

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

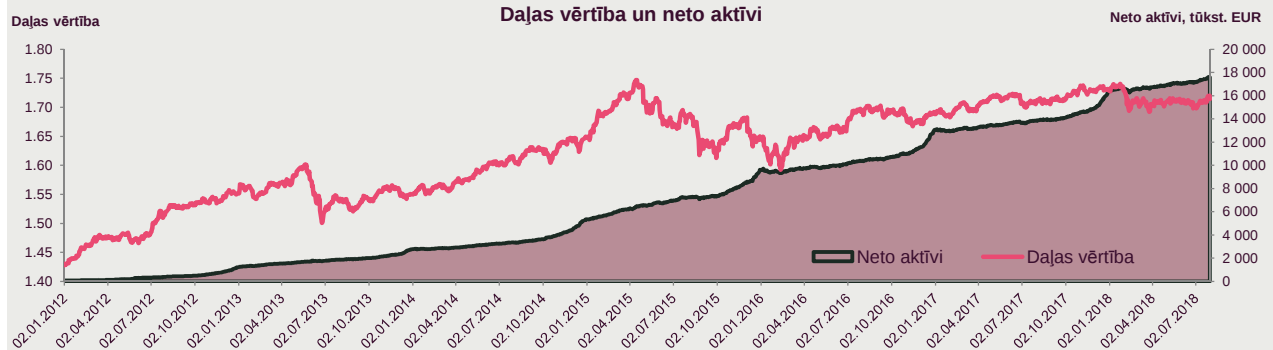
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 31.07.2018.							
	31.05.2018	29.06.2018	31.07.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7082	1.6993	1.7145	Plāna ienesīgums (%)	0.43	-0.87	0.52	0.66	0.57	2.18	2.79
Līdzekļu vērtība (EUR)	17 033 717	17 140 332	17 560 923								



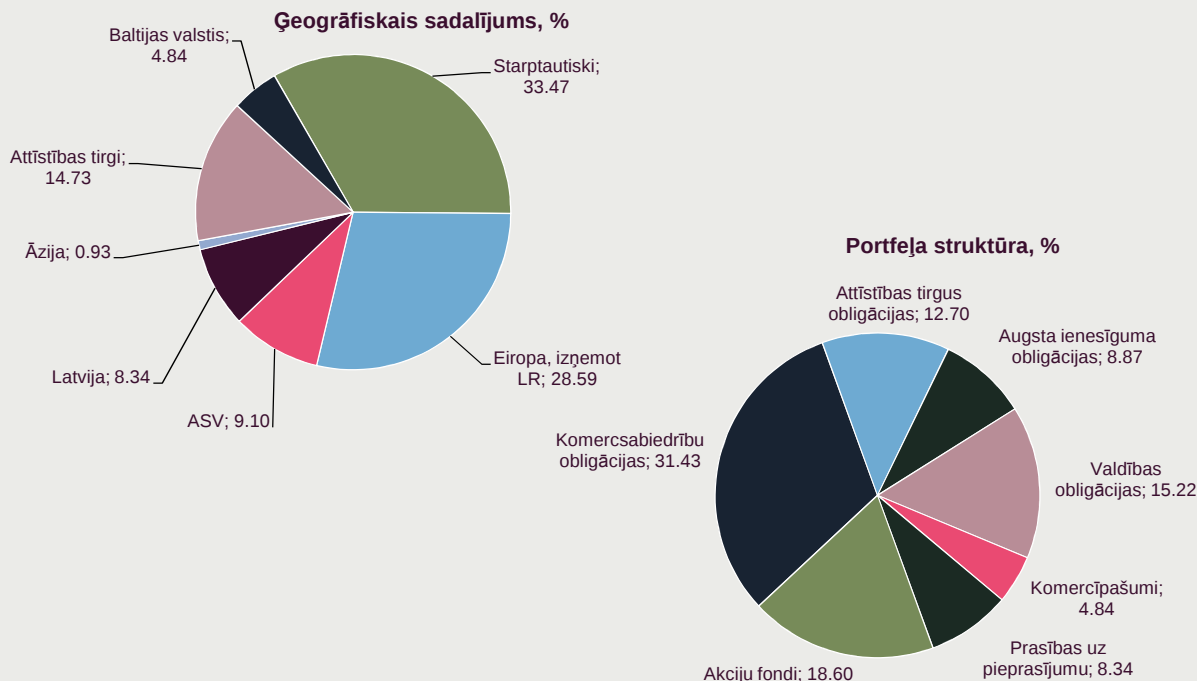
10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.17
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.08
iShares Eiropas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.07
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	5.90
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.62
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.84
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.75
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.75
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	3.72
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	3.28

