

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

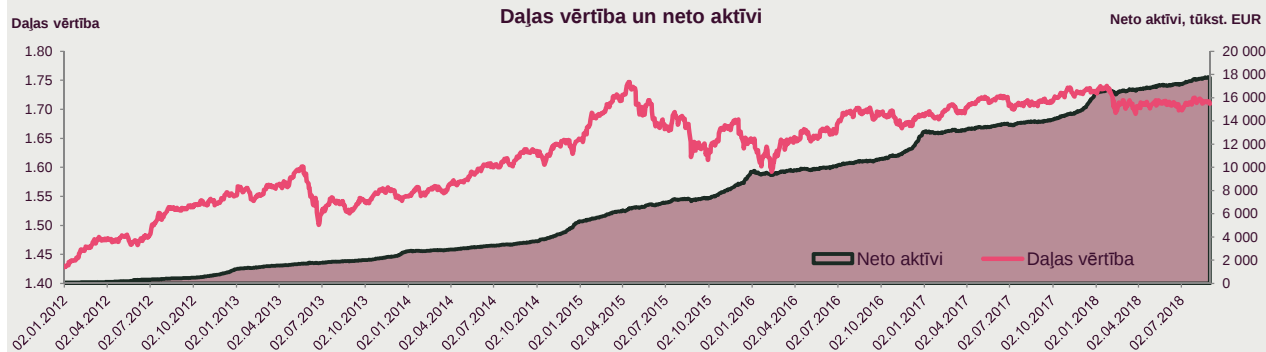
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 25% 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.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 31.08.2018.							
	29.06.2018	31.07.2018	31.08.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.6993	1.7145	1.7092	Plāna ienesīgums (%)	0.06	-0.36	-0.03	0.29	1.31	2.30	2.70
Līdzekļu vērtība (EUR)	17 140 332	17 560 923	17 723 150								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.78
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	8.21
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.68
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	7.01
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	6.80
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	5.84
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	5.44
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.86
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.71
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	3.88

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

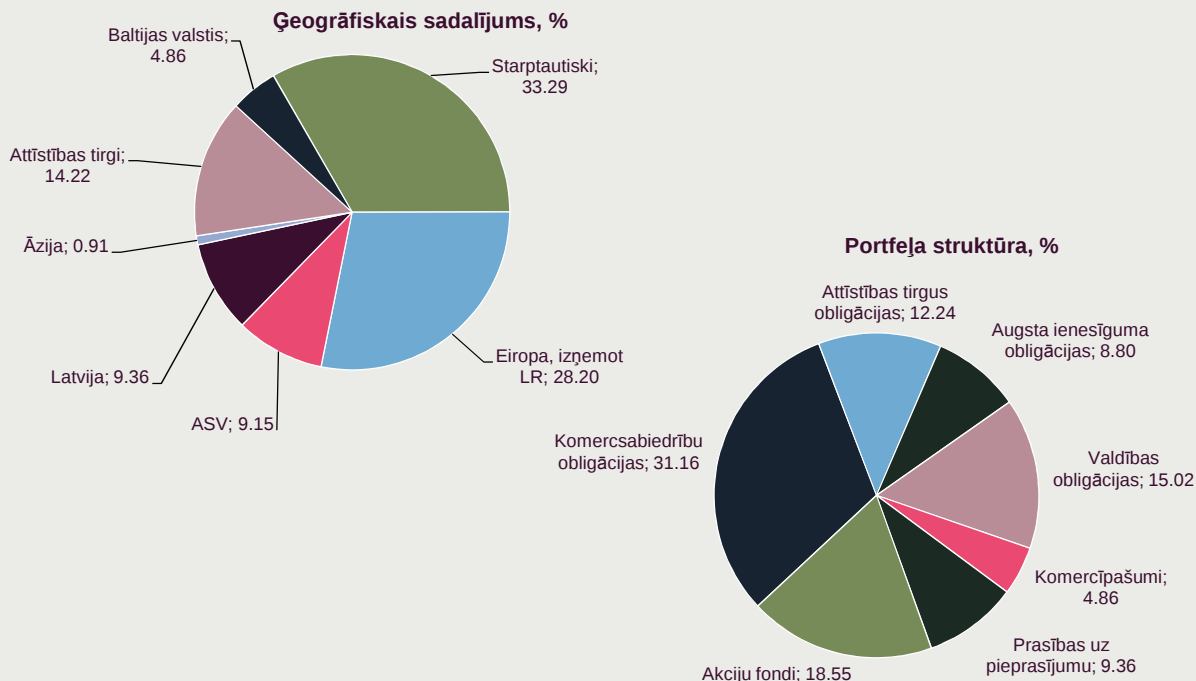
Augustā Plāna daļas vērtība samazinājās par 0,31%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk ietekmēja attīstības tirgu obligāciju ienesīgumu kāpums un attiecīgi šo obligāciju cenu kritums. Pozitīvu devumu Plāna rezultātam nodrošināja ASV akciju tirgu kāpums un dolāra stiprināšanās. Mēneša beigās ieguldījumi attīstības tirgu obligācijās veidoja 12,2% no Plāna aktīviem, savukārt ieguldījumi akciju tirgos – 18,5%.

