

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

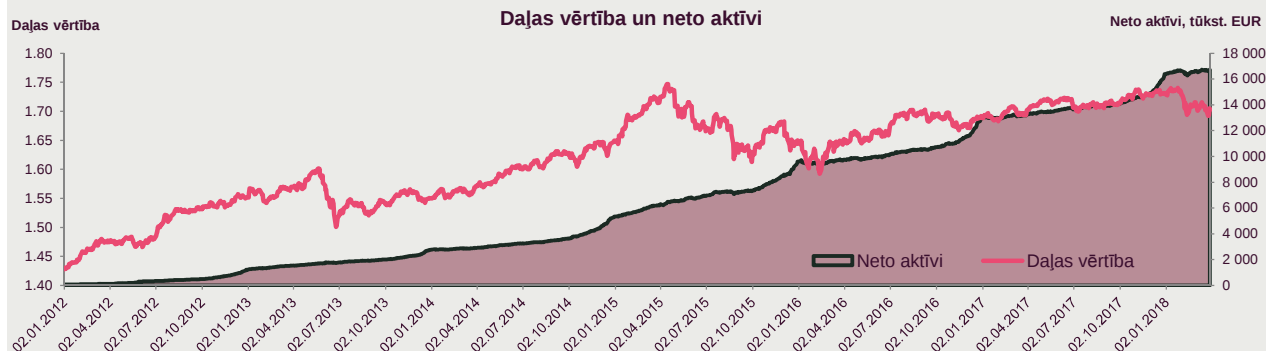
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 29.03.2018.							
	31.01.2018	28.02.2018	29.03.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7295	1.7155	1.7026	Plāna ienesīgums (%)	-1.57	-0.56	0.36	1.81	-0.22	1.64	2.82
Līdzekļu vērtība (EUR)	16 614 892	16 637 279	16 703 739								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	8.05
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.05
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.71
iShares Eiropas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.40
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.75
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.70
x-trackers II Eiropas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	4.49
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.82
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.68
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	3.65

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Martā daļas vērtība samazinājās par 0.75%. Šo samazinājumu lielākoties izraisīja portfeli esošie akciju fondi, kā arī to veicināja uzņēmumu obligāciju fondi. Vācijas etalona 10 gadu obligāciju likme ir samazinājusies par 0.16%-punktiem, kā arī ASV etalona likme ir samazinājusies par 0.12%-punktiem, kas pozitīvi ietekmēja valdību obligāciju vērtību. Tāpat martā ASV dolārs zaudēja savu vērtību attiecībā pret eiro par 0.87%, līdz ar to labāku rezultātu mēneša griezumā uzrādīja fondi ar hedžētām ASV dolāra pozīcijām. Martā par 6.8% palielinājās jēlnaftas cenas.

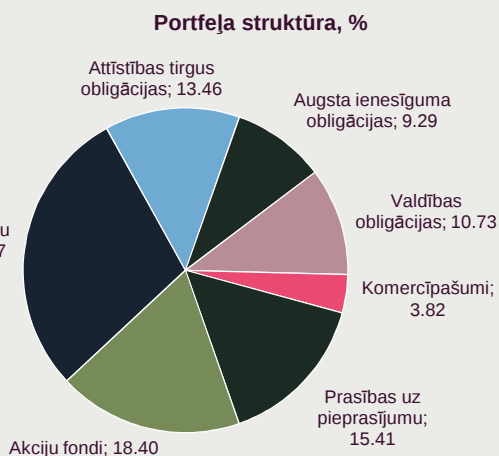
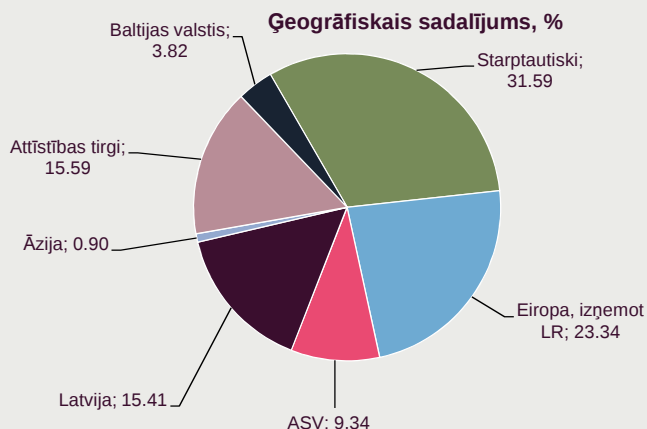
Pēc februāra otrajā pusē novērotā cenu kāpuma no mēneša zemākā līmeņa, pārdošanas spiediens un svārstīgums martā atjaunojās, finanšu tirgiem piedzīvojot divus negatīvus mēnešus pēc kārtas.

Kapitāla vērtspapīru cenu korekcija palīdzēja samazināt pārmērīgi pozitīvu ieguldītāju noskaņojumu, novēršot šķēršļus turpmākam cenu pieauguma potenciālam. Visu valstu pasaules uzņēmumu akciju indekss marta beigās bija nokritis par līdz -3,7% gada atzīmei. Attīstītie tirgi uzrādīja vislielāko kritumu – attiecīgi -4.1% kopš gada sākuma, bet attīstības tirgi bija diezgan noturīgi, uzrādot tikai -1.3% samazinājumu kopš gada sākuma.

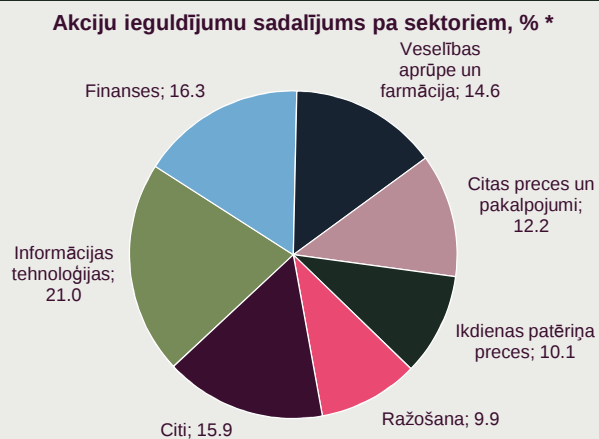
Martā ieguldītājus satrauca tirdzniecības kari un tehnoloģiju nozares potenciālais regulējums. Taču kopumā ieguldītāji nepārtrauca investēt tehnoloģiju nozarē. Gluži pretēji, viņi iesaistījās vairāk darījumos tehnoloģijas uzņēmumu akciju cenu krituma laikā.

ASV uzņēmumi ir globālā uzņēmumu peļņas pieauguma priekšgalā ar 2018. gada 1. ceturkšņa prognozēto gada pieaugumu par aptuveni 18%. Gaidāms, ka arī Eiropas uzņēmumu peļņa 2018. gada 1. ceturksnī pieaugs par 3-4%.

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.