

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 ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, neparedzot ieguldījumus kapitāla vērtspapiros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

	Perioda sākumā	Perioda beigās
Daļas vērtība, EUR	1,6645749	1,6854427
Aktīvu vērtība, EUR	117 758 407	118 234 527

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	1,25%	3,23%	3,94%	-0,26%	0,29%	1,03%
2.	1,25%	2,87%	3,71%	0,27%	0,75%	-

1. Ienesīgums 2. Nozares vidējais

* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

** Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2025. gada 3. ceturksnī pieaugusi par 1.25%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā. Lai arī septembris parasti ir sezonāli vājš mēnesis, šoreiz finanšu tirgos aizvadīts izteikti labs ceturksnis. ASV panāca vienošanos par tarifiem ar daudzām valstīm vai ekonomiskām apvienībām (tostarp arī ar ES), kaut gan vēl varētu tikt ieviesti jauni vai papildu tarifi, kā arī aizvien nav noslēgts tirdzniecības darījums ar Ķīnu. ASV Federālā rezervju sistēma pirmo reizi šogad samazināja procentu likmes, kas deva tirgum vēl vienu pozitīvu impulsu. Uzņēmumu finanšu rezultāti pārsvarā bija diezgan labi, ko apliecina publicētie ceturkšņa pārskati. Mākslīgā intelekta rallijs turpinājās, daudzi akciju indeksi sasniedza jaunas vēsturiskās virsotnes. Nepieredzēta izaugsme tika novērota arī dārgmetālu cenās, savukārt valdību obligāciju cenas bija salīdzinoši stabilas, bet par tām lielāku kāpumu piedzīvoja augstāka kredītriska obligāciju cenas. Eiropas investīciju reitinga obligāciju indekss pieauga par 0,2%, savukārt augstā ienesīguma un attīstības valstu obligāciju indeksi pieauga par attiecīgi 1,8% un 2,9%.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	9,32%
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund	9,31%
Robeco Euro Credit Bonds	9,29%
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	8,25%
iShares EUR HGH YLD CORP Paris-Aligned UCITS ETF	8,00%
Neuberger Berman Emerging Market Debt-Hard Currency Fund	7,29%
Ignitis 2% 07/14/27	4,61%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	4,02%
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF	3,86%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund	3,75%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	12,52%
Eiropa (izņ. Baltiju)	52,05%
Baltija (izņ. Latviju)	19,24%
Latvija	16,19%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	64,56%
Korporatīvās obligācijas	14,74%
Valsts obligācijas	20,41%
Naudas līdzekļi	0,29%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	54,63%
-------------------------------------	--------

* 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	0,45%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,38%
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 31.12.2024.	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.	0,16%
--	-------