Augustā finanšu tirgus dalībnieku noskaņojumu negatīvi ietekmēja ziņu plūsma par tirdzniecības karu starp ASV un Ķīnu un krīze Turcijas finanšu tirgos, kur krasi krita Turcijas liras vērtība (par vairāk nekā 30% gan pret ASV dolāru, gan pret eiro). Turcijas ugunskuram eļļu pielēja arī ASV pret Turciju vērstās sankcijas. Šādi notikumi negatīvi ietekmēja arī citu attīstības valstu finanšu tirgus. Tā, attīstības valstu akciju tirgu cenas augustā samazinājās par 2,0% (eiro izteiksmē), un šo valstu emitentu obligāciju ienesīgumi vidēji pieauga no 5,59% līdz 5,96%.

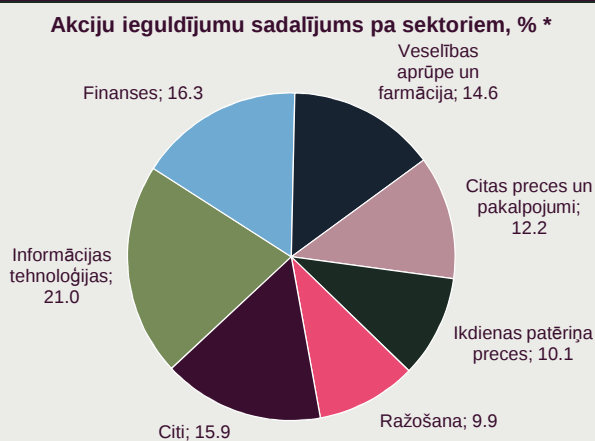
Uz šādā ne tik spoža fonā pozitīvu dinamiku tomēr demonstrēja attīstīto valstu akciju tirgi – tie kāpa par 2,0% (eiro izteiksmē) galvenokārt pateicoties ASV akcijām – S&P 500 indekss mēneša laikā pieauga par 4,0%. Savukārt notikumi Turcijā radīja negatīvu spiedienu uz Eiropas akcijām - STOXX Europe 600 indekss samazinājās par 2,1%.

Augustā Eiropas centrālā banka un ASV Federālo rezervju sistēmas monetārajā politikā izmaiņas netika veiktas. Publicētie makroekonomiskie rādītāji apliecināja, ka šī gada 2. ceturksnī gan ASV, gan Eirozonas ekonomikas IKP turpināja pieaugt. Saskaņā ar provizoriskiem datiem, augustā Eirozonas inflācija samazinājās līdz 2,0% no 2,1% jūlijā (ECB mērķa līmenis ir 2%), bet ASV inflācija jūlijā palielinājās līdz 2,9%. Mēneša laikā EUR vērtība pret ASV dolāru samazinājās par 0,80%.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



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.