

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

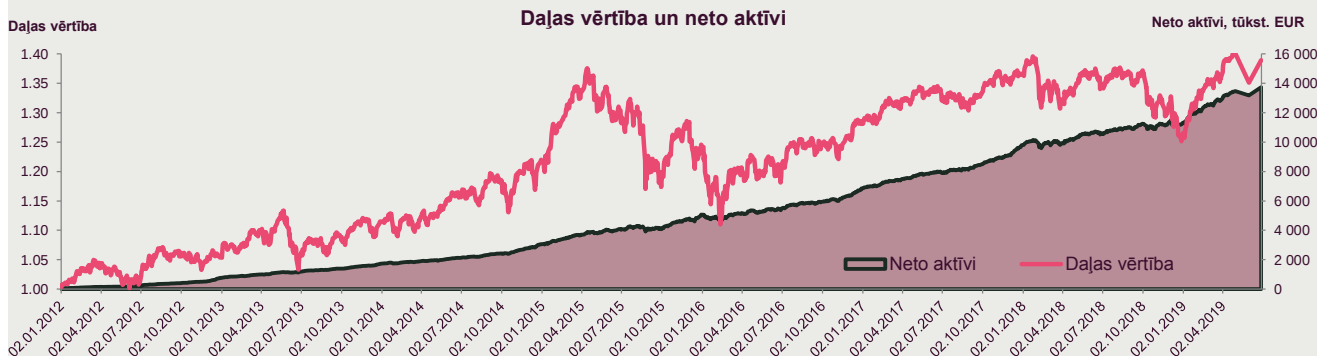
Plāna nosaukums	Luminor Progresīvais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Plāns var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros līdz 75% 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, kuras ietvaros būtisku daļu līdzekļu plānots ieguldīt kapitāla vērtspapīros.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 28.06.2019.							
	30.04.2019	31.05.2019	28.06.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.401473	1.351214	1.389402	Plāna ienesīgums (%)	2.28	10.99	2.97	2.05	5.55	3.71	4.37
Līdzekļu vērtība (EUR)	13 471 363	13 176 796	13 735 986								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	8.51
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	8.15
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.51
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	6.29
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.96
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	4.89
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.49
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.47
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.42
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.30

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības pieauga par 2,73%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 3,71%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2019. gada jūnija mēnesī nāca klajā liels skaits ziņu, kuras ietekmēja stāvokli finanšu tirgos. Pirmkārt, jūnijā notika Eiropas centrālās bankas (ECB) un ASV Federālo rezervju sistēmas (FRS) sēdes. Otrkārt, šomēnes ASV prezidents D. Tramps piedraudēja Meksikai ar tarifu ieviešanu un ieviesa jaunas sankcijas pret Irānu. Pēdējais, bet ne mazāk svarīgais – mēneša beigās notika G20 valstu līderu sanāksme, kuras iznākumu tirgus dalībnieki gaidīja ar nepacietību, cerot uz pozitīvām ziņām par ASV un Ķīnas tirdzniecības kara beigām.

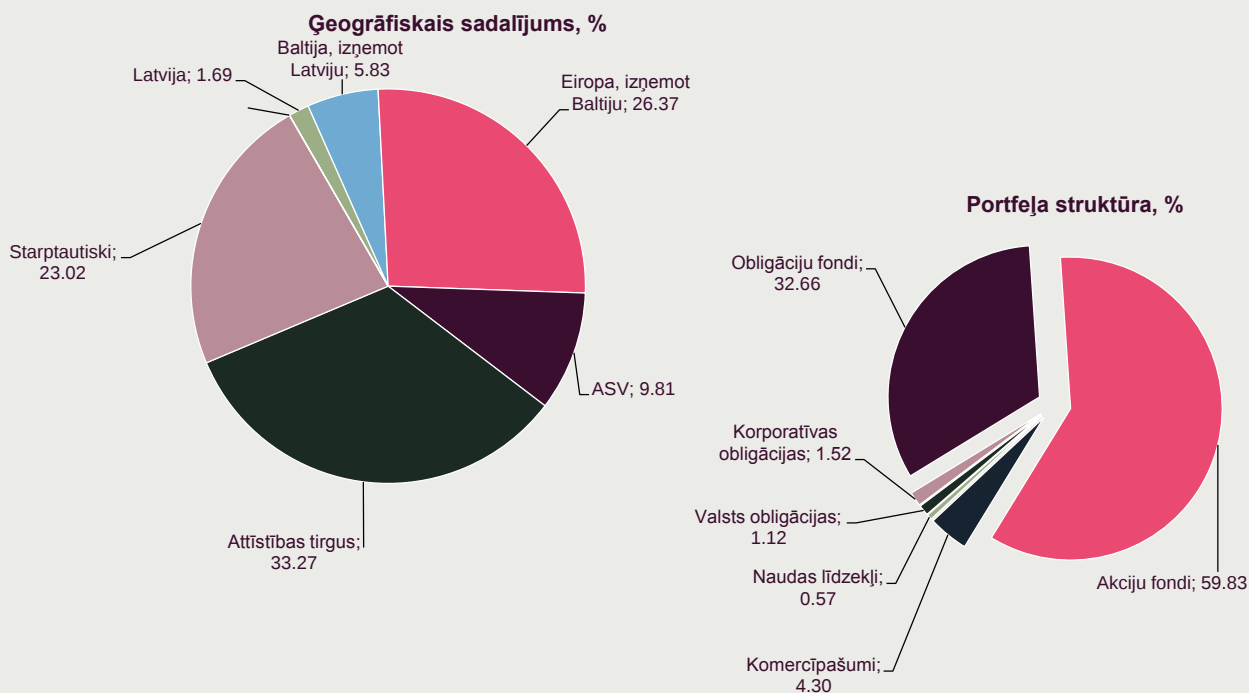
Mēneša laikā lielāku pienesumu Plāna rezultātam nodrošināja ieguldījumu pasaules uzņēmumu akcijās. Kā arī obligāciju ieguldījumu vērtība pieauga, pateicoties procentu likmju kritumam. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 59,8% no Plāna aktīviem.

