

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

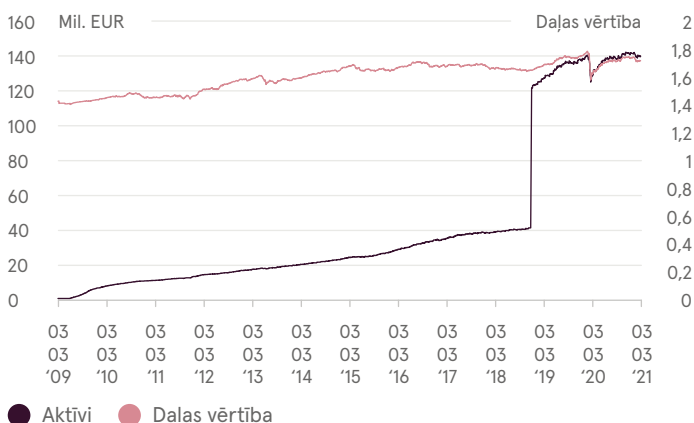
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar konservatīvo ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2020	31.03.2021
Daļas vērtība, EUR	1,7405258	1,7136245
Aktīvu vērtība, EUR	141 702 647,58	139 606 628,76

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-1,55%	-1,07%
6 mēneši	0,35%	0,60%
12 mēneši	5,58%	5,50%
5 gadi**	0,55%	1,14%
10 gadi**	1,69%	2,09%
Kopš darbības sākuma**	1,55%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 1. ceturksnī bija -1,55%. Plāna rezultātu negatīvi ietekmēja valsts un korporatīvo obligāciju, kā arī attīstības valstu obligāciju procentu likmju kāpums. Savukārt pozitīvu piesensumu Plāna rezultātam nodrošināja ieguldījumi augsta ienesīguma obligācijās. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Eiropa etalona procentu likmes – Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – ceturkšņa laikā pieauga, no -0,57% līdz -0,29%, un Eiropas korporatīvo obligāciju likmes pieauga no vidēji 0,24% līdz 0,36%. Tāpat strauji ceturkšņa laikā pieauga ASV valsts 10 gadu obligāciju likme – no 0,91% līdz 1,74%. ASV dolāra likmēm cieši sekoja arī attīstības valstu obligāciju likmes, palielinoties no vidēji 3,50% līdz 4,01%.

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 zemas procentu likmes joprojām ierobežos Plāna vērtības pieaugumu. 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

Nordea European High Yield Bond Fund	9,53%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	8,39%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,98%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,98%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,73%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	5,72%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	5,60%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	5,01%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4,74%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	4,72%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	54,1%
Baltija (izņ. Latviju)	9,8%
Latvija	4,7%
Ziemeļamerika	3,0%
Attīstības valstis	28,0%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	85,15%
Akciju fondi	-
Korporatīvās obligācijas	7,13%
Valstu obligācijas	7,33%
Naudas līdzekļi	0,39%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
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 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.	0,31%
---	-------