

Informācija par ieguldījumu plānu

Table with 2 columns: Information and Value. Rows include: Līdzekļu pārvaldītājs (Luminor Asset Management IPAS), Plāna pārvaldnieks (Arturs Andronovs, CFA), Turētājbanka (Luminor Bank AS), Darbības sākums (28.02.2005).

Ieguldījumu politika

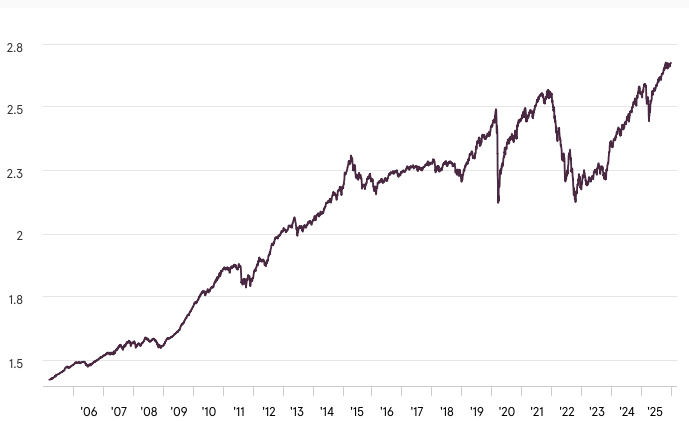
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 25% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapiros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Table with 3 columns: Part, Period start, Period end. Rows include: Daļas vērtība, EUR (2,6373728 to 2,6755373), Aktīvu vērtība, EUR (168 292 640 to 175 294 939).

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

Table with 7 columns: Period (3m, 6m, 12m, 5g*, 10g*, Kopš darbības sākuma*), and two rows of data (1. and 2. lines).

1.Ienesīgums. 2.Nozares vidējais.

*Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.
**Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

10 lielākie ieguldījumi

Table with 2 columns: Investment and Yield. Lists top 10 investments like iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (7.20%), Robeco Euro Credit Bonds I EUR (7.14%), etc.

Ģeogrāfiskais sadalījums

Table with 2 columns: Region and Percentage. Shows geographical distribution: Attīstības valstis (14.15%), Eiropa (42.65%), Baltija (izņ. Latviju) (14.57%), etc.

Aktīvu veidu sadalījums

Table with 2 columns: Asset Type and Percentage. Shows asset distribution: Obligāciju fondi (51.77%), Akciju fondi (21.22%), Korporatīvās obligācijas (10.55%), etc.

*Ieguldījumi, kas veicina vides vai sociālos raksturlielumus, un ilgtspējīgi ieguldījumi (saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 8. un 9. pantu).

Izmaksas

Table with 2 columns: Fee Type and Percentage. Lists fees: Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā (0.46%), Pastāvīgā komisija (0.39%), t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam (0.07%), t.sk. Turētājbankai (no 0% līdz 0.64%), Mainīgā komisija (0.64%).

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.64% 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 31.12.2024.

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.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2025. gada 4. ceturksnī pieaugusi par 1.45%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Gada pēdējais ceturksnis kļuva par trešo pēc kārtas ceturksni ar pozitīvu sniegumu visiem plāniem. ASV Federālā rezervju sistēma divas reizes samazināja procentu likmes, reaģējot uz iespējamo ekonomiskās aktivitātes un darba tirgus palēnināšanos, savukārt ECB likmes saglabāja nemainīgas. Eiropas valdību obligāciju ienesīgumi ceturkšņa griezumā pieauga, kamēr ASV tirgū tie saglabājās salīdzinoši stabili.

Akciju tirgos bija vērojams paaugstināts svārstīgums, ko lielā mērā noteica uzņēmumu akciju kritums mākslīgā intelekta nozarē. Tirgū parādījās bažas par produktu monetizācijas iespējām, augstajām uzņēmumu valuācijām, papildu investīciju nepieciešamību (vai pat valdības atbalstu), kā arī energoresursu trūkumu un izmaksām, u.c. Tomēr decembrī akciju tirgi spēja atgūties, noslēdzot ceturksni uz pozitīvas nots, daudziem pat sasniedzot jaunas vēsturiskās virsotnes.

Eiropas investīciju reitinga obligāciju indekss pieauga par 0.2%, savukārt augstā ienesīguma un attīstības valstu obligāciju indeksi pieauga par attiecīgi 0.6% un 2.3%. Attīstīto valstu akciju indekss ceturkšņa griezumā uzrādīja 3.2% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt attīstības valstu akciju indekss pieauga pat par 4.8%.

Sagaidāms, ka norises pasaules akciju tirgos nākamajos ceturkšņos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.