

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

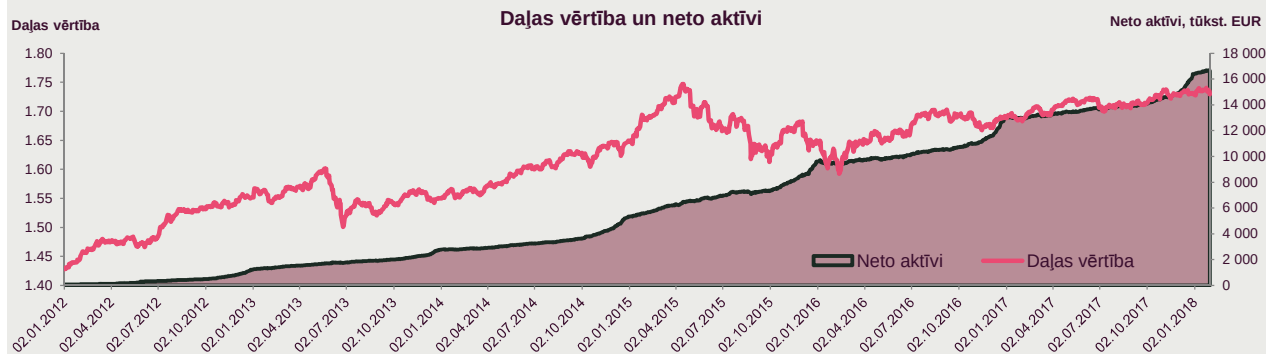
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% no tā aktīviem. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu un citos līdzīgos ieguldījumos. Plāns veic ieguldījumus arī ar ieguldījumu fondu starpniecību. Plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 31.01.2018.							
	29.09.2017	31.12.2017	31.01.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7123	1.7296	1.7295	Plāna ienesīgums (%)	-0.17	1.40	2.63	3.31	0.87	2.22	3.15
Līdzekļu vērtība (EUR)	14 076 278	16 385 308	16 614 892								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.73
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.08
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	8.05
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.61
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	6.73
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.91
iShares Centrāleiropas uzņēmumu obligāciju fonds	5.49
db x-trackers iBoxx Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 5 līdz 7 gadiem)	4.20
db x-trackers iBoxx Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 7 līdz 10 gadiem)	4.02
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.01

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

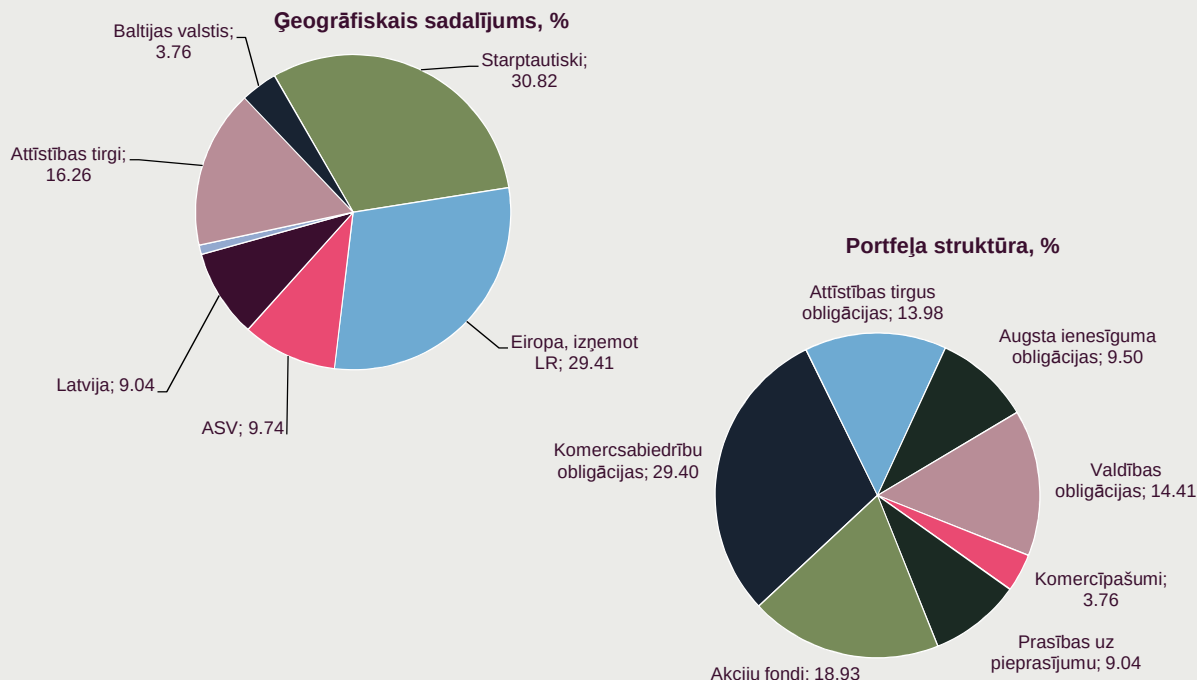
Janvārī daļas vērtība nemainījās. Obligāciju fondu vērtības samazinājumu veicināja gan uzņēmumu instrumentu (obligāciju u.c.) cenu izmaiņas, gan valdību obligāciju vērtības izmaiņas. Vācijas etalona 10 gadu obligāciju likme ir pieaugusi par 0.27%-punktiem, kā arī ASV etalona likme ir palielinājusies par 0.3%-punktiem, kas līdz ar to izraisīja zemāku ienesīgumu obligāciju instrumentiem. ASV dolārs zaudēja vērtību attiecībā pret eiro par 3.87%, līdz ar to labāku rezultātu mēneša griezumā uzrādīja fondi ar hedžētām ASV dolāra pozīcijām.

