

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	08.05.2018

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.03.2025	30.06.2025
Daļas vērtība, EUR	1,3867671	1,4211948
Aktīvu vērtība, EUR	56 194 568	68 001 943

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	2,48%	-2,61%	4,42%	7,02%	-	5,04%
2.	1,78%	-1,51%	4,95%	5,64%	-	-

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 2. ceturksnī pieaugusi par 2.48%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Lai arī aprīlis bija nemierīgs mēnesis tirgos, ceturksnis kopumā bija diezgan optimistisks. ASV prezidents Donalds Tramps aprīļa sākumā paziņoja par papildu importa tarifiem daudzām valstīm, bet vēlāk, kad akciju indeksi dažu dienu laikā samazinājās par vairāk nekā 12 procentiem, tarifu ieviešana tika atlikta par 90 dienām, atjaunojot optimismu tirgos. Daudzas aktīvu klases ceturkšņa laikā kļuva dārgākas, bet ASV akciju atdeve Eiropas investoriem tika samazināta, ASV dolāra vērtībai nokrītot pat par 9 procentiem. Arī obligāciju ienesīgumi ceturkšņa laikā piedzīvoja svārstīgumu, taču beigās atgriezās tuvu sākotnējiem līmeņiem. Attīstīto valstu akciju indekss MSCI World ceturkšņa griezumā uzrādīja 2.6% pieaugumu eiro izteiksmē, savukārt Eiropas investīciju reitinga obligāciju indekss pieauga par 1.8%.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Developed World Screened Index Fund	15,01%
iShares Developed World Index Fund	13,16%
SPDR MSCI World UCITS ETF	12,93%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	10,00%
iShares North America Index Fund	9,67%
iShares Europe Equity Index Fund	4,89%
iShares Emerging Markets Index Fund	4,21%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	3,78%
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund	3,69%
Robeco Euro Credit Bonds	2,69%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	7,44%
Eiropa (izņ. Baltiju)	28,34%
Baltija (izņ. Latviju)	2,88%
Latvija	3,81%
Ziemeļamerika	51,01%
Āzija	2,86%
Citi	3,65%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	20,26%
Akciju fondi	73,04%
Korporatīvās obligācijas	1,72%
Valsts obligācijas	3,95%
Naudas līdzekļi	1,03%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 27,10%

* 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	0,48%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,41%
t.sk.Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	no 0% līdz 0.62%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.62% gadā.

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. 0,01%

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo 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. 0,12%

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