

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	29.06.2023

Ieguldījumu politika

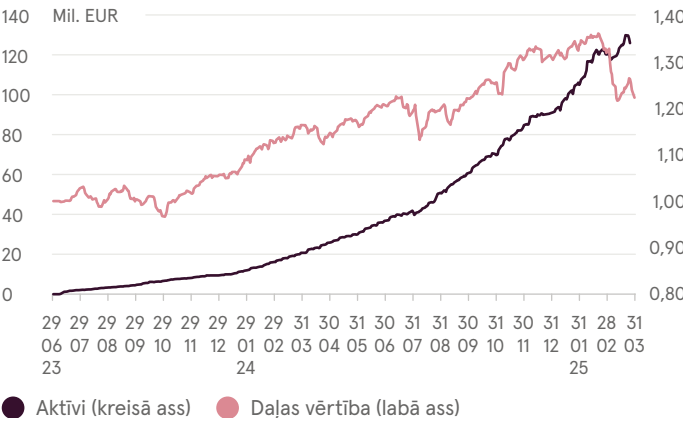
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2024	31.03.2025
Daļas vērtība, EUR	1,3034566	1,2222807
Aktīvu vērtība, EUR	89 947 976	125 908 358

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	-6,23%	0,19%	5,06%	-	-	12,11%
2.	-6,30%	-1,00%	3,96%	-	-	-

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 1. ceturksnī samazinājusies par 6.23%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2025. gada pirmais ceturksnis radīja postījumus finanšu tirgos. Inaugurētais ASV prezidents Donalds Tramps nekavējoties pēc stāšanās amatā veica noteiktus pasākumus, lai kontrolētu globālās tirdzniecības plūsmas un noteica importa tarifus, vienlaikus samazinot valsts izdevumus un atbalstu Ukrainai. Tīkmēr Eiropa steigās palielināt aizsardzības izdevumus. Šie faktori negatīvi ietekmēja dārgas ASV akcijas un izraisīja obligāciju cenu kritumu Eiropā. Kopš gada sākuma ASV akciju cenas eiro izteiksmē ir samazinājušās par 8.6%, savukārt Eiropas valdību obligāciju indekss samazinājies par 1.3%, bet korporatīvo obligāciju cenas ir nedaudz palielinājušās. Luminor 16-48 ieguldījumu plāns, kuram ir ilgs investīciju horizonts, atspoguļoja tirgus tendences, un tā vērtība ceturkšņa laikā samazinājās, taču pēdējā gada laikā uzrādītie rezultāti saglabājas pievilcīgi.

Sagaidāms, ka turpmākajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās ļoti būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvāru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

10 lielākie ieguldījumi

SPDR MSCI World UCITS ETF	18,36%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	17,11%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	15,47%
iShares Developed World Screened Index Fund (IE)	14,90%
iShares North America Index Fund	14,53%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	6,32%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	4,87%
iShares S&P500 Swap UCITS ETF	3,13%
Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	3,02%
iShares Japan Index Fund (IE)	1,10%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	65,86%
ES (izņ. Baltiju)	6,32%
Latvija	1,16%
Ziemeļamerika	20,69%
Āzija	1,10%
Attīstības valstis	4,87%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	98,84%
Naudas līdzekļi	1,16%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	14,90%

* 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 0,60%

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

0,15%

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.