

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, paredzot ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem 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	2,5486682	2,6489103
Aktīvu vērtība, EUR	350 609 871	367 726 461

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	3,93%	6,33%	6,75%	4,61%	4,05%	3,82%
2.	3,38%	5,42%	5,18%	4,55%	3,57%	-

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 3. ceturksnī pieaugusi par 3.93%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Lai arī septembris parasti ir sezonāli vājš mēnesis, šoreiz finanšu tirgos aizvadīts izteikti labs ceturksnis. ASV panāca vienošanos par tarifiem ar daudzām valstīm vai ekonomiskām apvienībām (tostarp arī ar ES), kaut gan vēl varētu tikt ieviesti jauni vai papildu tarifi, kā arī aizvien nav noslēgts tirdzniecības darījums ar Ķīnu. ASV Federālā rezervju sistēma pirmo reizi šogad samazināja procentu likmes, kas deva tirgum vēl vienu pozitīvu impulsu. Uzņēmumu finanšu rezultāti pārsvarā bija diezgan labi, ko apliecina publicētie ceturkšņa pārskati. Mākslīgā intelekta rallijs turpinājās, daudzi akciju indeksi sasniedza jaunas vēsturiskās virsotnes. Nepieredzēta izaugsme tika novērota arī dārgmetālu cenās, savukārt valdību obligāciju cenas bija salīdzinoši stabilas, bet par tām lielāku kāpumu piedzīvoja augstāka kredītriska obligāciju cenas.

10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	9,18%
iShares Developed World Index Fund	8,87%
iShares Developed World Screened Index Fund	8,71%
SPDR MSCI World UCITS ETF	6,12%
Robeco Euro Credit Bonds	4,85%
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	4,82%
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund	4,76%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,72%
iShares EUR GHY YLD CORP Paris-Aligned UCITS ETF	4,25%
Neuberger Berman Emerging Market Debt-Hard Currency Fund	3,54%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	11,05%
Eiropa (izņ. Baltiju)	33,45%
Baltija (izņ. Latviju)	12,93%
Latvija	8,10%
Ziemeļamerika	30,96%
Āzija	1,70%
Citi	1,81%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	35,02%
Akciju fondi	43,95%
Korporatīvās obligācijas	7,65%
Valsts obligācijas	9,84%
Alternatīvo ieguldījumu fondi	3,29%
Naudas līdzekļi	0,25%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	40,19%
-------------------------------------	--------

* 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

Pastāvīgā komisija	0,46%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,39%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 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.

0,01%

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.

0,14%

Eiropas investīciju reitinga obligāciju indekss pieauga par 0,2%, savukārt augstā ienesīguma un attīstības valstu obligāciju indeksi pieauga par attiecīgi 1,8% un 2,9%. Attīstīto valstu akciju indekss MSCI World ceturkšņa griezumā uzrādīja 7,2% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging Markets pieauga pat par 10,5%.

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