kritumu atsevišķos reģionos, pagājušā gada pēdējā ceturksnī izdevās uzlabot savus finanšu rezultātus.

Visbeidzot, iespējams, saņemsim informāciju, kas ļaus izvērtēt, kā makroekonomiku ietekmējis 900 miljardus USD vērtais stimulu kopums un decembra beigās katram ASV iedzīvotājam izsniegtais čeks 600 USD vērtībā.