

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

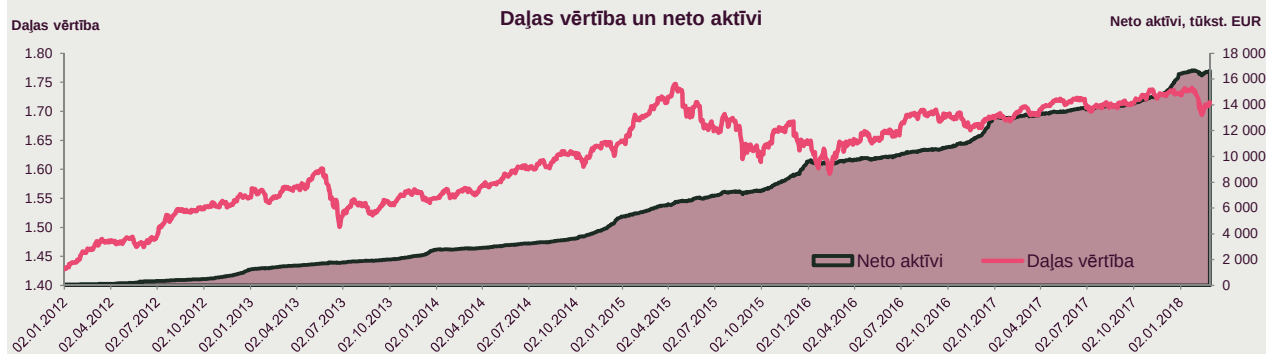
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 28.02.2018.							
	31.12.2017	31.01.2018	28.02.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7296	1.7295	1.7155	Plāna ienesīgums (%)	-0.70	0.34	0.51	2.68	0.13	1.95	2.98
Līdzekļu vērtība (EUR)	16 385 308	16 614 892	16 637 279								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.49
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	8.04
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.88
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.57
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	6.72
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.84
iShares Centrāleiropas uzņēmumu obligāciju fonds	5.47
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)	4.01
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.92

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Februārī daļas vērtība samazinājās par 1.07%. Pēc ilgstošā pozitīvā snieguma, februārī notika pasaules akciju cenu kritums, kas veicināja gan obligāciju, gan akciju fondu vērtības samazinājumu.

Vācijas etalona 10 gadu obligāciju likme ir samazinājusies par 0.04%-punktiem, savukārt ASV etalona likme ir palielinājusies par 0.2%-punktiem, kas līdz ar to arī veicināja zemāku ienesīgumu obligāciju instrumentiem. ASV dolārs palielināja vērtību attiecībā pret eiro par 2.11%, līdz ar to labāku rezultātu mēneša griezumā uzrādīja fondi ar nehedžētām ASV dolāra pozīcijām.

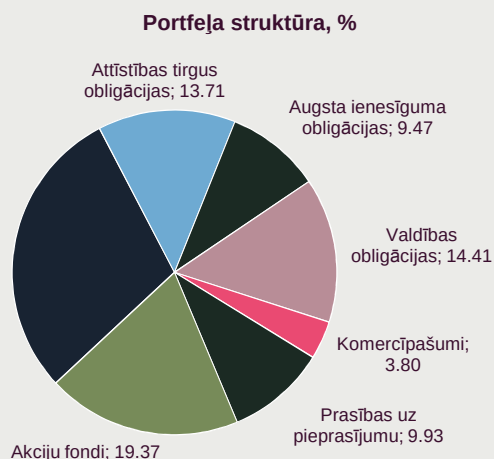
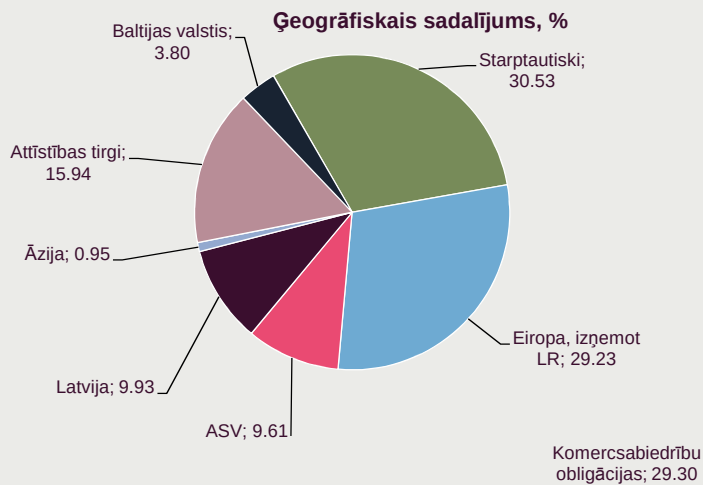
Gan attīstības, gan attīstīto tirgu akciju rādītāji februāra beigās uzrādīja 2.3 % kritumu. Visu valstu pasaules indeksa gada sniegums joprojām ir pozitīvs gan attīstītajos, gan attīstības tirgos, kuros vērojams 11,2 % pieaugums. Kaut arī cenu korekcija bija diezgan ievērojama, kopumā tirgus atguvās ātri - sniegums gada griezumā joprojām ir pozitīvs.

Gaidas pēc paaugstinātām likmēm ASV ir ietekmējušas arī ASV dolāra maiņas kursu attiecībā pret eiro. Palielinātajai procentu likmju starpībai starp ASV un eirozonu vajadzētu padarīt ASV dolāra cenu pievilcīgāku.

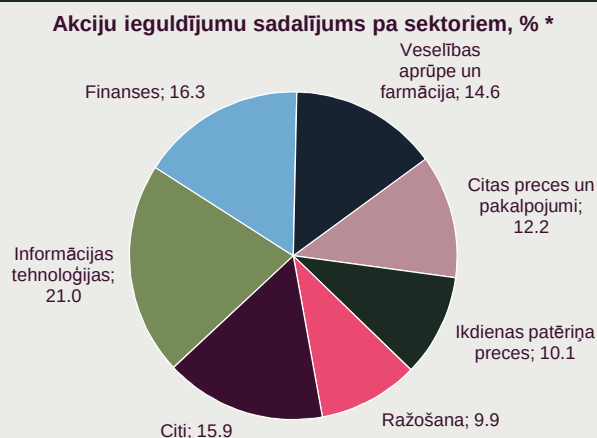
Ilgākā perspektīvā, neskatoties uz pašreizējo korekciju, nekas nav mainījies un kopskats joprojām ir pozitīvs. Galvenie faktori joprojām veicina globālo akciju cenu pieaugumu, jo ekonomika paplašinās visos galvenajos reģionos, uzņēmumu peļņas līmenī sagaidāms divciparu pieaugums, procentu likmes joprojām ir diezgan zemas, un vispārējā globālā monetārā politikā joprojām ir ļoti brīva.

Janvārī par 4.74% samazinājās jēlnaftas cenas.

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.