

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

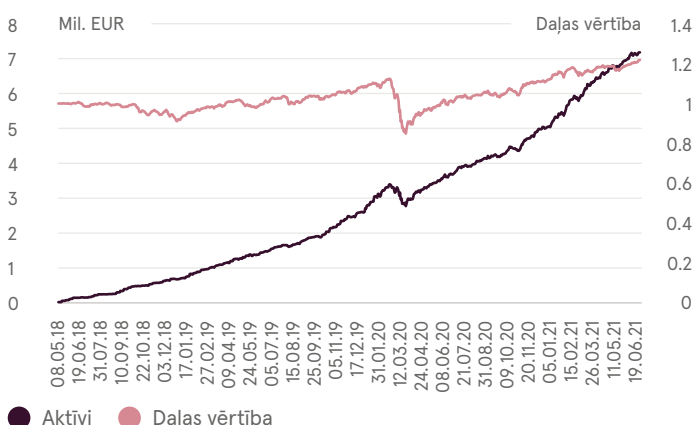
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no Plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos 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	31.03.2021	30.06.2021
Daļas vērtība, EUR	1,1211961	1,2180417
Aktīvu vērtība, EUR	7 228 162,04	8 078 901,28

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	3,98%	4,49%
6 mēneši	8,64%	10,22%
12 mēneši	20,36%	22,14%
5 gadi**	-	-
10 gadi**	-	-
Kopš darbības sākuma**	6,47%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 2. ceturksnī bija +3,98%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātam ievērojamu pieaugumu nodrošināja pasaules akcijas, īpaši attīstīto valstu uzņēmumu akcijas. Ceturkšņa laikā indekss MSCI World eiro izteiksmē pieauga par 6,4%. Starp attīstīto valstu akciju tirgiem ASV S&P 500 un Eiropas STOXX Europe 600 ceturkšņa laikā palielinājās attiecīgi par 7,3% un 6,4% (eiro izteiksmē). Indekss MSCI Emerging Markets ceturkšņa laikā pieauga par 3,6% (eiro izteiksmē). Ceturkšņa laikā palielinājās arī obligāciju portfeļa vērtība, galvenokārt pateicoties attīstības valstu un augsta ienesīguma obligācijām.

Sagaidāms, ka nākamajos ceturkšņos 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	9,66%
NN(L) Global Sustainable Equity	7,46%
Vanguard Global Stock Index Fund	6,96%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,89%
Lazard USEquity Concentrated Fund	6,64%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	5,12%
Vanguard European Stock Index Fund	3,63%
Nordea Emerging Stars Equity Fund	3,29%
Hermes Global Emerging Markets Fund	3,25%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	3,23%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	27,71%
ES (izņ. Baltiju)	20,74%
Baltija (izņ. Latviju)	1,59%
Latvija	2,93%
Ziemeļamerika	20,43%
Āzija	2,16%
Attīstības valstis	24,44%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	27,14%
Akciju fondi	68,34%
Korporatīvās obligācijas	2,63%
Valstu obligācijas	1,48%
Naudas līdzekļi	0,41%

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

0,03%

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

Netiešās izmaksas gadā

0,40%

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.