

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	03.03.2009

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, neparedzot ieguldījumus 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	1,6326444	1,6645749
Aktīvu vērtība, EUR	115 133 526	117 758 407

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	1,96%	2,26%	6,30%	-0,39%	0,15%	0,96%
2.	1,31%	1,97%	5,15%	0,03%	0,65%	-

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 1.96%. 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 Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund	10,43%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,37%
Robeco Euro Credit Bonds	9,73%
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	8,21%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,08%
Neuberger Berman Emerging Market Debt-Hard Currency Fund	7,99%
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF	7,70%
Ignitis 2% 07/14/27	4,67%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund	3,61%
Estonian Eurobond 0.125% 10/06/2030	3,43%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	13,02%
Eiropa (izņ. Baltiju)	54,51%
Baltija (izņ. Latviju)	19,09%
Latvija	13,38%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	67,53%
Korporatīvās obligācijas	14,80%
Valsts obligācijas	16,80%
Naudas līdzekļi	0,87%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	48,87%
-------------------------------------	--------

* 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	netiek piemērota

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

0,01%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2024.

Netiešās izmaksas gadā

0,16%

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.