

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

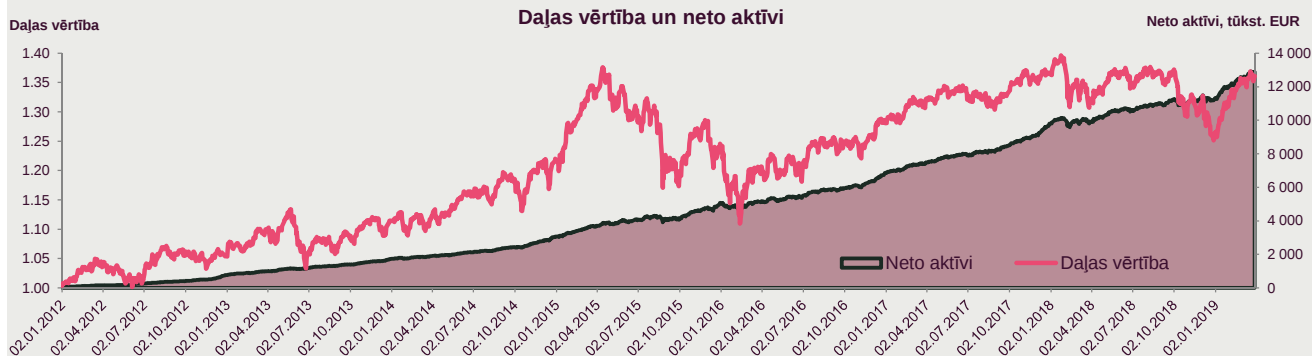
Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 29.03.2019.							
	31.01.2019	28.02.2019	29.03.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.317055	1.351391	1.360987	Plāna ienesīgums (%)	7.61	-0.48	3.42	1.44	4.09	3.93	4.23
Līdzekļu vērtība (EUR)	12 017 564	12 523 699	12 877 600								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	8.68
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.73
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	6.36
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.06
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	5.93
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.12
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.11
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.71
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.67
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.51

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Arī martā Plāns turpināja uzrādīt veiksmīgus rezultātus – mēneša laikā tā daļas vērtība pieauga vēl par 0,71%, noslēdzot 2019. gada 1. ceturksni ar iespaidīgu pieaugumu – 7,61%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 3,93%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

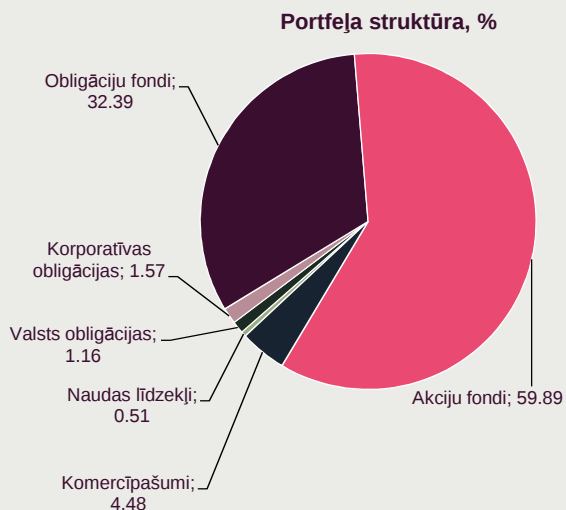
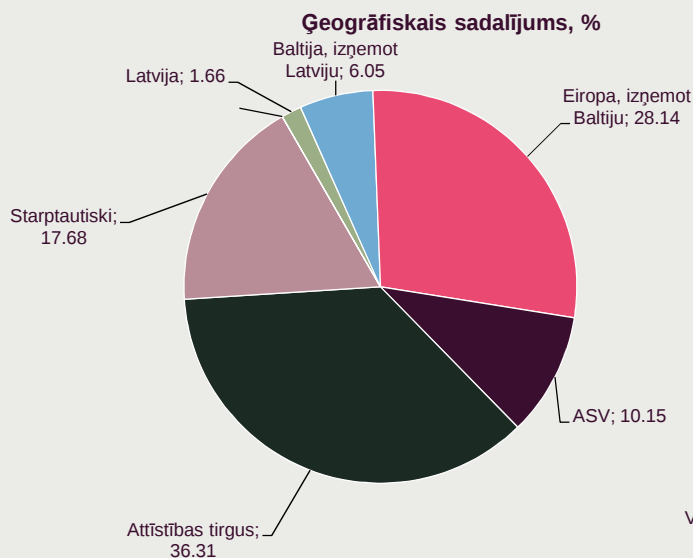
Praktiski visi Plāna ieguldījumi mēneša laikā uzrādīja vērtības pieaugumu. Vislielāko pieaugumu Plāna rezultātam nodrošināja ieguldījumi akcijās, kā arī obligācijās – tajā skaitā attīstīto valstu obligācijās, korporatīvās obligācijās un attīstības valstu obligācijās. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 59,9% no Plāna aktīviem.