Globālie kapitāla vērtspapīri ir lieliski aizsākuši gadu, uzrādot spēcīgus ienesīguma rādītājus visā pasaulē. Pasaules uzņēmumu indeksa vērtība ir pieaugusi par 5.5% ASV dolāra izteiksmē (1,6% eiro valūtā). Savukārt, obligācijas tika pakļautas pieaugošu ienesīguma likmju spiedienam. Pirmās februāra tirdzniecības dienas ir nākušas ar ilgi gaidīto korekciju globālajā akciju tirgū. Lai arī pēc ilga klusuma brīža šādas svārstības var šķist ārkārtējas, tā ir tikai parasta korekcija, kas seko apjomīgam cenu kāpumam.

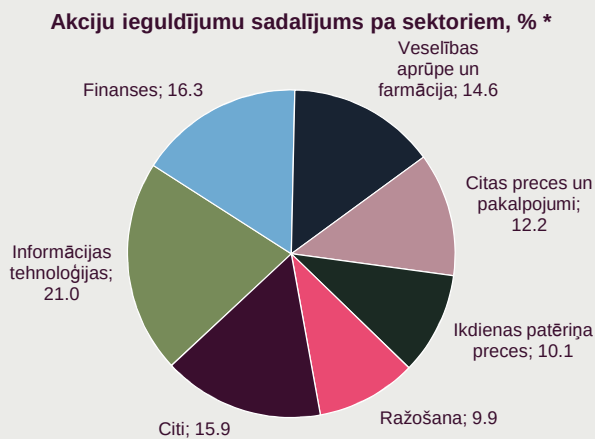
Uzlabojoties situācijai reģionā, Latīņamerikas izcelsmes kapitāla vērtspapīru rādītāji kāpuši par gandrīz 10%. Savukārt, ASV, kur 4. ceturksņa pārskatus iesnieguši nedaudz mazāk nekā puse no uzņēmumiem, sniegums izskatās ļoti pozitīvs. 80% uzņēmumu uzrādījuši labāku peļņu nekā gaidīts un 82% ziņoja par augstākiem ieņēmumiem. Analītiķi prognozē, ka ASV uzņēmumu peļņa 2018. gadā palielināsies par 17,5%, ko veicinās nodokļu reforma.

Janvārī par 3.26% pieauga jēlnaftas cenas, taču jau februāra sākumā šī tendence mainījās un naftas cena samazinājās.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



AKCIJU IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Facebook, Alphabet, Microsoft, Apple, Amazon

Finanses – Credit Suisse, JPMorgan Chase & Co, Citigroup, Berkshire Hathaway, PayPal, Unicredit Bank

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis, Bayer, Glaxo SmithKline, Novo Nordisk, AstraZeneca

Ikdienas patēriņa preces – Nestle, The Coca-Cola, Procter & Gamble, Johnson & Johnson

Citas preces un pakalpojumi – Amazon.com (mazumtirdzniecība), Time Warner, Walt Disney, Nike, McDonald's Corp

Ražošana – Nippon Steel, General Electric, Boeing, Union Pacific, Daimler, Toyota, Siemens

Citi – Royal Dutch Shell, Nippon Telegraph & Telephone, AT&T, Exxon Mobil, KDDI

*Sadalījums pa sektoriem ir informatīvs un sniedz vispārējo priekšstatu. Tas var mainīties nākotnē.