

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

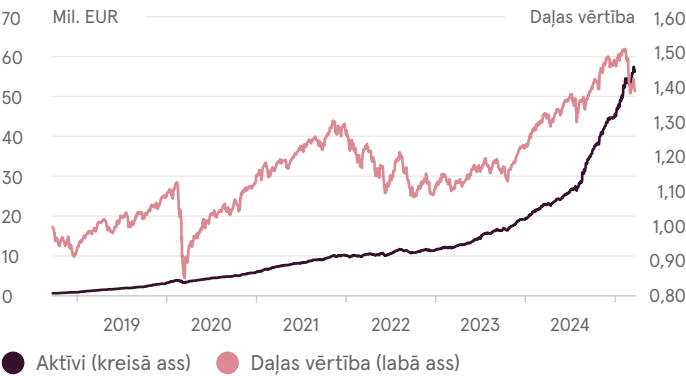
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.12.2024	31.03.2025
Daļas vērtība, EUR	1,4592461	1,3867671
Aktīvu vērtība, EUR	44 434 384	56 194 568

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	-4,97%	0,17%	4,80%	8,77%	-	4,85%
2.	-3,56%	-0,33%	4,22%	7,32%	-	-

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 4.97%. 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. Tāpat Eiropa steidzās 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 48-53 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 norises pasaules akciju tirgos nākamajos ceturkšņos turpinās būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Developed World Screened Index Fund (IE)	13,79%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	12,57%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	11,75%
iShares North America Index Fund	11,38%
SPDR MSCI World UCITS ETF	11,33%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	3,57%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,29%
Robeco Euro Credit Bond Fund	3,21%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	3,02%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	3,01%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	49,46%
ES (izņ. Baltiju)	21,44%
Baltija (izņ. Latviju)	3,20%
Latvija	2,75%
Ziemeļamerika	16,23%
Attīstības valstis	6,90%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	21,47%
Akciju fondi	72,52%
Korporatīvās obligācijas	1,25%
Valstu obligācijas	3,27%
Naudas līdzekļi	1,49%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 26,25%

* 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%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.60% 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.

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%