

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 28.09.2018.							
	31.07.2018	31.08.2018	28.09.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.3675	1.3654	1.3675	Plāna ienesīgums (%)	1.82	3.91	2.62	4.78	5.23	4.68	4.61
Līdzekļu vērtība (EUR)	10 829 439	10 989 805	11 214 273								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.16
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.07
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	7.59
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	7.51
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	7.30
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.81
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.87
Eften Baltijas valstu nekustamo komercpašumu fonds	4.76
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	4.21
#N/A	4.04

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Septembrī Plāna daļas vērtība pieauga par 0,16%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk veicināja pasaules akciju cenu kāpums. Pozitīvu devumu Plāna rezultātam nodrošināja arī attīstības tirgu obligāciju ienesīgumu kritums un attiecīgi šo obligāciju cenu kāpums. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 63,2% no Plāna aktīviem, savukārt ieguldījumi attīstības tirgu obligācijās – 5,4%.

Neraugoties uz to, ka ziņu plūsma par tirdzniecības karu starp ASV un Ķīnu turpinājās arī septembrī, kopumā attīstības valstu akciju cenu kritums piebremzējās un mēneša laikā cenas vidēji samazinājās 0,9% (eiro izteiksmē). Savukārt šo valstu emitentu obligāciju ienesīgumi vidēji samazinājās no 5,96% līdz 5,86%, atgūstot daļu no iepriekšējo mēnešu zaudējumiem. Septembrī ASV prezidents paziņoja par Ķīnā ražoto preču 200 mljrd. ASV dolāru vērtībā aplikšanu ar jauno 10% tarifu, kas stājās spēkā jau septembrī.

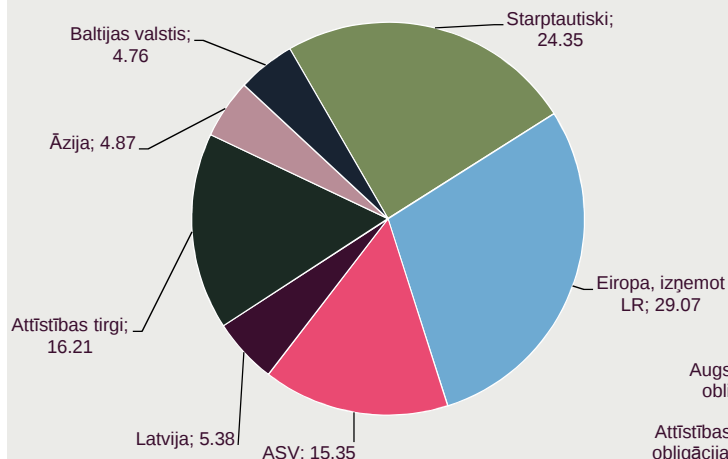
Septembrī pozitīvu dinamiku turpināja uzrādīt attīstīto valstu akciju tirgi – tie kāpa par 0,2% (eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem, ASV akciju indekss S&P 500 un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 mēneša laikā pieauga par 0,3%.

Mēneša laikā zaudējumus piedzīvoja valsts obligācijas, jo to ienesīgumi pieauga: ASV valsts 10 gadu obligāciju likme palielinājās līdz 3,06% (no 2,86%), Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – līdz 0,47% (no 0,33%).

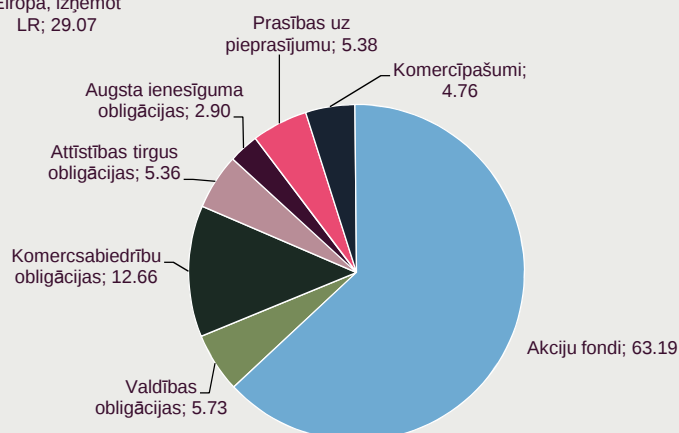
Septembrī Eiropas centrālā banka neveica izmaiņas monetārajā politikā, savukārt ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) pacēla bāzes procentu likmes koridoru līdz 2,00%-2,25% (no iepriekšējā 1,75%-2,00%), jau trešo reizi 2018. gadā. FRS prognozē, ka šogad bāzes likmes tiks celtas vēl vienu reizi. Saskaņā ar provizoriskiem datiem, septembrī Eirozonas inflācija palielinājās līdz 2,1% no 2,0% augustā (ECB mērķa līmenis ir 2%), bet ASV inflācija augustā samazinājās līdz 2,7%. Mēneša laikā EUR vērtība pret ASV dolāru nemainījās, paliekot pie atzīmes 1,16 dolāru par eiro.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

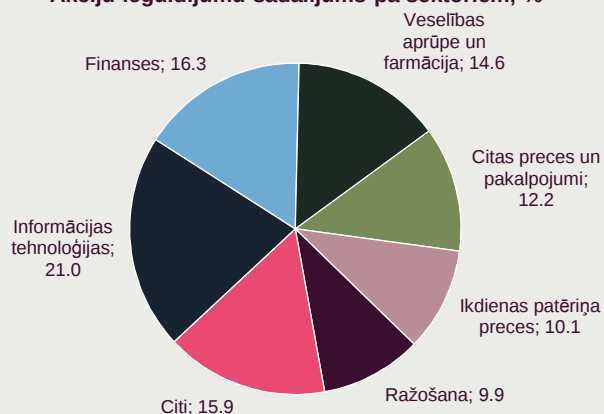


Portfeļa struktūra, %



AKCIJU IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Akciju ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Facebook, Alphabet, Microsoft, Apple, Amazon

Finanses – Credit Suisse, JPMorgan Chase & Co, Citigroup, Berkshire Hathaway, PayPal, Unicredit Bank

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis, Bayer, Glaxo SmithKline, Novo Nordisk, AstraZeneca

Ikdienas patēriņa preces – Nestle, The Coca-Cola, Procter & Gamble, Johnson & Johnson

Citas preces un pakalpojumi – Amazon.com (mazumtirdzniecība), Time Warner, Walt Disney, Nike, McDonald's Corp

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

Citi – Royal Dutch Shell, Nippon Telegraph & Telephone, AT&T, Exxon Mobil, KDDI

*Sadalījums pa sektoriem ir informatīvs un sniedz vispārējo priekšstatu. Tas var mainīties nākotnē.