

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

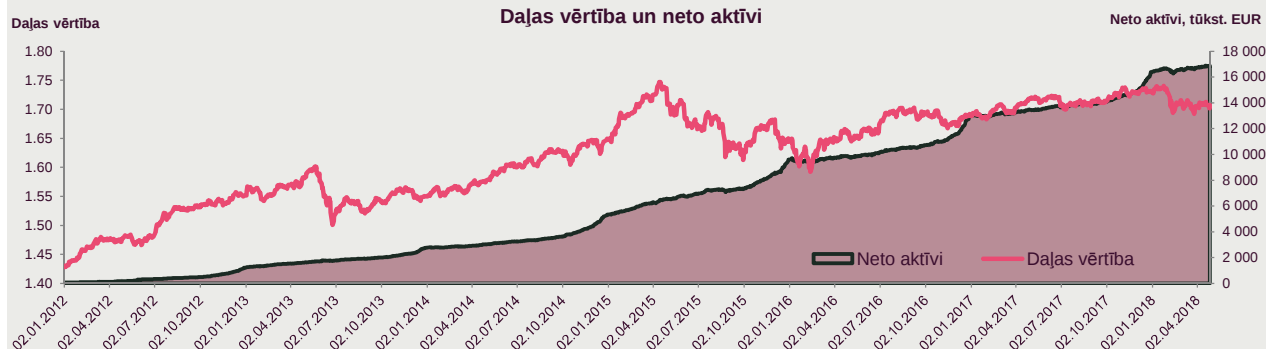
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Pensions Latvia IPAS, Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 31.05.2018.							
	29.03.2018	27.04.2018	31.05.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7026	1.7071	1.7082	Plāna ienesīgums (%)	-0.42	-1.17	-0.53	1.27	-0.08	1.63	2.80
Līdzekļu vērtība (EUR)	16 703 739	16 875 931	17 033 717								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.23
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.33
iShares Eiropas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	7.19
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.81
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.90
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	4.59
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	3.78
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	3.75
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	3.55
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	3.38

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

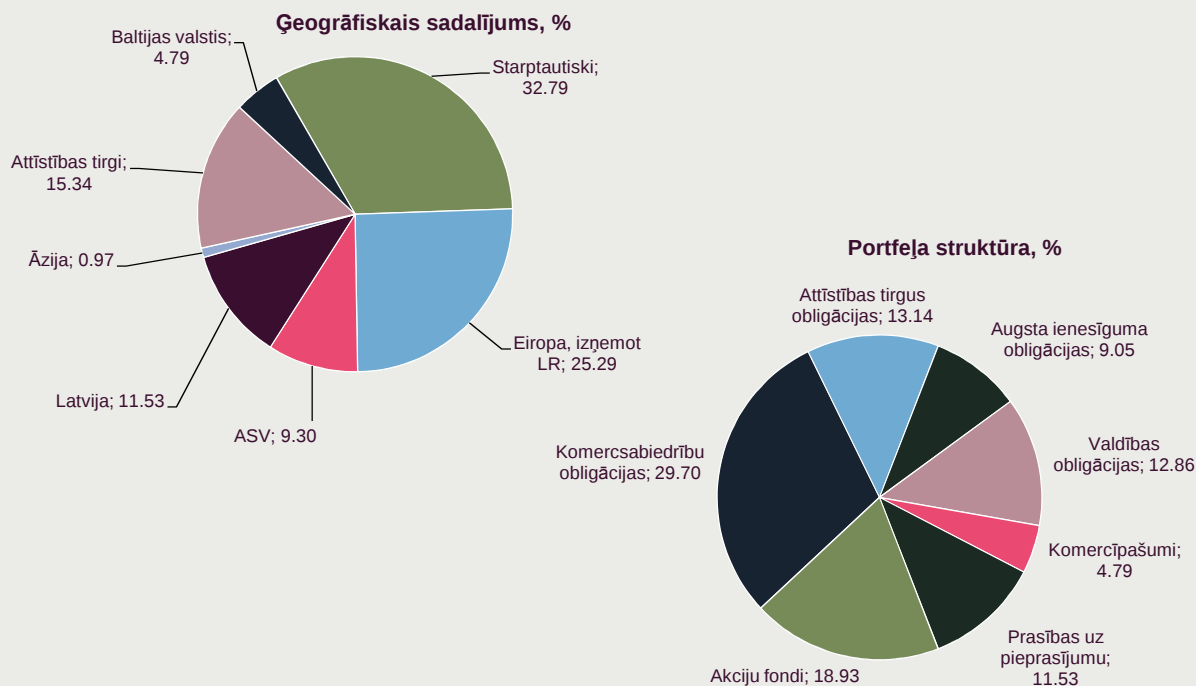
Maijā plāna daļas vērtība pieauga par 0.06%. Pozitīvu plāna sniegumu mēneša laikā nodrošināja ieguldījumi akciju tirgos, kas mēneša beigās veidoja 18,93% no plāna aktīviem. Savukārt plāna ieguldījumi obligāciju tirgos mēneša laikā uzrādīja pārsvarā negatīvus rezultātus, ko izskaidro procentu likmju kāpums augstāka riska obligācijām un paaugstināta spriedze Eiropas obligāciju tirgos sakarā ar politisko nenoteiktību Itālijā, eiropas trešajā lielākajā ekonomikā.

