

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 plānāts ieguldīt kapitāla vērtspapīros.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pensiju plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība				Pensiju plāna ienesīgums uz 30.04.2019.							
	28.02.2019	29.03.2019	30.04.2019		3 mēn.	6 mēn.	12 mēn.	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš darbības sākuma
Daļas vērtība (EUR)	1.351391	1.360987	1.401473	Plāna ienesīgums (%)	6.84	8.48	4.62	2.51	4.72	4.42	4.58
Līdzekļu vērtība (EUR)	12 523 699	12 877 600	13 471 363								



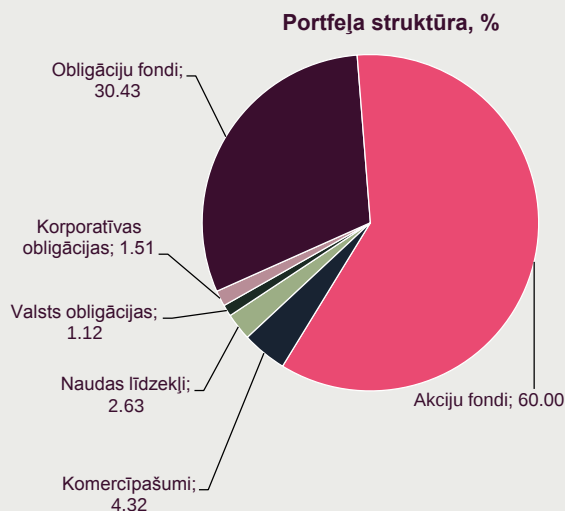
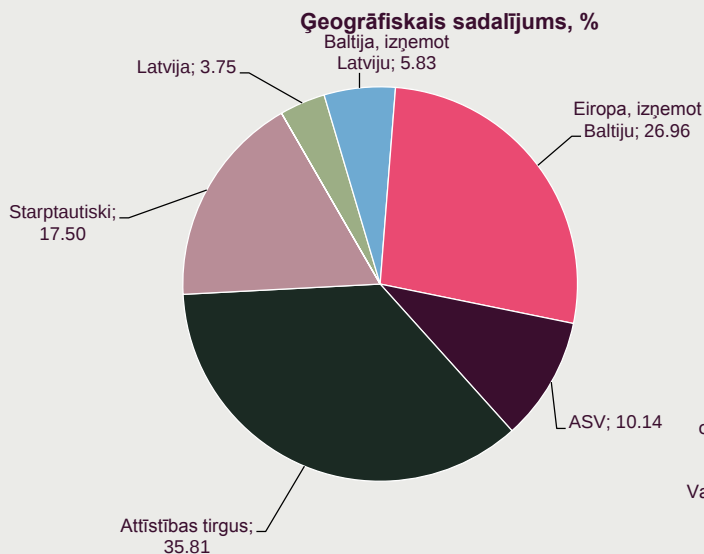
10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

ieguldījums	Īpatsvars, %
iShares MSCI attīstības valstu uzņēmumu akciju fonds	8.60
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	6.73
iShares MSCI pasaules attīstīto valstu uzņēmumu akciju fonds	6.38
iShares MSCI Tālo Austrumu (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	6.06
Hermes Globālais jaunattīstības tirgu fonds	6.01
db x-trackers Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.12
iShares MSCI Eiropas uzņēmumu akciju fonds	5.10
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.53
db x-trackers Klusā okeāna reģiona (izņemot Japānu) uzņēmumu akciju fonds	4.47
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.45

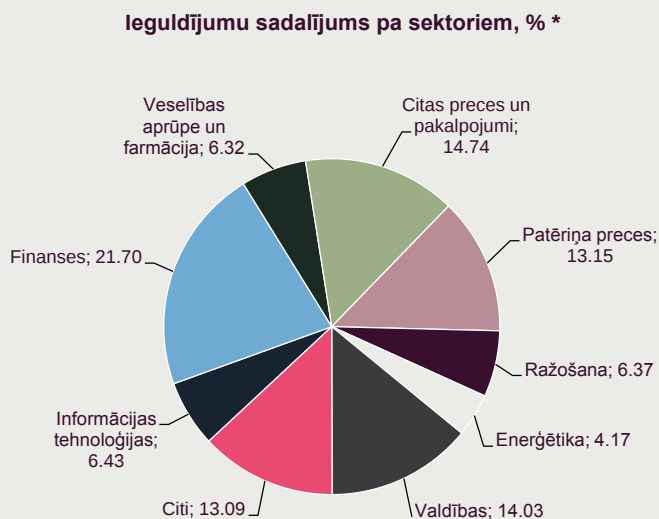
PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Plāns uzsāka 2019. gada 2. ceturksni uz pozitīvas nots - aprīlī tā daļas vērtība pieauga vēl par 2,97%, turpinot veiksmīgo gada 1. ceturksni. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 4,42%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā. Praktiski visi Plāna ieguldījumi mēneša laikā uzrādīja vērtības pieaugumu, izņemot ieguldījumus valsts obligācijās, kuru vērtība samazinājās to ienesīgumu kāpuma dēļ. Vislielāko pieaugumu Plāna rezultātiem nodrošināja ieguldījumi akcijās. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 60,0% no Plāna aktīviem. Plāna ieguldījumi korporatīvajās obligācijās, gan ar investīciju līmeņa kredītreitīngiem, gan bez investīciju līmeņa kredītreitīngiem, kā arī attīstības valstu obligācijās arī sniedza pozitīvu devumu Plāna rezultātiem. Aprīļa ziņu plūsma un publicētie ekonomiskie dati nesagādāja tirgus dalībniekiem pārsteigumus, un akciju cenas turpināja pakāpenisku pieaugumu. Aprīlī attīstīto valstu akcijas pieauga par 3,4%, kamēr attīstības valstu akcijas – par 2,0% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem pieauguma tempi bija līdzīgi gan ASV, gan Eiropas akcijām: ASV akciju indekss S&P 500 palielinājās par 4,0% (eiro izteiksmē), un Eiropas akciju indekss STOXX Europe 600 – par 3,8%. Pēc iepriekšējā mēneša piedzīvotā strauja procentu likmju krituma, aprīlī valsts obligāciju ienesīgumi nedaudz palielinājās: Vācijas valsts 10 gadu likme pieauga no –0,07% līdz 0,01%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme – no 2,41% līdz 2,50%. Savukārt, riskantāku obligāciju ienesīgumi turpināja samazināties: augsta ienesīguma (bez investīciju līmeņa kredītreitīngiem) obligāciju likmes vidēji saruka no 6,36% līdz 6,20%. Mēneša laikā pasaules vadošās centrālās bankas nemainīja savu monetāro politiku pamatnostādnes. Aprīlī Starptautiskais Valūtas fonds publicēja savas jaunās ekonomiskās prognozes, kuras paredz, ka globālās ekonomikas pieauguma temps šogad būs lēnāks nekā domāts iepriekš (3,3% iepriekšējo 3,5% vietā) un palielināsies līdz 3,6% nākamgad.

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.