

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	03.03.2009

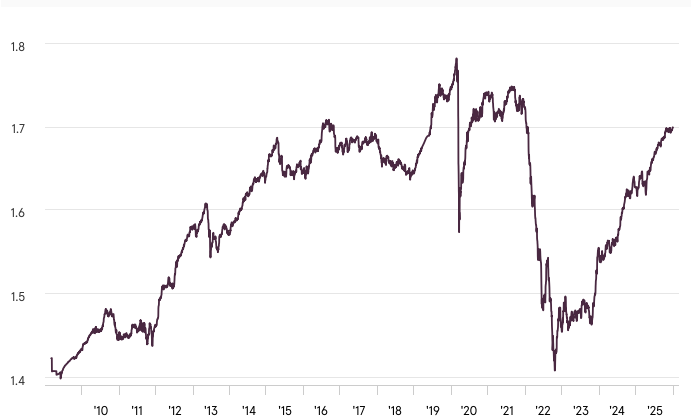
Ieguldījumu politika

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

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība		
	Perioda sākumā	Perioda beigās
Daļas vērtība, EUR	1,6854427	1,6990705
Aktīvu vērtība, EUR	118 234 527	118 123 531

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3m	6m	12m	5g*	10g*	Kopš darbības sākuma*
1.	0.81%	2.07%	4.38%	-0.48%	0.32%	1.06%
2.	0.85%	2.05%	4.22%	0.04%	0.80%	-

1.Ienesīgums. 2.Nozares vidējais.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2025. gada 4. ceturksnī pieaugusi par 0.81%. 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 likmi, reaģējot uz iespējamo ekonomiskās aktivitātes un darba tirgus palēnināšanos, savukārt ECB likmi 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 jaunus 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%.

10 lielākie ieguldījumi

Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I2 Acc	9.86%
Robeco Euro Credit Bonds I EUR	9.31%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	8.72%
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund (IE)	8.71%
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	8.14%
iShares EUR HGHYLD CORPB ESG Paris-Aligned UCITS ETF	8.11%
Ignitis 2% 07/14/27	4.66%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4.06%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	3.84%
Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030	3.44%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	15.21%
Eiropa	48.84%
Baltija (izņ. Latviju)	17.95%
Latvija	18.00%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	64.05%
Korporatīvās obligācijas	15.87%
Valsts obligācijas	19.45%
Naudas līdzekļi	0.62%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	57.78%

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

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā	0.45%
Pastāvīgā komisija	0.38%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0.07%
t.sk.Turētājbankai	netiek piemērota
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 31.12.2024.

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.