

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	16.06.2021

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem akciju indeksu fondos. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tādos akciju indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, izslēdzot vai ievērojami samazinot ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi un sociālo jomu.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

	Perioda sākumā	Perioda beigās
Daļas vērtība, EUR	1,2063143	1,2540462
Aktīvu vērtība, EUR	22 930 461	23 887 443

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	3,96%	6,98%	2,96%	-	-	5,41%
2.	6,64%	9,76%	8,32%	-	-	-

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 3.96%. 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 likmi, 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.

Attīstīto valstu akciju indekss MSCI World SRI filtered Ex Fossil Fuel in NET EUR ceturkšņa griezumā uzrādīja 3,5% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt attīstības valstu akciju indekss MSCI EM SRI filtered Ex Fossil Fuel NET EUR pieauga pat par 9,8%.

Sagaidāms, ka turpmākajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās ļoti būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

Lielākie ieguldījumi

BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	23,32%
UBS (Lux) Fund Solutions-MSCI World Socially Respons. UCITS ETF	22,60%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	22,02%
Amundi MSCI World SRI CNZ UCITS ETF	12,98%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	9,72%
Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned	8,46%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	9,72%
Eiropa (izņ. Baltiju)	11,43%
Latvija	0,89%
Ziemeļamerika	64,54%
Āzija	6,17%
Citi	7,25%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,11%
Naudas līdzekļi	0,89%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 99,11%

* 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	0,32%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,25%
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. 0,02%

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu 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. 0,22%