

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	29.06.2023

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% 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	1,340 944 0	1,393 138 8
Aktīvu vērtība, EUR	226 159 469	284 874 681

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3m	6m	12m	5g*	10g*	Kopš darbības sākuma*
1.	3.89%	11.26%	6.88%	-	-	14.12%
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.

10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	19.66%
iShares Developed World Screened Index Fund (IE)	19.55%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	19.46%
SPDR MSCI World UCITS ETF	11.27%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	7.35%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	5.27%
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	5.01%
Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	4.78%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4.46%
iShares Japan Index Fund (IE)	2.89%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	12.62%
Eiropa	10.98%
Latvija	0.30%
Ziemeļamerika	66.23%
Āzija	6.01%
Citi	3.85%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99.70%
Naudas līdzekļi	0.30%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	24.56%

*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	0.45%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0.38%
t.sk. Turētājbankai	0.07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0.65%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.65% 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 3.89%. Vērtējot ieguldījumu plāna 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 ceturkšņa griezumā uzrādīja 3.2% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt attīstības valstu akciju indekss pieauga pat par 4.8%.

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.