Pēc 2019. gada pirmajos divos mēnešos finanšu tirgos notikušā straujā cenu kāpuma, augšupejošās tendences turpinājās arī martā, tomēr cenu pieaugums bija mērenāks. Martā attīstīto valstu akcijas pieauga par 2,5%, kamēr attīstības valstu akcijas – par 2,1% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem straujāk pieauga ASV akciju indekss S&P 500 (par 3,3% eiro izteiksmē), kamēr Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 – par 2,1%.

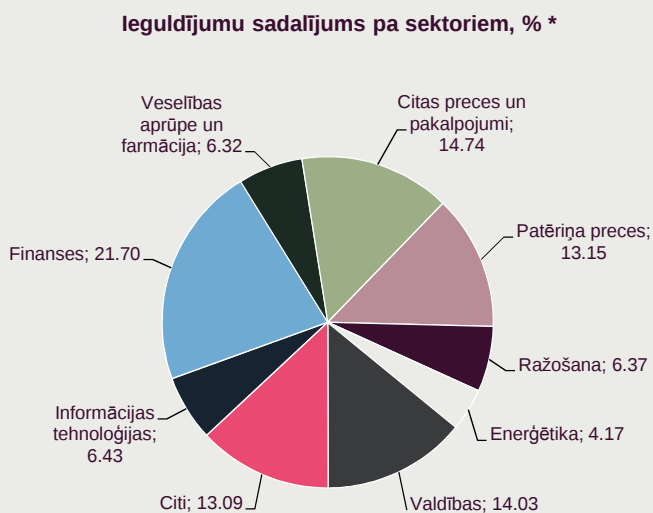
Martā strauji saruka valsts obligāciju ienesīgumi, kā arī nedaudz samazinājās augstāka riska obligāciju ienesīgumi. Obligāciju ienesīgumu samazināšanās nozīmē, ka to cenas pieaug. Tā, Vācijas valsts 10 gadu likme saruka no 0,18% marta sākumā līdz –0,07% marta beigās. Savukārt ASV valsts obligāciju 10 gadu likme samazinājās no 2,72% līdz 2,41%. Bet attīstības valstu emitentu obligāciju ienesīgumi vidēji samazinājās no 5,45% līdz vien 5,31%, un augsta ienesīguma (bez investīciju līmeņa kredītreitīngā) obligāciju likmes – no 6,40% līdz 6,36%. Eiforiju obligāciju tirgos uzturēja pasaules vadošo centrālo banku atbalstoša monetārā politika.

Eiropas centrālā banka (ECB) mēneša sākumā paziņoja, ka tās procentu likmes paliks esošajos zemajos līmeņos vismaz līdz šī gada beigām, kā arī pārskatīja uz leju savas IKP pieauguma un inflācijas prognozes 2019. gadam. Savukārt ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) publicēja savas prognozes par procentu likmju celšanu, kuras paredz tikai vienu bāzes procentu likmes paaugstinājumu 2020. gadā. FRS arī paziņoja, ka šī gada maijā piebremzēs savas bilances samazināšanas tempus no USD 30 mljrd. līdz USD 15 mljrd. mēnesī, un pilnīgi izbeigs bilances samazinājumu šī gada septembrī. Šī gada 1. ceturksnī FRS veica 180 grādu pagriezienu savā monetārajā politikā – vēl pagājušā gada beigās deklarēto procentu likmju celšanu nomainīja "pacietīga" pieeja, kas vairs neparedz ierobežojošos monetārās politikas pasākumus tuvākajā laikā.

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.