

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

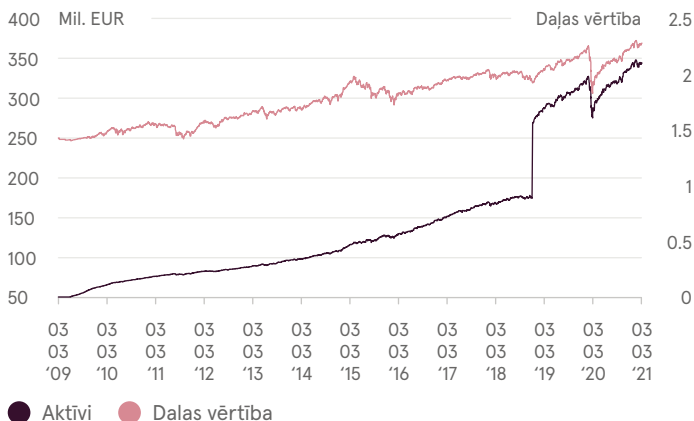
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar aktīvu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2020	31.03.2021
Daļas vērtība, EUR	2,2251443	2,2721916
Aktīvu vērtība, EUR	327 506 743,33	335 140 101,00

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	2,11%	2,46%
6 mēneši	7,49%	7,18%
12 mēneši	18,23%	16,95%
5 gadi**	4,47%	3,66%
10 gadi**	3,93%	3,38%
Kopš darbības sākuma**	3,95%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 1. ceturksnī bija +2,11%. Plāna rezultātam ievērojami piesaistīja pasaules akcijas, īpaši attīstīto valstu uzņēmumu akcijas. Savukārt Plāna valsts un korporatīvo obligāciju ieguldījumu vērtība samazinājās procentu likmju kāpuma dēļ. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē pieauga par 8,7%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā palielinājās attiecīgi par 10,0% un 8,2% (eiro izteiksmē). Indekss MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā pieauga par 8,2% (eiro izteiksmē). Ceturkšņa laikā par 4% samazinājās eiro vērtība pret ASV dolāru – no 1.222 līdz 1.173 un tas arī palielināja Plāna ienesīgumu, jo palielinājās ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Sagaidāms, ka 2021. gadā norises pasaules akciju tirgos turpinās mēreni ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ.

10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	5,74%
Nordea European High Yield Bond Fund	4,74%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	4,18%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,03%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	3,93%
Vanguard Global Stock Index Fund	3,91%
NN(L) Global Sustainable Equity	3,88%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	3,52%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	3,51%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	3,49%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	15,59%
ES (izņ. Baltiju)	35,18%
Baltija (izņ. Latviju)	7,44%
Latvija	3,53%
Ziemeļamerika	11,92%
Āzija	2,35%
Attīstības valstis	23,95%

Aktīvu veidu sadalījums

Nekustamo īpašumu fondi	2,45%
Obligāciju fondi	50,03%
Akciju fondi	35,71%
Korporatīvās obligācijas	4,30%
Valstu obligācijas	6,51%
Naudas līdzekļi	0,90%
Riska kapitāls	0,21%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0,60%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.60% 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 30.03.2020.	0,02%
---	-------

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir aplēstas ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu izmaksas, kas netiek segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas izmantojot attiecīgā fonda īpatsvaru ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,32%
---	-------