

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

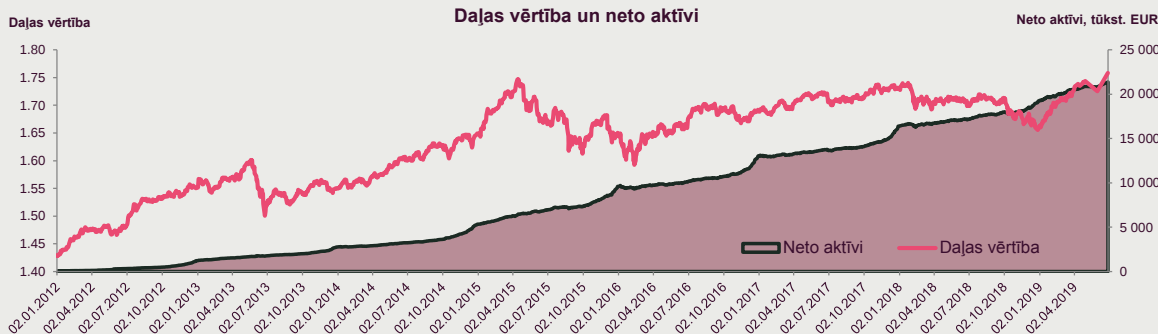
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 28.06.2019							
	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)	1.743606	1.725333	1.758381	Plāna ienesīgums (%)	2.00	6.15	3.28	1.25	1.96	1.88	2.79
Līdzekļu vērtība (EUR)	20 881 773	20 813 238	21 380 552								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
x-trackers II Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	6.62
Vanguard attīstības tirgu valsts obligāciju fonds	5.88
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	5.88
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	5.78
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	5.03
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	4.95
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.51
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.41
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (apdrošināts pret procentu likmju izmaiņām)	4.06
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	3.96

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Mēneša laikā Plāna daļas vērtības pieauga par 2,01%. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 1,88%. 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 piesaistību Plāna rezultātiem nodrošināja ieguldījumu obligācijās, kuru vērtība pieauga, pateicoties procentu likmju kritumam. Mēneša laikā pieauga arī akciju ieguldījumu vērtība. Mēneša beigās ieguldījumi pasaules akciju tirgos veidoja 17,7% no Plāna aktīviem.

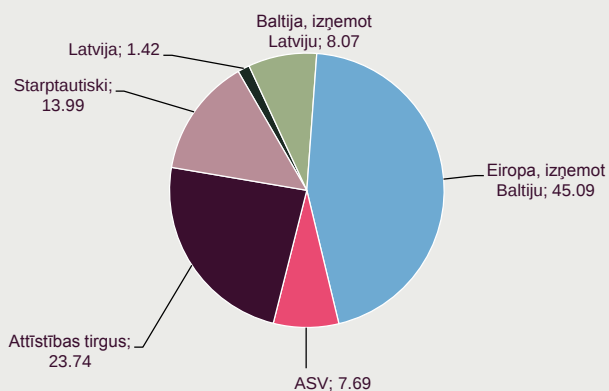
ECB mēneša sākumā paziņoja, ka tās procentu likmes paliks esošajos zemajos līmeņos vismaz līdz nākamā gada pirmā pusgada beigām (vēl martā ECB ziņoja par nodomiem nemainīt likmes tikai līdz šī gada beigām). Tāpat ECB paziņoja par jaunās, trešās pēc kārtas, banku ilgtermiņa refinansēšanas programmas detaļām. FRS savukārt būtiski pamainīja 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.

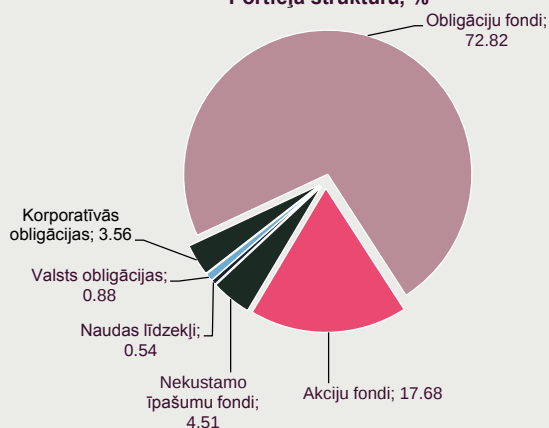
Centrālo banku paziņojumi veicināja pieprasījumu pēc obligācijām: mēneša laikā Vācijas valsts 10 gadu likme samazinājās no -0,20% līdz -0,33%, un ASV valsts obligāciju 10 gadu likme krita no 2,12% līdz 2,01%. Likmju kritums bija vērojams arī attīstības valstu obligāciju tirgos (no vidēji 5,26% līdz 4,87%) 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

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

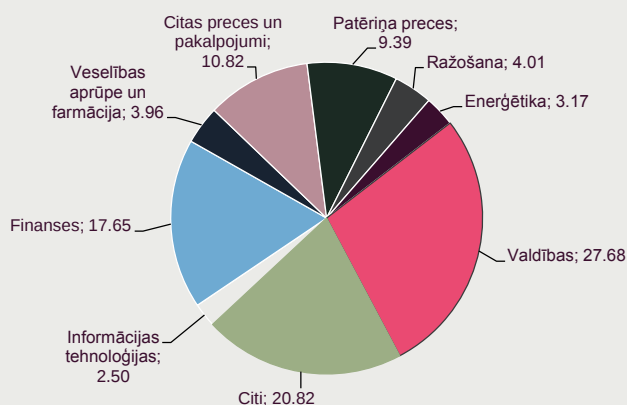


Portfeļa struktūra, %



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

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

Finanses – HSBC Holdings; Berkshire Hathaway; AIA Group; TdA;

Veselības aprūpe un farmācija – Novartis; Johnson&Johnson; Teva; Sanofi;

Ikdienas patēriņa preces – Nestle; Picard Groupe; Coca Cola; Fiat Chrysler Automobiles;

Ražošana – Techtronic Industries; Boeing; Siemens;

Enerģētika – Royal Dutch Shell; Total; BP;

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