

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

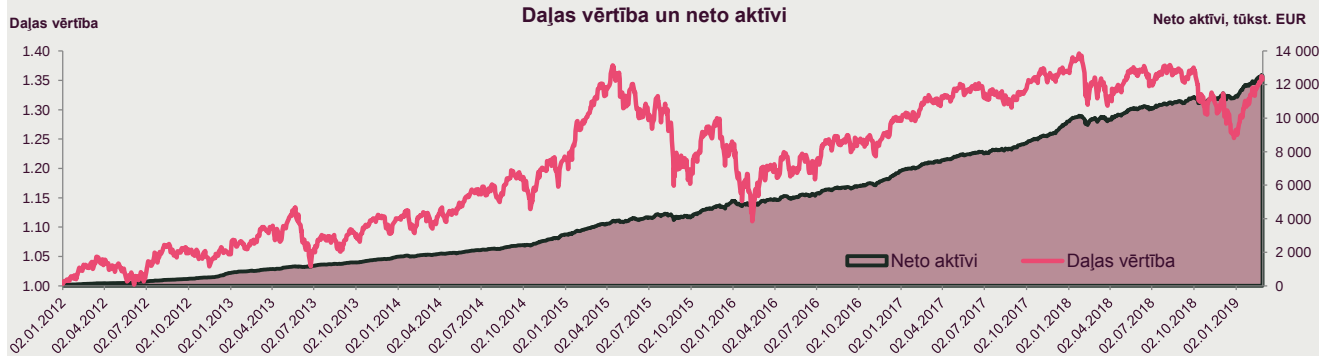
Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 28.02.2019.							
	31.12.2018	31.01.2019	28.02.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.2648	1.3171	1.3514	Plāna ienesīgums (%)	2.73	-1.03	-0.24	1.40	4.64	3.78	4.17
Līdzekļu vērtība (EUR)	11 306 154	12 017 564	12 523 699								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	8.91
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.89
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	6.43
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.24
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	6.05
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.20
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.17
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.78
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.58
Eften Baltijas valstu nekustamo komercpašumu fonds	4.57

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Arī februārī Plāns turpināja uzrādīt veiksmīgus rezultātus – mēneša laikā tā daļas vērtība pieauga par 2,61%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 3,78%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Praktiski visi Plāna ieguldījumi mēneša laikā uzrādīja vērtības pieaugumu. Vislielāko pieaugumu Plāna rezultātiem nodrošināja ieguldījumi akcijās. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 61,1% no Plāna aktīviem.

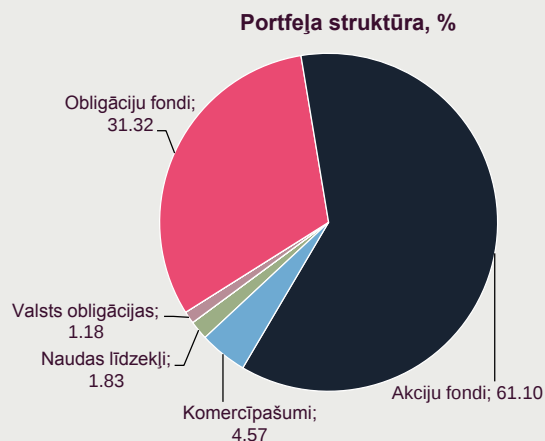
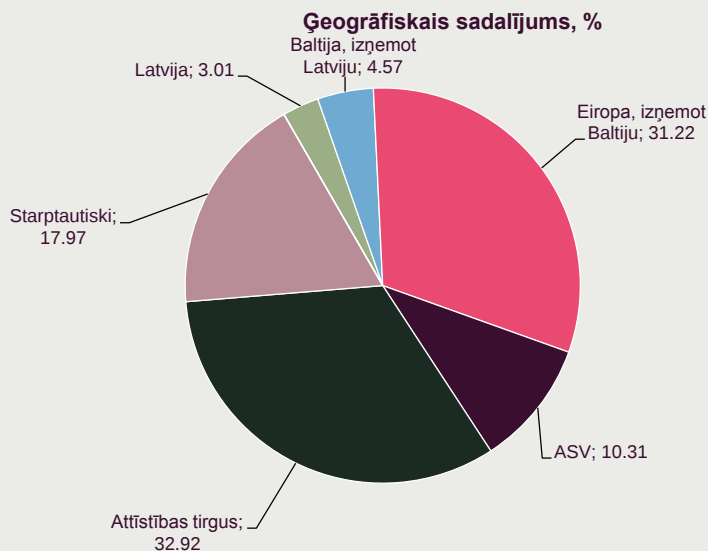
Pēc visaptveroša cenu krituma, kuru finanšu tirgi piedzīvoja 2018. gada beigās, 2019. gada janvārī un februārī finanšu tirgos bija vērojams straujš cenu kāpums, ko atbalstīja tirgus dalībnieku optimisma pilni uzskati par labvēlīgu iznākumu ASV un Ķīnas pārrunās. Mēneša beigās ASV prezidents Donalds Tramps paziņoja par jauno tirdzniecības tarifu ieviešanas atlikšanu, pieminot "ievērojamu progresu" pārrunās starp ASV un Ķīnu.