ECB mēneša sākumā paziņoja, ka tās procentu likmes paliks esošajos zemajos līmeņos vismaz līdz nākamā gada pirmā pusgada beigām (vēl martā ECB ziņoja par nodomiem nemainīt likmes tikai līdz šī gada beigām). Tāpat ECB paziņoja par jaunās, trešās pēc kārtas, banku ilgtermiņa refinansēšanas programmas detalēm. FRS savukārt būtiski pamaīnīja savu pieeju monetārajai politikai – iepriekšējo "pacietīgu" pieeju nomainīja gatavība "rīkoties pēc vajadzības ar mērķi uzturēt ekonomikas pieaugumu".

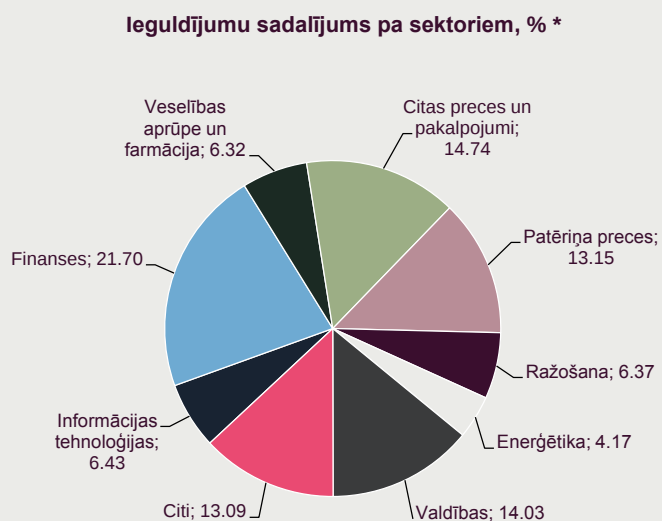
Mēneša pēdējās brīvdienās G20 valstu līderu sanāksmē tika panākts pamiers un pārrunu atsākšana tirdzniecības karā starp ASV un Ķīnu. ASV prezidents D. Tramps arī paziņoja, ka ASV uzņēmumi tomēr varēs piegādāt savas tehnoloģijas un pakalpojumus Ķīnas telekomunikāciju milzīm Huawei, ja tas nerada nacionālās drošības risku.

Centrālo banku paziņojumi veicināja pieprasījumu pēc obligācijām: mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,20% līdz -0,33%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme krita no 2,12% līdz 2,01%. Likmju kritums bija vērojams arī attīstības valstu obligāciju tirgos (no vidēji 5,26% līdz 4,87%) un augsta ienesīguma obligāciju tirgos (no vidēji 6,56% līdz 5,83%). Savukārt pasaules akciju tirgos attīstīto valstu uzņēmumu akciju cenas pieauga par 4,6%, kamēr attīstības valstu uzņēmumu akciju palielinājās par 3,9% (abi eiro izteiksmē).

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM



Lielākie uzņēmumi sektoros

Informācijas tehnoloģijas – Microsoft; Apple; Samsung Electronics; Taiwan Semiconductor Manufacturing Company;

Finanses – Commonwealth Bank of Australia; HSBC Holdings; AIA Group; Allianz; China Construction Bank;

Veselības aprūpe un farmācija – Bayer; CSL; Novartis; Johnson&Johnson; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle Daimler; Adidas; The Foschini Group

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

Ražošana – Nippon Steel, General Electric, Boeing, Union Pacific, Daimler, Toyota, Siemens

*Sadalījums pa sektoriem ir informatīvs un sniedz vispārējo priekšstatu. Tas var mainīties nākotnē. Informācija tiek atjaunota gada beigās.