

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	16.06.2021

Ieguldījumu politika

Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem akciju indeksu fondos. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tādos akciju indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, izslēdzot vai ievērojami samazinot ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi un sociālo jomu.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.03.2025	30.06.2025
Daļas vērtība, EUR	1,1722254	1,2063143
Aktīvu vērtība, EUR	22 007 982	22 930 461

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	2,91%	-4,79%	1,92%	-	-	4,75%
2.	1,95%	-4,24%	3,73%	-	-	-

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 2.91%. 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 atdevē 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%. Ceturksnis bija labvēlīgs arī ilgtspēju saistītajiem ieguldījumiem, kas pieauga vairāk nekā plašs tirgus.

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

Lielākie ieguldījumi

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	24,22%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	23,71%
UBS (Lux) Fund Solutions-MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	22,55%
Amundi MSCI World SRI CNZ	12,49%
Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned	11,51%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	5,32%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Attīstības valstis	5,32%
Eiropa (izņ. Baltiju)	11,43%
Latvija	0,20%
Ziemeļamerika	67,58%
Āzija	7,07%
Citi	8,40%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,80%
Naudas līdzekļi	0,20%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 99,80%

* 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	0,32%
t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam	0,25%
t.sk.Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

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

0,02%

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

Netiešās izmaksas gadā

0,22%

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu 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.