

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Ivo Aillis, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	03.03.2009

Ieguldījumu politika

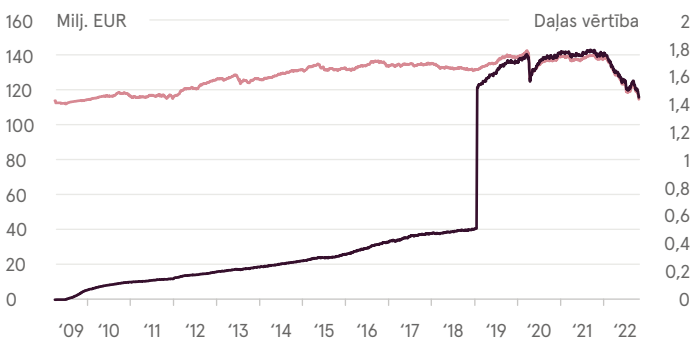
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2022	30.09.2022
Daļas vērtība, EUR	1,4832953	1,4352021
Aktīvu vērtība, EUR	119 703 526	115 911 083

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	-3,24%	-3,33%
6 mēneši	-11,06%	-
12 mēneši	-17,08%	-16,30%
5 gadi**	-3,07%	-2,48%
10 gadi**	-0,79%	-0,37%
Kopš darbības sākuma**	0,06%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2022. gada 3. ceturksnī bija -3,24%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna ceturkšņa rezultātu negatīvi ietekmēja pieaugošie valdību obligāciju ienesīgumi, kuri iecenoja inflācijas rezultātā gaidāmo procentu likmju pieaugumu. Ceturkšņa laikā Eiropas valdību obligāciju ienesīgums pieauga no vidēji 1,77% līdz 2,66%. Nenoteiktība saistībā ar karadarbību Ukrainā, ieviesto sankciju sekām Eiropas energoresursu pieejamības riskiem, kā arī pirmās indikācijas, ka augstā inflācija un procentu likmju pieaugums bremzē ekonomisko izaugsmi, veicināja arī obligāciju kredītriska prēmiju pieaugumu. Tā rezultātā, ceturkšņa laikā investīciju kategorijas obligācijas vidēji uzrādīja -4,6% atdevi, augsta ienesīguma obligācijas -0,4% un attīstības valstu obligācijas -4,7%.

Pēc vērtības krituma kopš gada sākuma, valdību obligāciju sagaidāmie ienesīgumi ir būtiski pieauguši. Piepildoties scenārijiem, ka ekonomiskās izaugsmes bremzēšanās atgriezīs inflāciju zemākos līmeņos, tām ir potenciāls atgūties un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē. Savukārt, obligācijas ar papildus kredītriska komponenti, vairāk būs atkarīgas no ekonomiskās izaugsmes bremzēšanās negatīvajām sekām. Tādēļ Plānā ir samazināts šo obligāciju īpatsvars.

10 lielākie ieguldījumi

iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,36%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I3 Acc Class Hedged	6,16%
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3 5 UCITS	5,79%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	4,85%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,65%
Nordea Emerging Market Bond Fund	4,57%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged	4,50%
Ignitis 2% 07/14/27	4,18%
Nordea European High Yield Bond Fund	3,63%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	3,53%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	43,19%
Baltija (izņ. Latviju)	17,04%
Latvija	13,78%
Ziemeļamerika	2,29%
Attīstības valstis	23,71%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	69,07%
Korporatīvās obligācijas	13,87%
Valstu obligācijas	11,74%
Naudas līdzekļi	5,32%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,49%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,42%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas saistītas ar ieguldījumu plāna līdzekļiem

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2021.	0,004%
---	--------

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.	0,32%
--	-------