

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 75% no tā aktīviem. Pārējie līdzekļi tiek ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu un citos līdzīgos ieguldījumos. Plāns veic ieguldījumus arī ar ieguldījumu fondu starpniecību. Plāna aktīvi tiek ieguldīti ar nolūku panākt papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku, kuras ietvaros būtisku daļu līdzekļu plānots ieguldīt kapitāla vērtspapīros.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 31.10.2019.							
	30.08.2019	30.09.2019	31.10.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.383034	1.408854	1.418554	Plāna ienesīgums (%)	0.79	1.22	8.48	2.10	4.39	3.77	4.45
Līdzekļu vērtība (EUR)	13 884 186	14 320 857	14 609 700								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	9.17
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	8.21
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.33
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	6.22
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.88
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.75
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.30
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.15
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.13
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.97

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības pieauga par 0,69%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 3,77%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Mēneša laikā Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja pasaules akciju cenu kāpums, un īpaši – attīstības valstu akciju cenu pieaugums. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 60,0% no Plāna aktīviem. Tomēr obligāciju ieguldījumu pienesums šomēnes bija negatīvs, tāpēc ka procentu likmes pieauga un līdz ar to obligāciju cenas samazinājās.

Ja neskaita akciju indeksu kritumu oktobra sākumā, kad akciju tirgi nokritās par 3%, pārējais mēnesis aizritēja salīdzinoši mierīgi, ļaujot akciju tirgiem atgriezties 2019. gada virsotnēs. ASV tirgus, vērtējot dolāros, sasniedza pat visu laiku augstākos līmeņus. Šādu virzību nodrošināja vairāku risku šķietama samazināšanās.

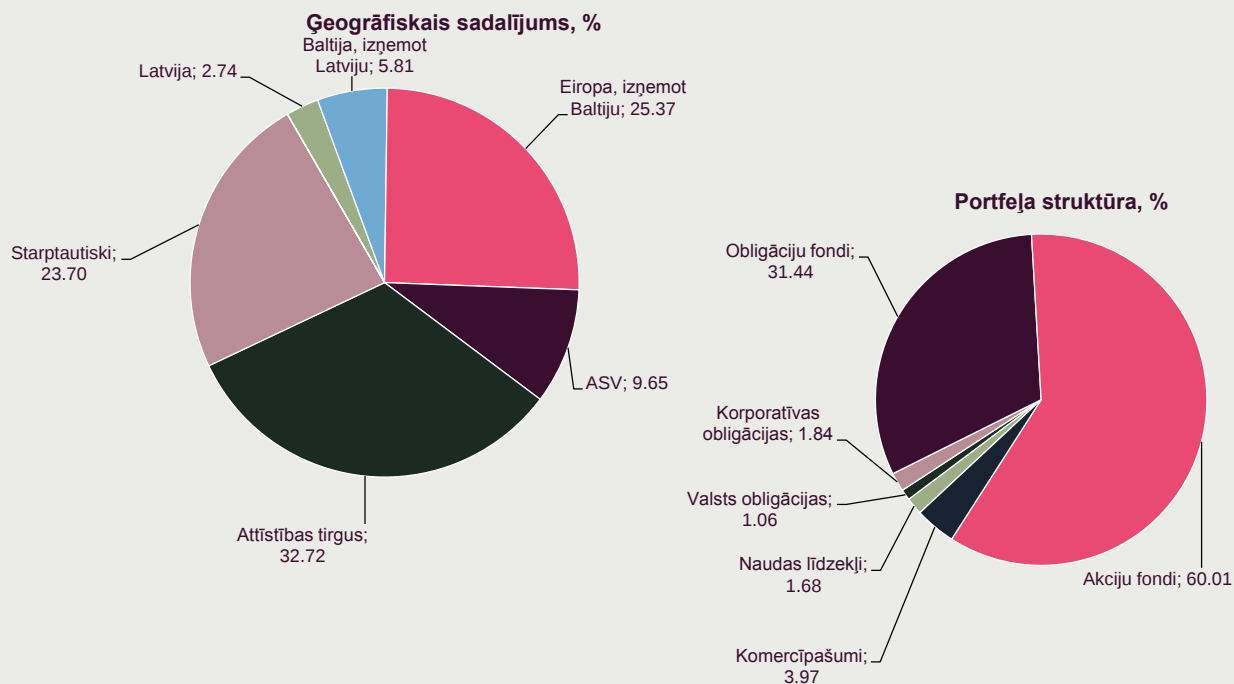
Pirmkārt, zināms progress ir novērojams ASV un Ķīnas tirdzniecības sarunās. Tika ziņots, ka abas valstis panāca provizorisks vienošanos, kaut vai rakstisks līgums vēl neesot parakstīts. Visa mēneša laikā abu valstu pārstāvji izplatīja komentārus, ka sarunās ir vērojams progress un rakstiskas vienošanās panākšana ir ļoti ticama.

