

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

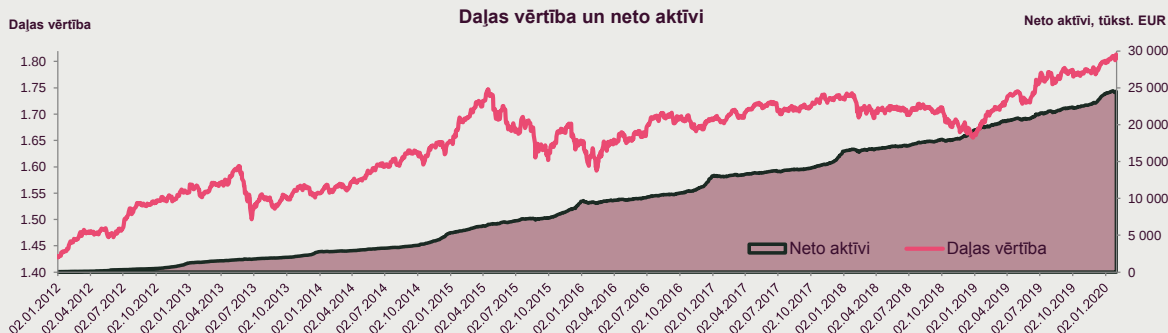
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 31.01.2020							
	29.11.2019	31.12.2019	31.01.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.788057	1.797294	1.807554	Plāna ienesīgums (%)	1.73	1.85	6.91	2.23	2.36	1.41	2.93
Līdzekļu vērtība (EUR)	23 006 244	24 165 650	24 465 431								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

ieguldījums	Īpatsvars, %
NB attīstības tirgu obligāciju fonds	7.92
x-trackers II Eiropas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	5.86
Vanguard attīstības tirgu valsts obligāciju fonds	5.41
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	5.16
iShares Eiropas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	5.07
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.79
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.56
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.43
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (apdrošināts pret procentu likmju izmaiņām)	4.22
Eften Baltijas valstu nekustamo komercapašumu fonds	3.88

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības palielinājās par 0,57%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 1,41%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Mēneša laikā Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja procentu likmju kritums un attiecīgi obligāciju cenu pieaugums, un īpaši – attīstības valstu obligāciju un investīciju līmeņa obligāciju rezultāti. Pasaules akciju tirgu pienesums Plāna mēneša rezultātam bija negatīvs, tāpēc ka tirgus dalībnieku noskaņojumu pret riskantajiem ieguldījumiem pasliktināja ziņas par Ķīnas par koronavīrusa izplatīšanos. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 19,5% no Plāna aktīviem.

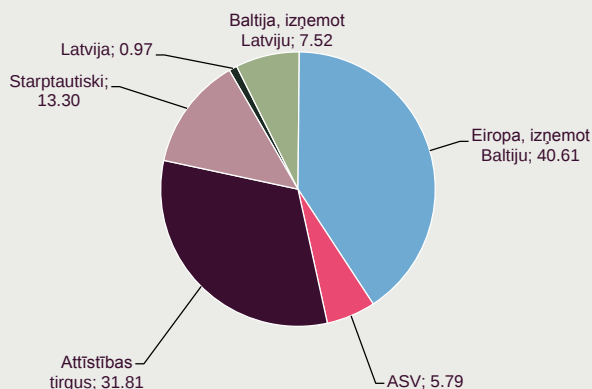
Šobrīd ir skaidrs, ka strauja koronavīrusa izplatīšanās, visticamāk, palēninās gan Ķīnas, gan globālo IKP izaugsmi 2020. gada 1. ceturksnī, taču vēl joprojām ir par agri spriest cik būtiska būs šo notikumu radītā ietekme. Šāda notikumu attīstība ir ļoti neveiksmīga, jo koronavīrusa epidēmija ir sākusies tieši pēc tam, kad sākām novērot ilgi gaidītās globālās ekonomikas atgūšanās pazīmes, ko apliecina PMI un OECD uz nākotni vērstie indikatori.

Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,19% līdz -0,43%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme samazinājās no 1,92% līdz 1,51%. Uz koronavīrusa izraisītā nenoteiktības fona pieprasījums pēc drošiem ieguldījumiem pieauga, kas arī izskaidro valsts obligāciju procentu likmju samazināšanos. Mēneša laikā nedaudz samazinājās arī attīstības valstu obligāciju ienesīgumi – vidēji no 4,86% līdz 4,72%.

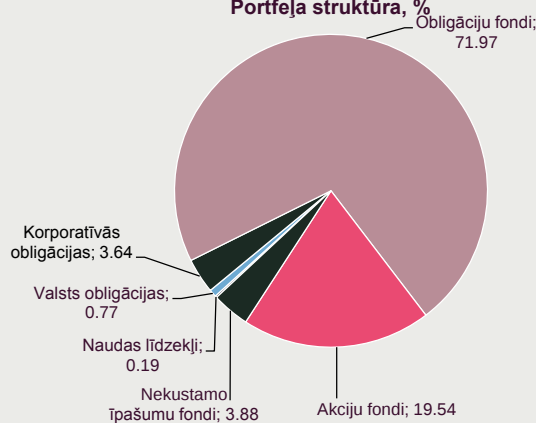
Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji pieauga par 0,6%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas krita vidēji par 3,4% (abi eiro izteiksmē). Ir būtiski atzīmēt, ka ASV dolāra izteiksmē akciju cenas šomēnes samazinājās un neliels attīstīto valstu (tajā skaitā ASV) uzņēmumu akciju cenu pieaugums eiro izteiksmē ir noticis, pateicoties ASV dolāra vērtības kāpumam. Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 palielinājās par 1,2% (eiro izteiksmē) un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 samazinājās par 1,2%.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

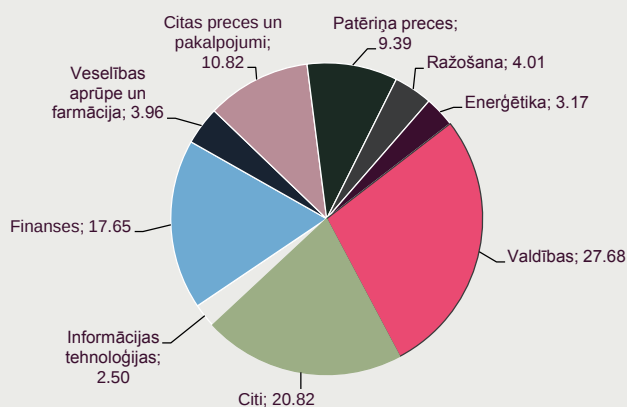


Portfeļa struktūra, %



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.