

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

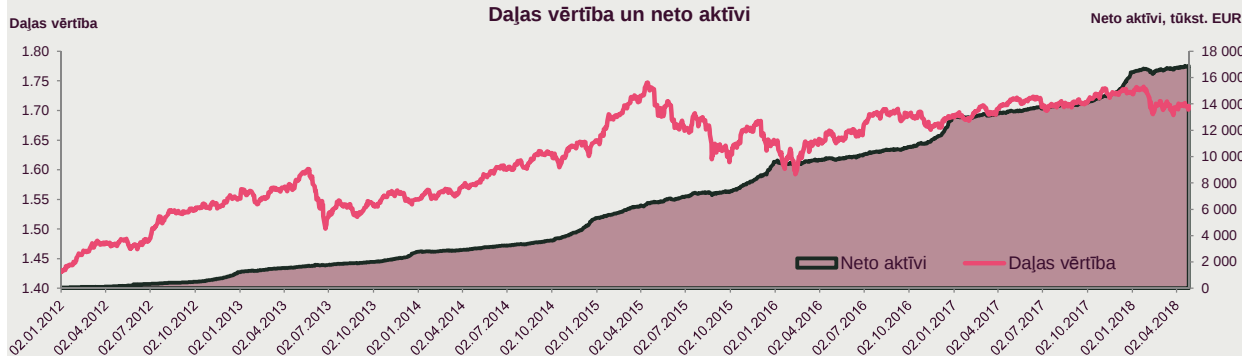
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 27.04.2018.							
	28.02.2018	29.03.2018	27.04.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7155	1.7026	1.7071	Plāna ienesīgums (%)	-1.54	-1.09	-0.64	1.47	-0.56	1.52	2.83
Līdzekļu vērtība (EUR)	16 637 279	16 703 739	16 875 931								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.18
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.49
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.37
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.71
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.95
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.65
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.81
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	3.77
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.70
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	3.42

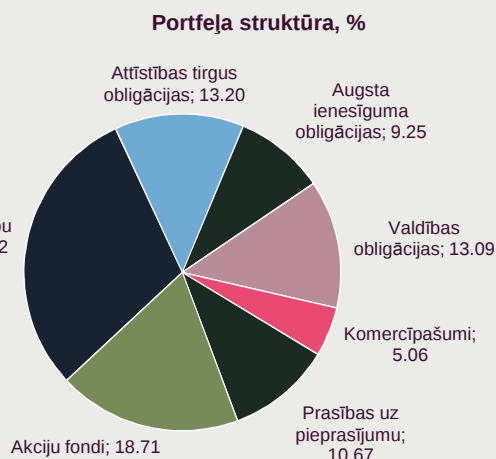
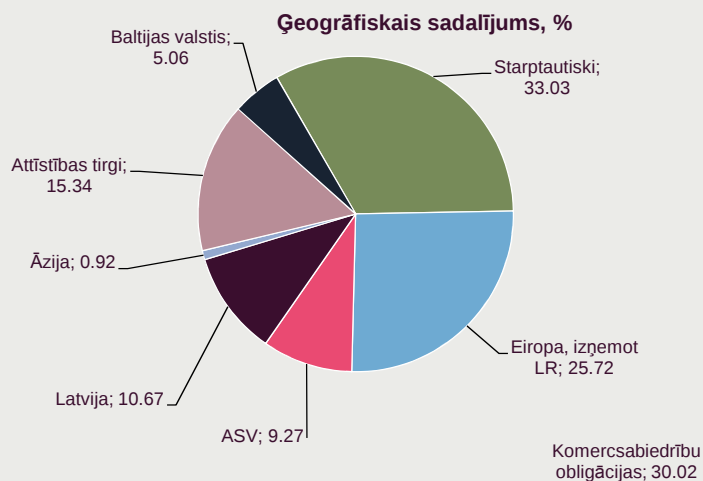
PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Aprīlī plāna daļas vērtība pieauga par 0.27%. Šo pieaugumu veicināja plāna ieguldījumi akciju fondos, īpaši Eiropas akciju fondos, kā arī ieguldījumi Eiropas uzņēmumu obligāciju fondos. Šī mēneša laikā Vācijas etalona 10 gadu obligāciju likme ir palielinājusies par 6 bāzes punktiem (bp), kā arī ASV etalona likme strauji palielinājās par 21 bp, kas negatīvi ietekmēja pārējo obligāciju ieguldījumu vērtību. Aprīlī ASV dolāra vērtība attiecībā pret eiro pieauga par 2.0%, nodrošinot pozitīvu sniegumu no plāna ieguldījumiem šajā valūtā.

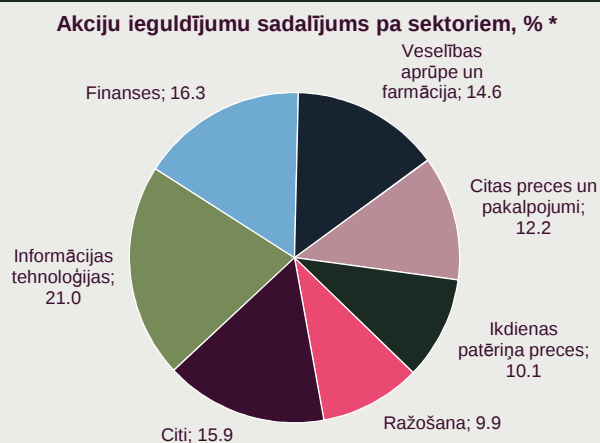
Kopumā aprīlis bija pozitīvs mēnesis pasaules akciju tirgiem. Pēc svārstīgā 1. ceturkšņa aprīlī attīstīto valstu akcijas pieauga par 2.8% un attīstības valstu akcijas - par 1.3% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem aprīlī Eiropas tirgi ir izrādījuši labākus rezultātus ar 4.5% pieaugumu. Arī aprīlī ASV dolāra procentu likmes turpināja savu kāpumu. Aprīļa laikā 10 gadu ASV obligāciju likme pirmo reizi kopš 2013. gada beigām sasniedza svarīgu 3% atzīmi, atbalstot arī ASV dolāru. Aprīlī tika publicēts ASV 1. ceturkšņa IKP pieaugums(+2.3% gada izteiksmē, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni), kurš pārsniedza ekonomistu prognozes un norāda uz to, ka ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) šogad turpinās celt bāzes procentu likmes. FRS prognozē, ka likmes tiks celtas vēl 2 reizes, bet ekonomisti pieļauj, ka FRS var rīkoties arī agresīvāk, ja ASV ekonomikā turpināsies pozitīvas vēsmas.

Aprīlī notikusi Eiropas centrālās bankas (ECB) monetārās politikas sēde. ECB atstāja savas procentu likmes nemainīgas, norādot, ka Eiropas inflācijas rādītāji nesniedz pārliecinošus pierādījumus par inflācijas spiedienu Eirozonā. Saskaņā ar aprīlī publicētajiem datiem, Eirozonas marta inflācija (1.3%) vēl joprojām ir zemāka nekā ECB mērķa līmenis (2%).

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.