

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

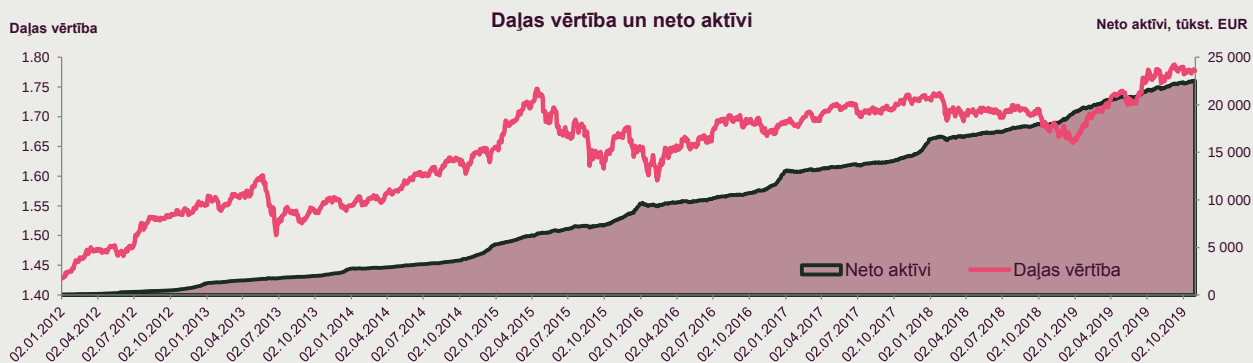
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% 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.

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)	1.777749	1.782013	1.776776	Plāna ienesīgums (%)	0.12	1.90	5.73	1.27	1.77	1.76	2.80
Līdzekļu vērtība (EUR)	22 071 918	22 345 228	22 537 247								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
x-trackers II Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	6.35
Vanguard attīstības tirgu valsts obligāciju fonds	5.69
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	5.51
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	5.40
NB attīstības tirgu obligāciju fonds	5.12
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.79
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.79
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (apdrošināts pret procentu likmju izmaiņām)	4.59
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.33
Eften Baltijas valstu nekustamo komercpašumu fonds	4.20

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības samazinājās par 0,29%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 1,76%. Vērtējot ieguldījumu plāna 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 18,0% no Plāna aktīviem. Tomēr obligāciju ieguldījumu pieaugums šomēnes bija negatīvs, tāpēc ka procentu likmes pieauga un līdz ar to obligāciju cenas samazinājās, ietekmējot arī kopējo Plāna rezultātu.

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. Visā mēneša laikā abu valstu pārstāvji izplatīja komentārus, ka sarunās ir vērojams progress un rakstiskas vienošanās panākšana ir ļoti ticama.

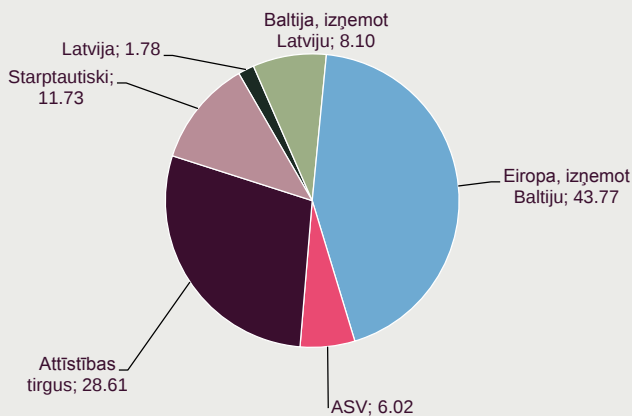
Cits iemesls nelielam optimismam ir saistīts ar Brexit. Kopumā, līdzīgi kā par ASV – Ķīnas sarunām, Eiropas Savienības līderi mēģināja nesaasināt situāciju ap Brexit, sūtīt finanšu tirgiem signālu, ka Lielbritānijas šķiršanās process no ES tiks veikts cik gludi vien iespējams.

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, nesekos, ja vien ekonomiskā situācija būtiski nepasliktināsies.

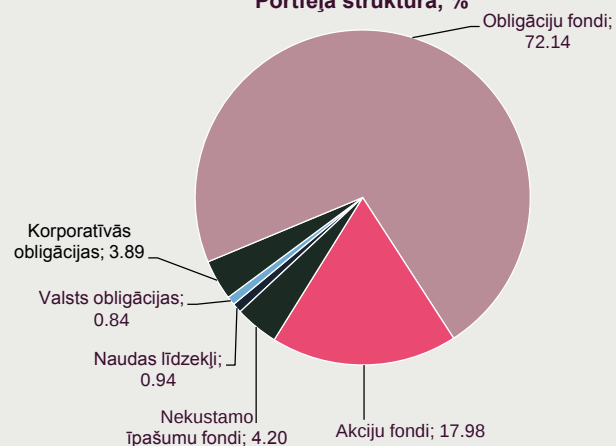
Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme pieauga no -0,57% līdz -0,41%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme pieauga no 1,66% līdz 1,69%. Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas pieauga vien par 0,2%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas par 1,8% (abi eiro izteiksmē). ASV akciju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

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

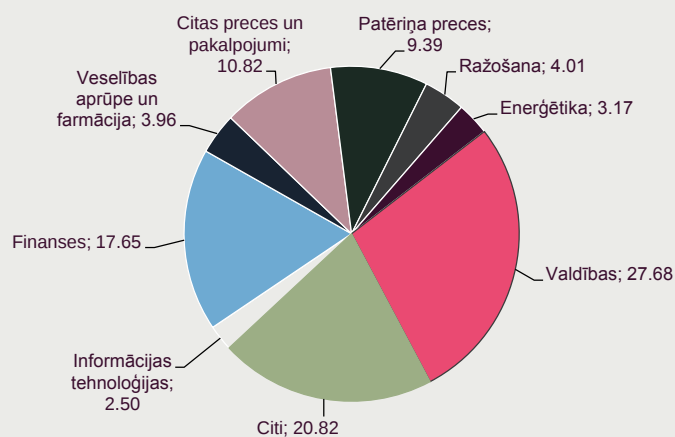


Portfeļa struktūra, %



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

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

Finanses – HSBC Holdings; Berkshire Hathaway; AIA Group; TdA;

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis; Johnson&Johnson; Teva; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle; Picard Groupe; Coca Cola; Fiat Chrysler Automobiles;

Ražošana – Techtronic Industries; Boeing; Siemens;

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

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