Cits iemesls nelielam optimismam ir saistīts ar Brexit. Kopumā, līdzīgi kā par ASV – Ķīnas sarunām, Eiropas Savienības līderi mēģināja nesaasināt situāciju ap Brexit, sūtot finanšu tirgiem signālu, ka Lielbritānijas šķiršanās process no ES tiks veikts cik gludi vien iespējams.

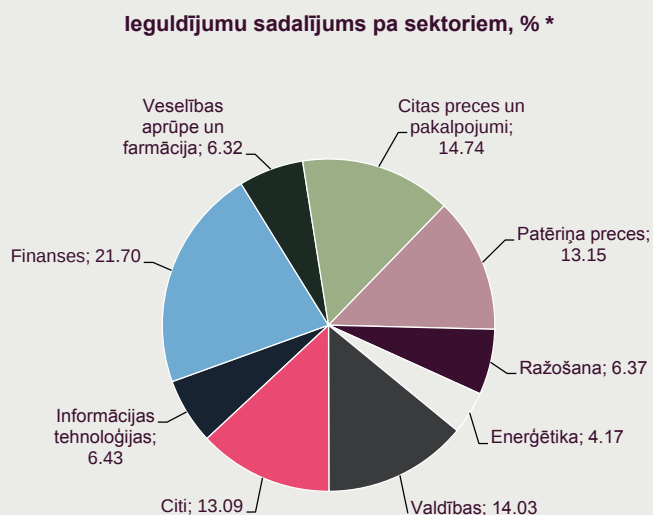
Oktobrī ASV centrālā banka (FRS) turpināja samazināt procentu likmes, kā to sagaidīja finanšu tirgi. Ar trešo samazinājumu pēc kārtas līdz 1,75% FRS mēģina apturēt ASV ekonomikas izaugsmes palēnināšanos. Tomēr, FRS vadītājs Džeroms Pauels lika noprast, ka turpmāka likmju samazināšana tuvākajā nākotnē, visticamāk, nenesīs, ja vien ekonomiskā situācija būtiski nepasliktināsies.

Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme pieauga no -0,57% līdz -0,41%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme pieauga no 1,66% līdz 1,69%. Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas pieauga vien par 0,2%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas par 1,8% (abi eiro izteiksmē). ASV akciju indekss S&P 500 samazinājās par 0,2% (eiro izteiksmē), bet Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 pieauga par 1,0%.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Microsoft; Apple; Samsung Electronics; Taiwan Semiconductor Manufacturing Company;

Finanses – Commonwealth Bank of Australia; HSBC Holdings; AIA Group; Allianz; China Construction Bank;

Veselības aprūpe un farmācija – Bayer; CSL; Novartis; Johnson&Johnson; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle Daimler; Adidas; The Foschini Group

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

Ražošana – Nippon Steel, General Electric, Boeing, Union Pacific, Daimler, Toyota, Siemens

*Sadalījums pa sektoriem ir informatīvs un sniedz vispārējo priekšstatu. Tas var mainīties nākotnē. Informācija tiek atjaunota gada beigās.