

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Tarass Buka, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	04.03.2009

Ieguldījumu politika

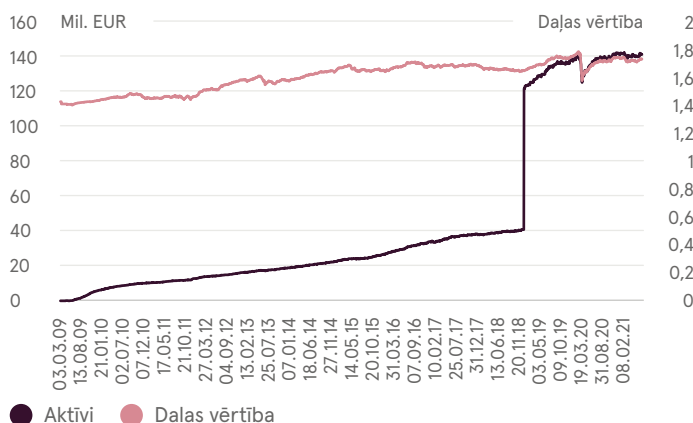
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar konservatīvo ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	31.03.2021	30.06.2021
Daļas vērtība, EUR	1,7136245	1,7299479
Aktīvu vērtība, EUR	139 606 628,76	141 081 814,67

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums*

	Ieguldījumu plāns	Nozares vidējais
3 mēneši	0,95%	0,52%
6 mēneši	-0,61%	-0,62%
12 mēneši	1,93%	2,36%
5 gadi**	0,45%	1,10%
10 gadi**	1,75%	2,05%
Kopš darbības sākuma**	1,60%	-

* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

** Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna ienesīgums 2021. gada 2. ceturksnī bija +0,95%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Plāna rezultātu pozitīvi ietekmēja attīstības valstu obligāciju tirgi, kā arī augsta ienesīguma obligāciju tirgi, bet negatīvi – ieguldījumi Eiropas valsts obligācijās procentu likmju kāpuma dēļ.

Ceturksņa laikā Eiropas valsts obligāciju likmes pieauga no vidēji -0,03% līdz 0,04%, bet Eiropas korporatīvo obligāciju likmes samazinājās no vidēji 0,36% līdz 0,33% un Eiropas augsta ienesīguma obligāciju likmes – no vidēji 3,06% līdz 2,79%. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme samazinājās no 1,74% līdz 1,47%. ASV dolāra likmēm cieši sekoja arī attīstības valstu obligāciju likmes, samazinoties no vidēji 3,41% līdz 3,21%.

Sagaidāms, ka nākamajos ceturksņos procentu likmes joprojām ierobežos Plāna vērtības pieaugumu. Plāna ieguldījumi obligācijās un obligāciju fondos turpinās nodrošināt procentu ienākumus, bet to vērtības kāpuma potenciāls ir ierobežots joprojām zemo procentu likmju dēļ.

10 lielākie ieguldījumi

Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund Hedged	9,01%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,92%
iShares J.P.Morgan EM Bond UCITS ETF	6,47%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	6,32%
Nordea European High Yield Bond Fund	6,30%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,44%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	5,10%
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	4,92%
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged ETF	4,75%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	4,74%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	52,0%
Baltija (izņ. Latviju)	10,4%
Latvija	5,6%
Ziemeļamerika	3,1%
Attīstības valstis	28,9%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	84,02%
Akciju fondi	
Korporatīvās obligācijas	8,46%
Valstu obligācijas	7,21%
Naudas līdzekļi	0,31%

Izmaksas

Līdzekļu pārvaldīšanas komisija gadā

Pastāvīgā komisija	0,50%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,43%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 30.03.2020.	0,02%
---	-------

Netiešās izmaksas gadā

Netiešās izmaksas ir aplēstas ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu izmaksas, kas netiek segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas izmantojot attiecīgā fonda īpatsvaru ieguldījumu plānā perioda beigās.	0,33%
---	-------