

## 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

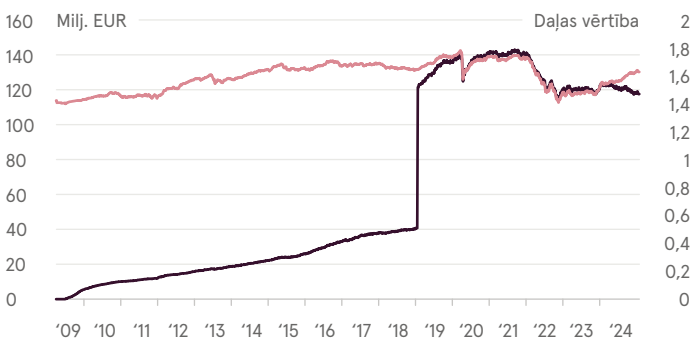
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.09.2024	31.12.2024
Daļas vērtība, EUR	1,6216121	1,6277092
Aktīvu vērtība, EUR	119 586 150	117 564 841

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

### Ieguldījuma plāna ienesīgums\*\*

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	0,38%	3,94%	4,72%	-1,37%	-0,09%	0,85%
2.	-0,14%	3,32%	4,46%	-0,58%	0,54%	-

1. Ienesīgums 2. Nozares vidējais

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

\*\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

## Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 4. ceturksnī pieaugusi par 0.38%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2024. gada pēdējais ceturksnis atnesis pozitīvu atdevi visiem pensiju plāniem bez izņēmuma. Gada beigās inflācija bija sezonāli augusi, un novembrī, kad par ASV prezidentu tika ievēlēts Donalds Tramps, kurš solīja veicināt uzņēmējdarbību un paaugstināt importa tarifus, bija pieaugušas arī nākotnes inflācijas gaidas. Tas noveda pie augstākiem obligāciju ienesīgumiem, īpaši ASV. Neskatoties uz šo, riskantie aktīvi kļuva dārgāki. Decembra vidū akciju tirgus satricināja ASV Federālās rezervju sistēmas paziņojums par to, ka 2025. gadā tiek plānots samazināt procentu likmes tikai par 50 bāzes punktiem, kas bija mazāk, nekā tirgus bija gaidījis. Tā rezultātā decembris tirgiem nebija veiksmīgs mēnesis.

Eirozonas valdību un investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss Bloomberg Pan-European Aggregate ceturkšņa laikā samazinājies par -0.2%, attīstības valstu obligāciju indekss Bloomberg Emerging Markets Sovereign + Quasi-Sovereign nokritis par -1.9%, savukārt Eiropas augsta ienesīguma obligāciju indekss Bloomberg Pan-European High Yield pieauga par +2.0%.

## 10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	11,78%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	10,45%
Robeco Euro Credit Bond Fund	8,43%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,09%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	7,92%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,78%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	5,93%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	5,07%
Ignitis 2% 07/14/27	4,56%
Estonian Eurobond 012510.06.2030	3,40%

## Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	49,85%
Baltija (izņ. Latviju)	19,20%
Latvija	11,03%
Attīstības valstis	19,92%

## Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	66,39%
Korporatīvās obligācijas	14,05%
Valstu obligācijas	18,70%
Naudas līdzekļi	0,86%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	45,77%

\* 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	0,50%
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 31.12.2023.	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.	0,20%
--	-------