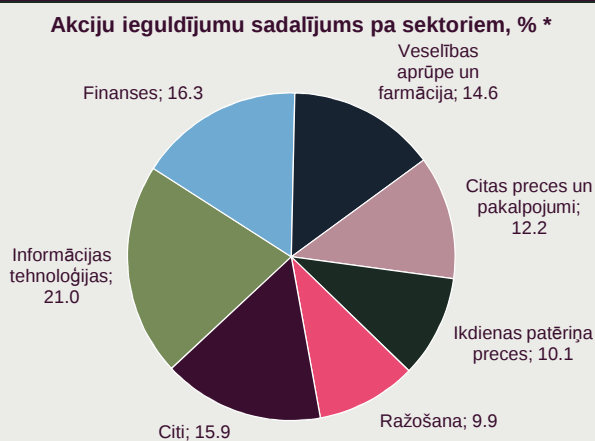
PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Jūlijā plāna daļas vērtība palielinājās par 0.90%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk pozitīvi ietekmēja akciju un attīstības tirgu obligāciju cenu kāpums. Mēneša beigās ieguldījumi akciju tirgos veidoja 23.44% no plāna aktīviem. Plāna mēneša rezultātu negatīvi ietekmēja ieguldījumi valsts obligācijās. Pateicoties globālo uzņēmumu lielākoties pozitīvajiem ceturkšņa rezultātiem un norimstot spriedzei par tirdzniecības karu starp ASV un citām valstīm, jūlija griezumā akciju tirgi demonstrēja pārliecinošu kāpumu gan ASV, gan Eiropā – ASV akciju indekss S&P 500 palielinājās par 2.0% eiro izteiksmē, bet Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 pieauga par 3.8%. Arī attīstības valstu akciju indekss MSCI Emerging Markets mēneša laikā pieauga par 3.0%. Jūlijā valsts obligāciju ienesīgumi mazliet palielinājās - Vācijas 10 gadu obligāciju likme palielinājās par 13 bāzes punktiem no 0,32% līdz 0,45%, un ASV 10 gadu obligāciju likme palielinājās par 15 bāzes punktiem no 2.84% līdz 2.97%. Augsta riska obligāciju (obligācijas, kuras ir emitētas attīstības tirgos un augsta ienesīguma obligācijas) ienesīgumi turpināja kāpt. Jūlijā Eiropas centrālā banka (ECB) un ASV Federālo rezervju sistēmas monetārajā politikā izmaiņas netika veiktas. Mēneša otrajā pusē ar mērķi atrisināt tirdzniecības karu ASV un ES starpā ASV prezidents Donalds Tramps un Eiropas Komisijas prezidents Žans Klods Junkers klātienē vienojās par strādāšanu virzienā uz industriālo preču tirdzniecības tarifu un tirdzniecības barjeru atcelšanu. Jūlijā Eiropas inflācija bija 2.1% (ECB mērķa līmenis ir 2%), bet ASV inflācija jūlijā sasniedza 2,9%. Mēneša laikā EUR vērtība pret ASV dolāru pieauga par 0.45%.

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.