

Informācija par ieguldījumu plānu

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

Ieguldījumu politika

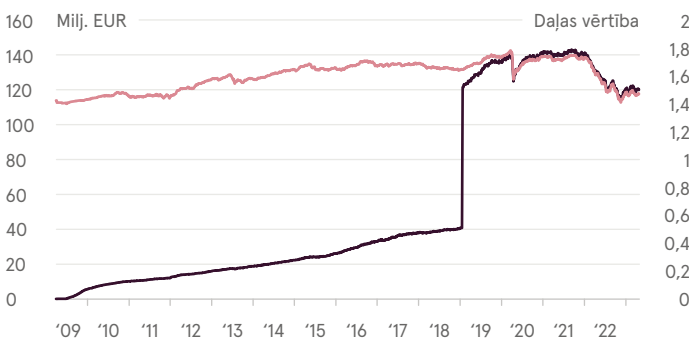
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2022	31.03.2023
Daļas vērtība, EUR	1,4544324	1,4712717
Aktīvu vērtība, EUR	118 576 242	120 134 878

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	1,16%	1,53%
6 mēneši	2,51%	2,88%
12 mēneši	-8,82%	-7,86%
5 gadi**	-2,41%	-1,85%
10 gadi**	-0,76%	-0,24%
Kopš darbības sākuma**	0,24%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2023. gada 1. ceturksnī pieauga par 1.16%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna ceturkšņa rezultātu pozitīvi ietekmēja krītošie valdību obligāciju ienesīgumi, Eiropas valdību obligāciju ienesīgumiem samazinoties no vidēji 3.21% gada sākumā līdz 3.03% ceturkšņa beigās. Nenoteiktība saistībā ar karadarbību Ukrainā un ieviesto sankciju sekām saglabājās, taču inflācijas rādītāji turpina pakāpeniski samazināties, un ņemot vērā nesenās banku sektora problēmas ASV un Šveicē, tirgus dalībnieku vidū parādījās cerības uz nedaudz maigāku centrālo banku politiku un procentu likmju celšanas cikla drīzu pārtraukšanu. Tā rezultātā, ceturkšņa laikā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja +2.1% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas +3.1% un attīstības valstu obligācijas +1.5%.

Pēc vērtības krituma 2022. gadā obligāciju sagaidāmie ienesīgumi ir būtiski pieauguši. Ja ekonomiskās izaugsmes bremsēšanās atgriezīs inflāciju zemākos līmeņos un centrālo banku politika vairs nebūs tik stingra kā iepriekšējā gadā, obligācijām ir potenciāls atgūties un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,31%
iShareseb .rexx Government Germany 2.5 5.5yr UCITS ETF (DE)	9,74%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	9,18%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,60%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	7,30%
OBLO% 10/09/26	7,20%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI3Accu CI Hedged	6,64%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	5,68%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,65%
Ignitis 2% 07/14/27	4,24%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	52,82%
Baltija (izņ. Latviju)	17,30%
Latvija	10,20%
Attīstības valstis	19,68%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	65,08%
Korporatīvās obligācijas	14,18%
Valstu obligācijas	19,94%
Naudas līdzekļi	0,80%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
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 31.12.2022.	0,06%
---	-------

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.	0,27%
--	-------