

**Informācija par ieguldījumu plānu**

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	08.05.2018

**Ieguldījumu politika**

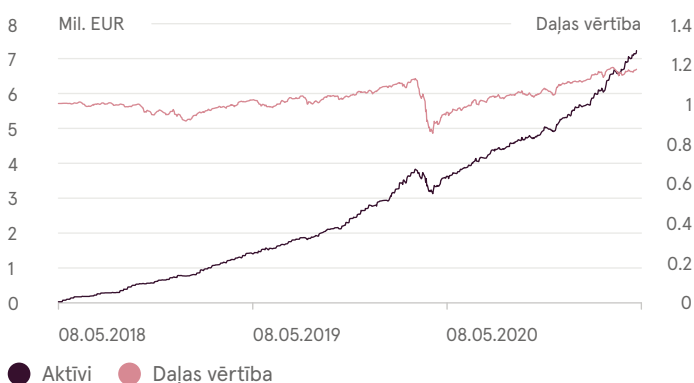
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

**Darbības rādītāji**

**Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība**

Periods	31.12.2020	31.03.2021
Daļas vērtība, EUR	1,121,961	1,171,376
Aktīvu vērtība, EUR	5 689 288,15	7 228 162,04

**Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi**



**Ieguldījuma plāna ienesīgums\***

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	4,48%	5,67%
6 mēneši	12,15%	12,99%
12 mēneši	28,61%	29,48%
5 gadi**	-	-
10 gadi**	-	-
Kopš darbības sākuma**	-	-

\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.  
 \*\* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

**Plāna pārvaldnieka komentārs**

Plāna ienesīgums 2021. gada 1. ceturksnī bija +4.48%. Plāna rezultātiem ievērojamu piesešumu nodrošināja pasaules akcijas, īpaši attīstīto valstu uzņēmumu akcijas. Savukārt Plāna valsts un korporatīvo obligāciju ieguldījumu vērtība samazinājās procentu likmju kāpuma dēļ. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē pieauga par 8,7%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā palielinājās attiecīgi par 10,0% un 8,2% (eiro izteiksmē). Indekss MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā pieauga par 8,2% (eiro izteiksmē). 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 norises pasaules akciju tirgos turpinās būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. 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**

iShares North America Index Fund	8,81%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7,54%
NN(L) Global Sustainable Equity	6,34%
Vanguard Global Stock Index Fund	6,26%
Vanguard European Stock Index Fund	5,41%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	5,37%
Hermes Global Emerging Markets Fund	3,94%
Nordea European High Yield Bond Fund	3,60%
Nordea Merging Stars Equity Fund	3,52%
iShares S&P500 UCITS ETF	3,31%

**Ģeogrāfiskais sadalījums**

Starptautiski	26,17%
ES (izņ. Baltiju)	23,69%
Baltija (izņ. Latviju)	1,78%
Latvija	1,44%
Ziemeļamerika	16,46%
Āzija	3,84%
Attīstības valstis	25,37%

**Aktīvu veidu sadalījums**

Obligāciju fondi	27,97%
Akciju fondi	67,56%
Korporatīvās obligācijas	1,55%
Valstu obligācijas	1,66%
Naudas līdzekļi	1,26%

**Izmaksas**

**Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā**

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0,60%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.60% gadā.

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

0,04%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 30.03.2020.

**Netiešās izmaksas gadā**

0,39%

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.