

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 31.01.2019.							
	30.11.2018	31.12.2018	31.01.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.3155	1.2648	1.3171	Plāna ienesīgums (%)	0.72	-3.69	-4.63	1.18	4.04	3.57	3.85
Līdzekļu vērtība (EUR)	11 361 089	11 306 154	12 017 564								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	7.36
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.89
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	6.38
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.23
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.20
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.19
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.73
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.54
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.94
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	3.93

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Plāns jauno, 2019. gadu, ir uzsācis ļoti veiksmīgi – janvārī tā daļas vērtība pieauga par 4,13%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 3,57%. 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 un attīstības valstu obligācijās. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 57,2% no Plāna aktīviem.

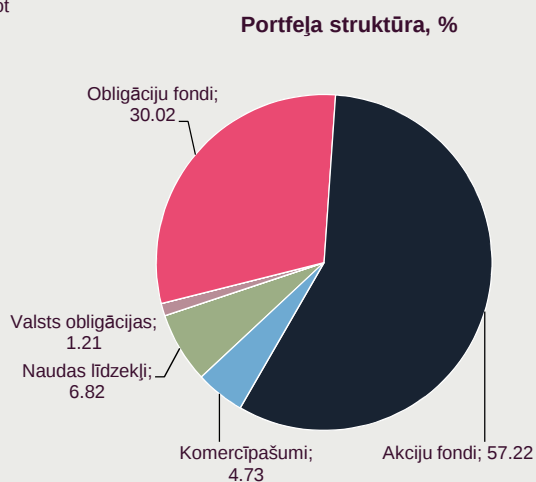
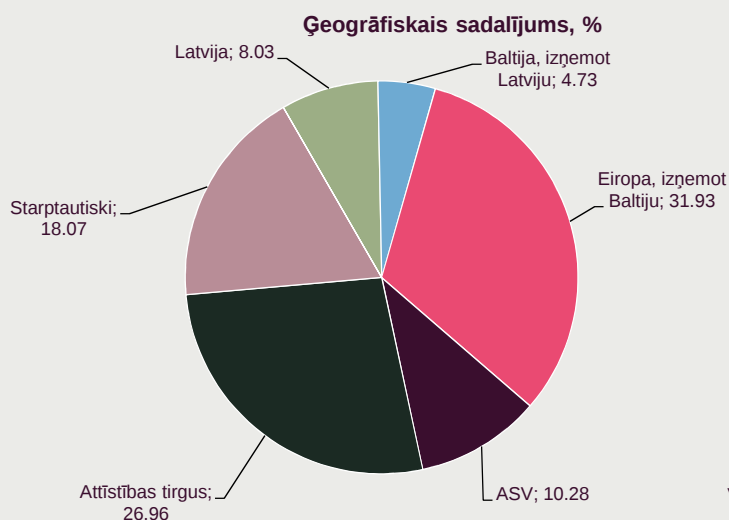
Pēc cenu krituma, kuru finanšu tirgi piedzīvoja 2018. gada beigās, 2019. gada janvārī tirgus dalībnieku noskaņojums ievērojami uzlabojās, par spīti gan ekonomiskiem datiem, kuri joprojām norādīja uz pasaules ekonomikas palēnināšanos, gan nenoteiktībai saistībā ar ASV un Ķīnas pārrunu iznākumu un Brexit, gan atsevišķu uzņēmumu piesardzīgākām prognozēm par nākotnes rezultātiem. Tā, piemēram, gada sākumā Apple samazināja savu ceturkšņa apgrozījuma prognozes dēļ vajākiem pārdošanas rezultātiem Ķīnas tirgū.

Tirgus dalībnieku noskaņojumu ievērojami atbalstīja divas no pasaules vadošajām centrālajām bankām – ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) un Eiropas centrālā banka (ECB). FRS paziņoja, ka turpmāk būšot pacietīga, lemjot par likmju izmaiņām un izvērtējot ekonomiskās un finanšu tendences. Savukārt, ECB mainīja savu risku novērtējumu uz negatīvu, paskaidrojot, ka risku novērtējums var ietekmēt arī tās monetāro politiku.

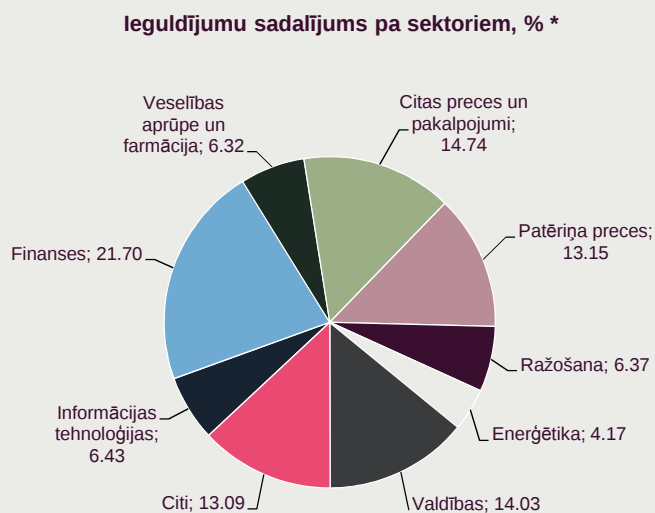
Janvārī attīstīto valstu akcijas pieauga par 7,7%, attīstības valstu akcijas – par 8,7% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem, ASV akciju indekss S&P 500 un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 mēneša laikā pieauga, attiecīgi par 7,9% un 6,3% (eiro izteiksmē).

Janvārī ienesīgumi samazinājās gan drošām, gan augstāka riska obligācijām. Obligāciju ienesīgumu samazināšanās nozīmē, ka to cenas pieaug. Vācijas valsts 10 gadu obligāciju ienesīgums samazinājās no 0,24% līdz 0,15%, ASV līdzīga termiņa valsts obligācijām – no 2,68% līdz 2,63%. Attīstības valstu emitentu obligāciju ienesīgumi samazinājās straujāk, vidēji no 6,05% līdz 5,54%, un augsta ienesīguma (bez investīciju līmeņa kredītreitīngā) obligāciju likmes – no 7,66% līdz 6,71%. Likmju samazināšanos veicināja arī joprojām vājie inflācijas rādītāji.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM



Lielākie uzņēmumi sektoros

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

Finances – 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.