Februārī ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) publicēja janvāra sēdes protokolu, kurā tika atzīmēts, ka līdz gada beigām FRS pārtrauks samazināt savu bilanci. FRS bilanci atrodas finanšu aktīvi (obligācijas), kuras FRS iegādās ar mērķi atbalstīt finanšu sektoru un ekonomiku pēc 2008. gada finanšu krīzes. FRS bilances vērtība sasniedza savu maksimumu 2015. gada sākumā (USD 4,5 trilj.) un pakāpeniski tika samazināta līdz USD 4,0 trilj. šobrīd. Atgādināsim, ka 2008. gada vidū (pirms krīzes) FRS bilances vērtība bija tikai USD 0,9 trilj.

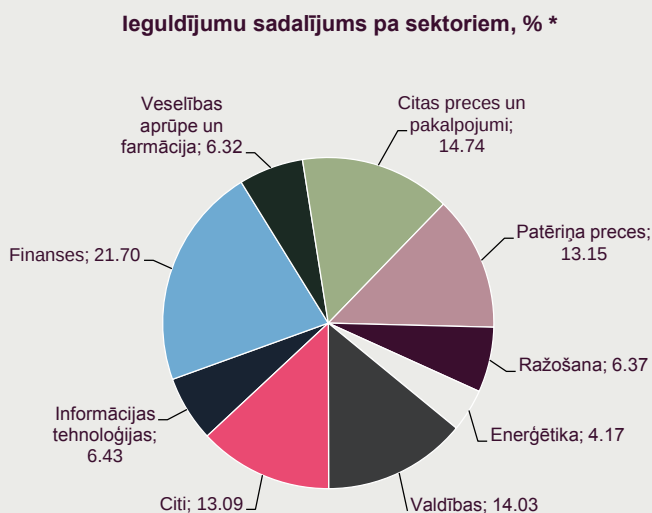
Februārī attīstīto valstu akcijas pieauga par 3,4%, attīstības valstu akcijas – par 0,7% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem, ASV akciju indekss S&P 500 un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 mēneša laikā pieauga, attiecīgi par 3,6% un 4,2% (eiro izteiksmē).

Februārī ienesīgumi samazinājās augstāka riska obligācijām, bet drošām valsts obligācijām – nedaudz palielinājās. Obligāciju ienesīgumu samazināšanās nozīmē, ka to cenas pieaug. Attīstības valstu emitentu obligāciju ienesīgumi samazinājās vidēji no 5,54% līdz 5,45%, un augsta ienesīguma (bez investīciju līmeņa kredītreitings) obligāciju likmes – no 6,71% līdz 6,40%.

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 reizi gadā.