

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

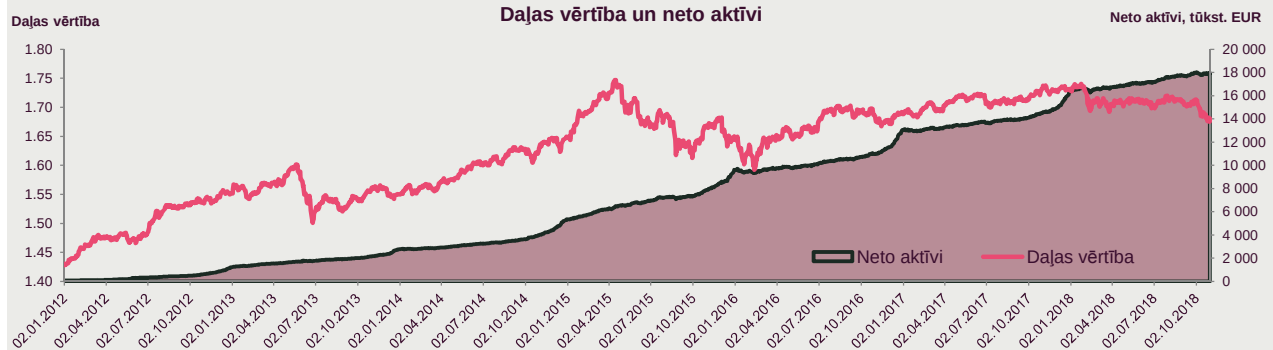
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 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 31.10.2018.							
	31.08.2018	28.09.2018	31.10.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7092	1.7129	1.6806	Plāna ienesīgums (%)	-1.98	-1.56	-2.99	-0.15	0.27	1.52	2.39
Līdzekļu vērtība (EUR)	17 723 150	17 980 689	17 960 375								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	8.62
x-trackers II Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	7.59
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.55
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	6.74
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.59
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	5.73
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.45
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.91
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.63
db x-trackers Globālais valdību obligāciju fonds (tikai ar investīciju reitingu)	3.79

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Oktobrī Plāna daļas vērtība samazinājās par 1,89%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk ietekmēja pasaules akciju cenu kritums, kas bija vērojams gan attīstīto valstu (ASV, Eiropa un citi), gan attīstības valstu tirgos (Ķīna, Indija, Brazīlija un citi). Pozitīvu devumu Plāna rezultātām nodrošināja ASV dolāra vērtības kāpums un ieguldījumi Baltijas nekustamajā īpašumā. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 18,2% no Plāna aktīviem.

Oktobra laikā liela daļa ASV uzņēmumu publicēja savus 3. ceturkšņa finanšu rezultātus, kuri pārsvarā bija pozitīvi un pārsniedza analītiķu prognozes. Tomēr tie nespēja uzlabot kopējo tirgus noskaņojumu, kuru negatīvi ietekmēja investoru bažas par to, ka globālās ekonomikas augšanas temps sāk palēnināties. Šādas bažas uzturēja nenoteiktība saistībā ar tirdzniecības karu starp ASV un Ķīnu, ASV dolāru procentu likmju kāpums, kā arī ASV Federālās rezervju sistēmas paustā apņēmība turpināt bāzes procentu likmju celšanu. Eiropā mēneša laikā investoru uzmanības lokā bija arī Itālijas budžeta projekts, par kuru starp Itālijas valdību un Eiropas Komisiju ir nopietnas domstarpības.

