

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

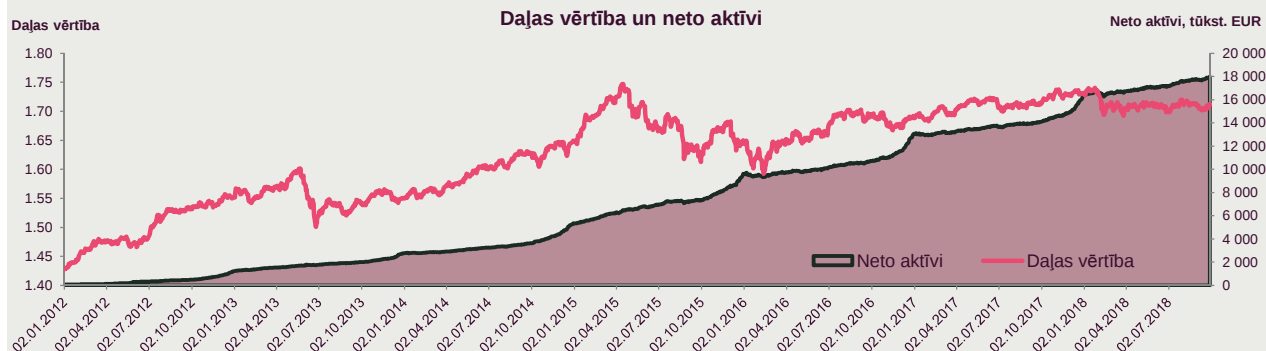
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 28.09.2018.							
	31.07.2018	31.08.2018	28.09.2018		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.7145	1.7092	1.7129	Plāna ienesīgums (%)	0.80	0.60	0.04	0.55	2.03	2.11	2.71
Līdzekļu vērtība (EUR)	17 560 923	17 723 150	17 980 689								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares eiro obligāciju (ar nodrošinājumu) fonds	8.61
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	8.13
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	7.63
iShares Eiropas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	6.80
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	6.80
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.75
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	5.49
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.85
iShares S&P 500 indeksa uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.64
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	3.80

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Septembrī Plāna daļas vērtība pieauga par 0,22%. Plāna mēneša rezultātu visvairāk veicināja attīstības tirgu obligāciju ienesīgumu kritums un attiecīgi šo obligāciju cenu kāpums. Pozitīvu devumu Plāna rezultātiem nodrošināja arī pasaules akciju cenu kāpums. Mēneša beigās ieguldījumi attīstības tirgu obligācijās veidoja 12,3% no Plāna aktīviem, savukārt ieguldījumi pasaules akciju tirgos – 19,6%.