Mēneša laikā pasaules attīstīto valstu akcijas pieauga par 4,0% (eiro izteiksmē). Šādu pieaugumu veicināja eiro vērtības kritums pret ASV dolāru (par 3,2% līdz 1,1693 ASV dolāru par eiro), jo akciju pieaugums ASV dolāros bija mērenāks (tikai par 0,3%). Akciju rezultāti arī bija neviendabīgi reģionu griezumā, ASV tirgiem uzrādot labākus rezultātus (akciju indekss S&P 500 pieauga par 5,9% (eiro izteiksmē)) nekā Eiropas tirgiem (akciju indekss STOXX 600 pieauga vien par 0,1%, bet Itālijas akciju indekss FTSE MIB krita par 9,15%).

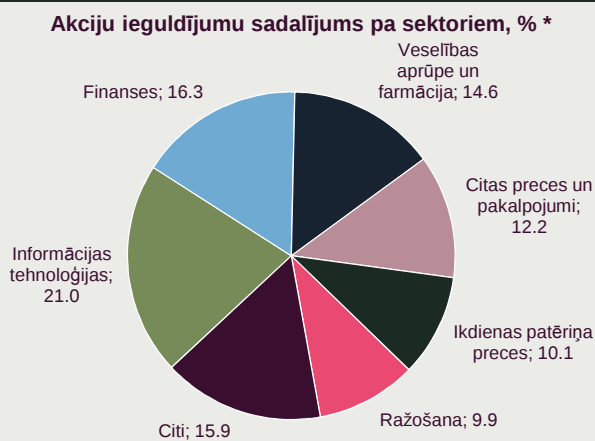
Neraugoties uz to, ka valsts obligāciju ienesīgumi mēneša laikā samazinājās (Vācijas 10 obligāciju likme – no 0,56% līdz 0,34%, ASV – no 2,96% līdz 2,86%), austāka riska obligāciju ienesīgumi pieauga. Mēneša laikā strauji uzlēca arī Itālijas valsts obligāciju ienesīgumi. Tā 10 gadu likme pieauga no 1,79% līdz 2,79%, izraisot obligāciju cenu samazināšanos. Satraukumu finanšu tirgos un Itālijas obligāciju (un akciju) cenu kritumu izraisīja Itālijas politiskās krīzes saasināšanās maija beigās, kad neizdevās sākotnējās sarunas par jaunās valdības izveidi un varbūtība par ārkārtas vēlēšanām palielinājās. Tomēr mēneša pēdējā dienā Itālijas prezidents apstiprināja jauno koalīcijas valdību, kuru veidos divas eiro skeptiskas partijas, kas šogad vēlēšanās guva visvairāk balsu.

Eiropas centrālā banka (ECB) un ASV Federālo rezervju sistēma maijā neziņoja par izmaiņām monetārajā politikā. Saskaņā ar maijā publicētajiem datiem, Eiropas apriņķa inflācija (1,2%) vēl joprojām ir zemāka nekā ECB mērķa līmenis (2%), un ASV apriņķa inflācija bija 2,5%.

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.