

Informācija par pensiju plānu

Table with 2 columns: Information and Luminor Asset Management IPAS details. Rows include: Līdzekļu pārvaldītājs, Plāna pārvaldnieks, Turētājbanka, Darbības sākums.

Ieguldījumu politika

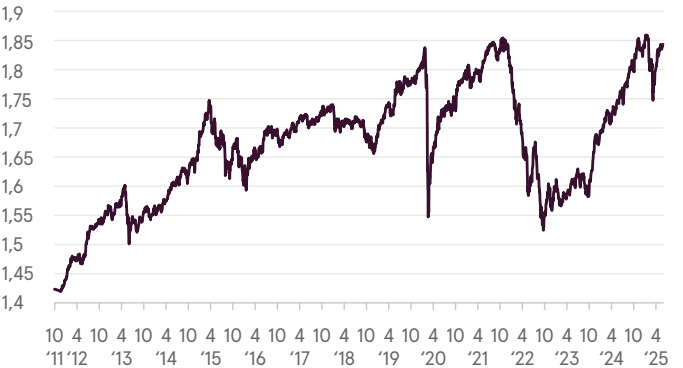
Pensiju plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 25% no pensiju plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros vai riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Table with 3 columns: Periods, 31.03.2025, 30.06.2025. Rows include: Daļas vērtība, EUR; Aktīvu vērtība, EUR.

Pensiju plāna daļas vērtības dinamika



Pensiju plāna ienesīgums**

Table with 7 columns: Periods (3 m, 6 m, 12 m, 5 g*, 10 g*), and Kopš darbības sākuma*. Row 1 shows values: 2,21%, 0,57%, 5,56%, 1,45%, 1,02%, 1,91%.

1. Ienesīgums

* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.
** Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2025. gada 2. ceturksnī pieaugusi par 2.21%. Vērtējot pensiju 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 tarifem 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%.

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

10 lielākie ieguldījumi

Table with 2 columns: Investment and Percentage. Rows include: iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund (8,24%), iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund (8,05%), iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF (7,41%), iShares Developed World Screened Index Fund (6,91%), iShares Developed World Index Fund (6,88%), Robeco Euro Credit Bonds (6,39%), SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF (6,02%), Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF (5,79%), Neuberger Berman Emerging Market Debt-Hard Currency Fund (5,74%), iShares Core MSCI World UCITS ETF (4,13%).

Ģeogrāfiskais sadalījums

Table with 2 columns: Region and Percentage. Rows include: Attīstības valstis (10,91%), Eiropa (izņ. Baltiju) (46,94%), Baltija (izņ. Latviju) (14,89%), Latvija (9,27%), Ziemeļamerika (15,60%), Āzija (1,05%), Citi (1,34%).

Aktīvu veidu sadalījums

Table with 2 columns: Asset Type and Percentage. Rows include: Obligāciju fondi (53,34%), Akciju fondi (22,51%), Korporatīvās obligācijas (10,26%), Valsts obligācijas (11,84%), Alternatīvo ieguldījumu fondi (1,30%), Naudas līdzekļi (0,75%).

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 42,96%

* 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

Table with 2 columns: Description and Percentage. Rows include: Pastāvīgā komisija (0,93%), t.sk.Pensiju fondam (0,45%), t.sk.Līdzekļu pārvaldītājam (0,41%), t.sk.Turētājbankai (0,07%).

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

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

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo fondu ikdienas cenās iekļautas izmaksas, kas netiek atsevišķi segtas no pensiju plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara pensiju plānā perioda beigās.