

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	16.06.2021

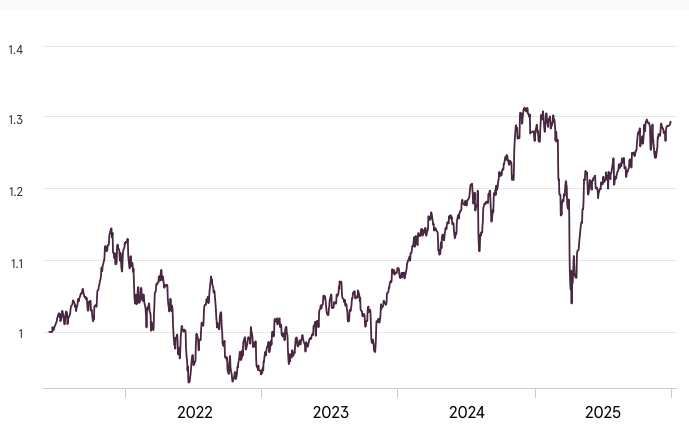
Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem akciju indeksu fondos. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tādos akciju indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, izslēdzot vai ievērojami samazinot ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi un sociālo jomu.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība	Perioda sākumā	Perioda beigās
Daļas vērtība, EUR	1,2540462	1,2936911
Aktīvu vērtība, EUR	23 887 443	24 758 303

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3m	6m	12m	5g*	10g*	Kopš darbības sākuma*
1.	3.16%	7.24%	2.10%	-	-	5.80%
2.	3.35%	10.94%	7.09%	-	-	-

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 3.16%. 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.

Attīstīto valstu akciju indekss ar samazinātu negatīvu ietekmi uz vidi un sociālo jomu ceturkšņa griezumā uzrādīja 2.3% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt attīstības valstu akciju indekss ar samazinātu negatīvu ietekmi uz vidi un sociālo jomu pieauga par 1.9%.

10 lielākie ieguldījumi

UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	22.56%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	22.47%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	21.90%
Amundi MSCI World SRI C NZ	13.62%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	9.84%
Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned	8.41%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	9.84%
Eiropa	12.08%
Latvija	1.20%
Ziemeļamerika	63.28%
Āzija	6.26%
Citi	7.34%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	98.80%
Naudas līdzekļi	1.20%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	98.80%

*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	0.32%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0.25%
t.sk.Turētājbankai	0.07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem 0.02%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2024.

Netiešās izmaksas gadā 0.22%
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 īpatnsva ieguldījumu plānā perioda beigās.

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