

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 28.02.2020.							
	31.12.2019	31.01.2020	28.02.2020		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.463584	1.463363	1.409997	Plāna ienesīgums (%)	-2.31	1.95	4.34	4.09	2.37	1.42	4.19
Līdzekļu vērtība (EUR)	15 572 288	15 772 765	15 295 114								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	9.12
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	8.80
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.32
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	6.53
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.54
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.40
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.22
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.98
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.84
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	3.83

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības samazinājās par 3,65%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 1,42%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

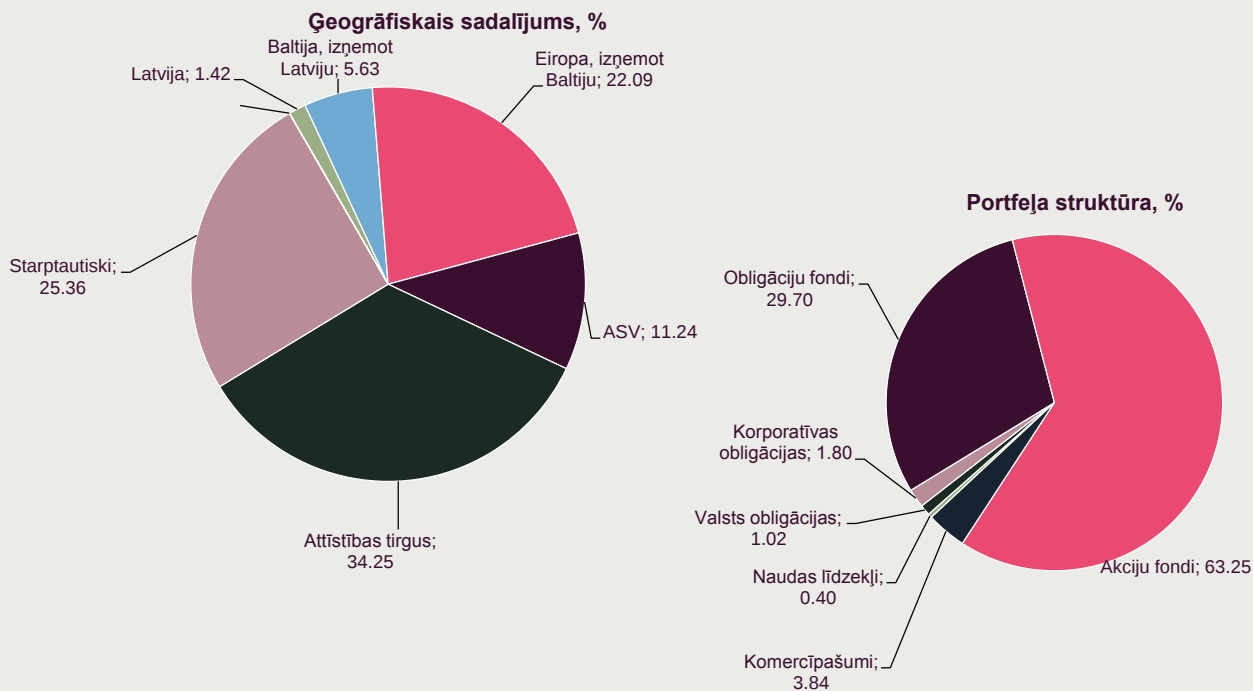
Mēneša laikā Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja procentu likmju kritums un attiecīgi obligāciju cenu pieaugums, un īpaši – attīstības valstu obligāciju un investīciju līmeņa obligāciju rezultāti. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 63,2% no Plāna aktīviem. Pasaules akciju tirgu piensums Plāna mēneša rezultātam bija negatīvs, tāpēc ka tirgus dalībnieku noskaņojumu pret riskantajiem ieguldījumiem pasliktināja ziņas no Ķīnas par koronavīrusa izplatīšanos.

Gada sākuma galvenais jautājums bija, vai koronavīrusu Ķīnā var uzskatīt par pasaules ekonomikas un finanšu tirgu „melno gulbi”. Ja vien vīruss neizplatītos uz citām valstīm, situācija, visticamāk, neradītu lielu paniku tirgos. Līdz februāra pēdējai dekādei tā tas tiešām arī bija un globālo akciju cenas turpināja celties un sasniedza nepieredzēti augstu līmeni. Situācija Ķīnā arī sāka stabilizēties no 12. februāra, kad samazinājās jaunu saslimšanas gadījumu un vīrusa izraisīto nāves gadījumu skaits un valsts lēnām atgriezās normālā dzīves ritmā. Tomēr apstākļi strauji mainījās ap 20. februāri, kad Dienvidkoreja, Itālija un Irāna viena pēc otras reģistrēja strauju saslimšanas gadījumu skaita pieaugumu, kas norādīja, ka slimība izplatās pēc līdzīga scenārija kā Ķīnā pirms mēneša.

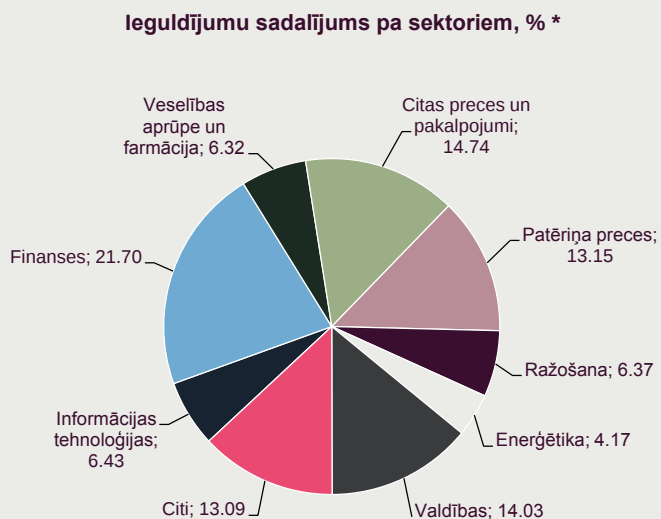
Mēneša laikā attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji krita par 7,9%, un attīstības valstu uzņēmumu akciju cenas vidēji samazinājās par 4,6% (abi eiro izteiksmē). Ir būtiski atzīmēt, ka februāra kritums visvairāk skāra attīstīto valstu akciju cenas, kas ir saistīts ar tirgus dalībnieku bailēm par grūti prognozējamo koronavīrusa ietekmi uz šo valstu ekonomiku. Mēneša laikā ASV akciju indekss S&P 500 samazinājās par 7,7% (eiro izteiksmē) un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 krita par 8,3%.

Mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,43% līdz -0,61%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme samazinājās no 1,51% līdz 1,15%. Līdz ar to valsts obligāciju cenas pieauga, nodrošinot pozitīvu piensumu Plāna mēneša rezultātam.

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.