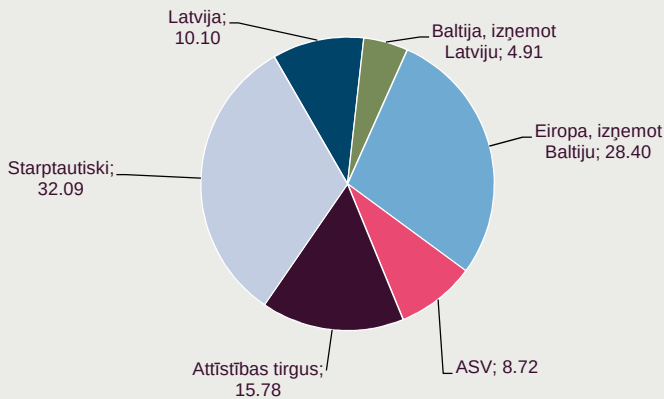
Oktobrī attīstīto valstu akcijas krita par 4,9%, attīstības valstu akcijas – par 6,3% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem, ASV akciju indekss S&P 500 un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 mēneša laikā samazinājās par 4,4% un 5,5% (eiro izteiksmē).

Mēneša laikā ASV dolāra vērtība pieauga, kas nozīmē, ka eiro kurss samazinājās no 1,16 līdz 1,13 ASV dolāru par eiro. ASV valsts obligāciju likmes mēneša laikā pieauga, 10 gadu likme palielinājās no 3,06% līdz 3,14%, bet Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no 0,47% līdz 0,39%. Attīstības valstu emitentu obligāciju ienesīgumi vidēji pieauga no 5,8% līdz 6,1%, kas nozīmē, ka to cenas samazinājās.

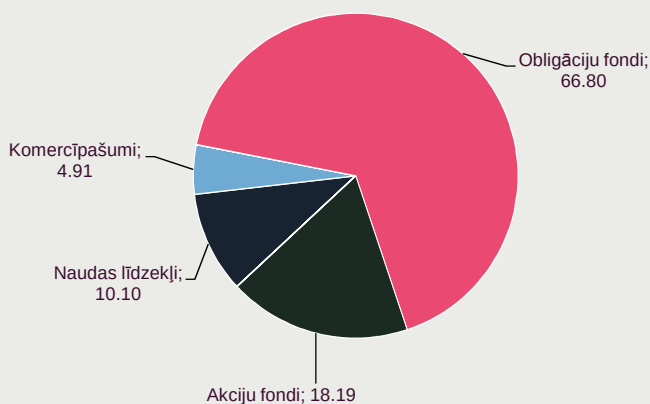
Oktobrī publicētie pašreizējo situāciju atspoguļojošie indikatori norādīja uz ASV un Eiropas ekonomikas palēnināšanos. ASV otrreizējā mājokļu tirgus pārdošanas apjomi septembrī bija zemākajā līmenī kopš 2015. gada un jauno mājokļu pārdošanas apjomi – kopš 2016. gada. Vācijas indeksi ZEW un Ifo, kas atspoguļo investoru un uzņēmumu noskaņojumu, septembrī bija vājāki nekā iepriekšējos mēnešos. Saskaņā ar provizoriskiem datiem oktobrī Eirozonas inflācija palielinājās līdz 2,2% no 2,1% septembrī (ECB mērķa līmenis ir 2%), bet ASV inflācija septembrī samazinājās līdz 2,3% (no 2,7% augustā).

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

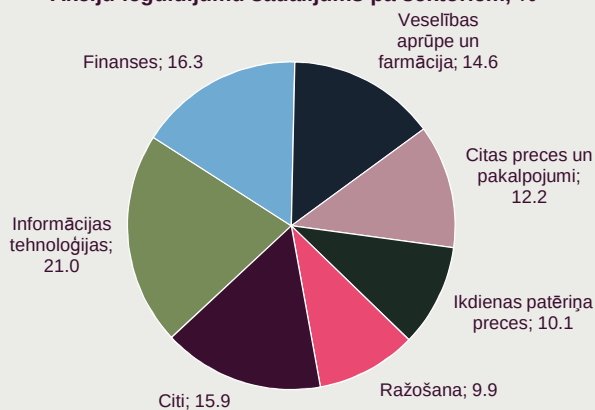


Portfeļa struktūra, %



AKCIJU IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

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. Informācija tiek atjaunota reizi gadā.