

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

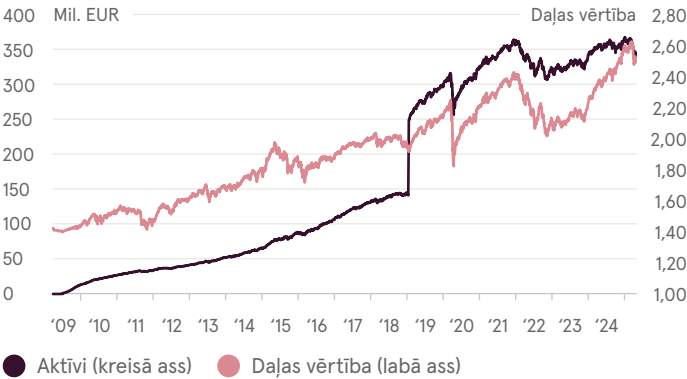
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar aktīvu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

| Periods             | 31.12.2024  | 31.03.2025  |
|---------------------|-------------|-------------|
| Daļas vērtība, EUR  | 2,5641123   | 2,4911338   |
| Aktīvu vērtība, EUR | 361 286 268 | 340 476 912 |

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums\*\*

|    | 3 m    | 6 m    | 12 m  | 5 g*  | 10 g* | Kopš darbības sākuma* |
|----|--------|--------|-------|-------|-------|-----------------------|
| 1. | -2,85% | 0,39%  | 4,65% | 5,32% | 2,58% | 3,54%                 |
| 2. | -2,66% | -0,15% | 3,61% | 5,31% | 2,42% | -                     |

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 2.85%. 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 53-58 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 ievērojami ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

10 lielākie ieguldījumi

|                                                         |        |
|---------------------------------------------------------|--------|
| iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc         | 10,64% |
| iShares Developed World Screened Index Fund (IE)        | 10,62% |
| iShares North America Index Fund                        | 10,01% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund                            | 4,97%  |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 4,88%  |
| Amundi Euro Government Bond 25+Y UCITS ETF              | 4,29%  |
| iSharesCorporate Bond ESG UCITS ETF                     | 3,97%  |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF  | 3,96%  |
| Xtrackers II High Yield Corporate Bond UCITS ETF        | 3,91%  |
| iShares Euro Corporate Bond ESGSR II ndex Fund (IE)     | 3,64%  |

Ģeogrāfiskais sadalījums

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Starptautiski          | 25,25% |
| ES (izņ. Baltiju)      | 31,82% |
| Baltija (izņ. Latviju) | 13,44% |
| Latvija                | 5,89%  |
| Ziemeļamerika          | 13,82% |
| Āzija                  | 0,82%  |
| Attīstības valstis     | 8,97%  |

Aktīvu veidu sadalījums

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Obligāciju fondi         | 35,99% |
| Akciju fondi             | 44,53% |
| Korporatīvās obligācijas | 7,50%  |
| Valstu obligācijas       | 8,16%  |
| Riska kapitāls           | 1,75%  |
| Nekustamo īpašumu fondi  | 1,95%  |
| Naudas līdzekļi          | 0,12%  |

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* | 33,73% |
|-------------------------------------|--------|

\* 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

|  |       |
|--|-------|
|  | 0,01% |
|--|-------|

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

Netiešās izmaksas gadā

|  |       |
|--|-------|
|  | 0,14% |
|--|-------|

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.