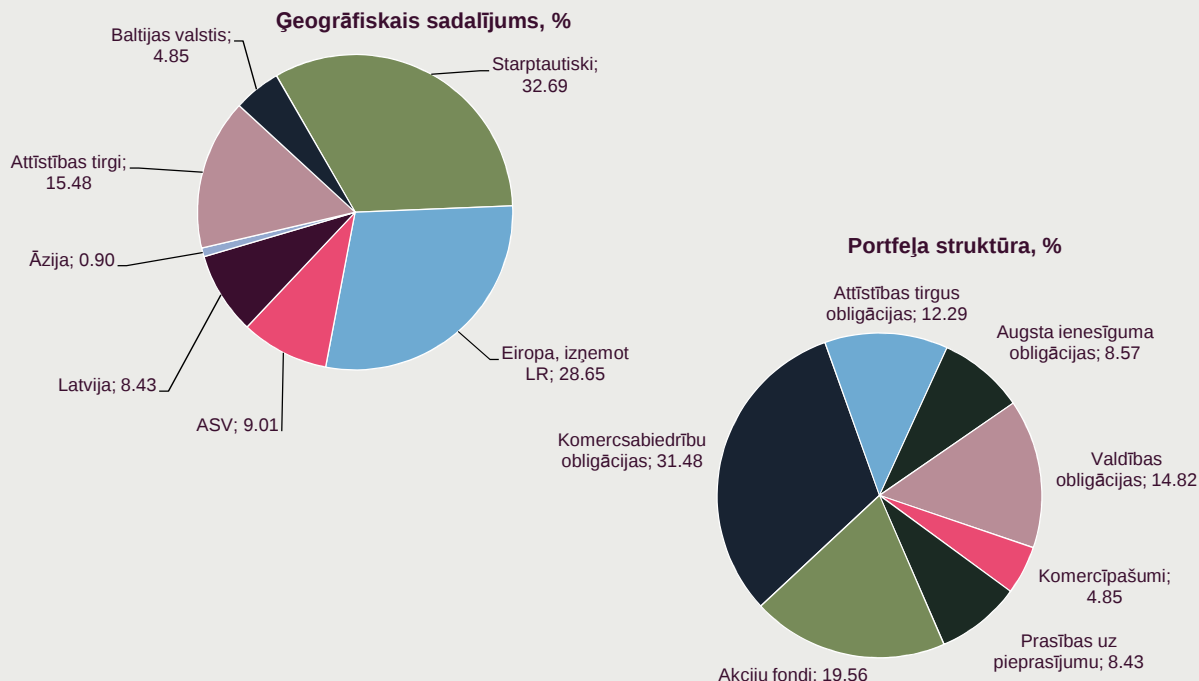
Neraugoties uz to, ka ziņu plūsma par tirdzniecības karu starp ASV un Ķīnu turpinājās arī septembrī, kopumā attīstības valstu akciju cenu kritums piebremzējās un mēneša laikā cenas vidēji samazinājās 0,9% (eiro izteiksmē). Savukārt šo valstu emitentu obligāciju ienesīgumi vidēji samazinājās no 5,96% līdz 5,86%, atgūstot daļu no iepriekšējo mēnešu zaudējumiem. Septembrī ASV prezidents paziņoja par Ķīnā ražoto preču 200 mljrd. ASV dolāru vērtībā aplikšanu ar jauno 10% tarifu, kas stājās spēkā jau septembrī.

Septembrī pozitīvu dinamiku turpināja uzrādīt attīstīto valstu akciju tirgi – tie kāpa par 0,2% (eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem, ASV akciju indekss S&P 500 un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 mēneša laikā pieauga par 0,3%.

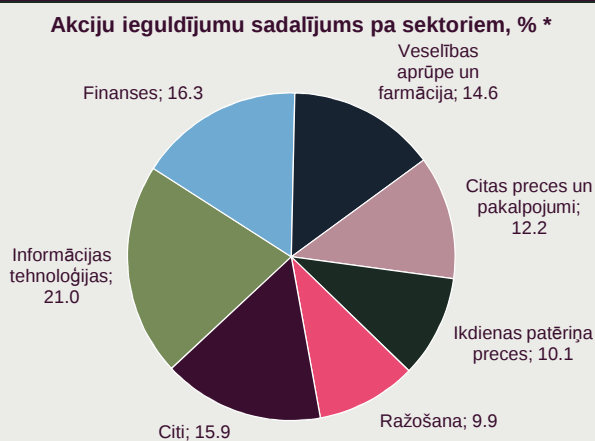
Mēneša laikā zaudējumu piedzīvoja valsts obligācijas, jo to ienesīgumi pieauga: ASV valsts 10 gadu obligāciju likme palielinājās līdz 3,06% (no 2,86%), Vācijas valsts 10 gadu obligāciju likme – līdz 0,47% (no 0,33%).

Septembrī Eiropas centrālā banka neveica izmaiņas monetārajā politikā, savukārt ASV Federālo rezervju sistēma (FRS) pacēla bāzes procentu likmes koridoru līdz 2,00%-2,25% (no iepriekšējā 1,75%-2,00%), jau trešo reizi 2018. gadā. FRS prognozē, ka šogad bāzes likmes tiks celtas vēl vienu reizi. Saskaņā ar provizoriskiem datiem, septembrī Eiropas inflācija palielinājās līdz 2,1% no 2,0% augustā (ECB mērķa līmenis ir 2%), bet ASV inflācija augustā samazinājās līdz 2,7%. Mēneša laikā EUR vērtība pret ASV dolāru nemainījās, paliekot pie atzīmes 1,16 dolāru par eiro.

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.