

INFORMĀCIJA PAR PENSIJU PLĀNU

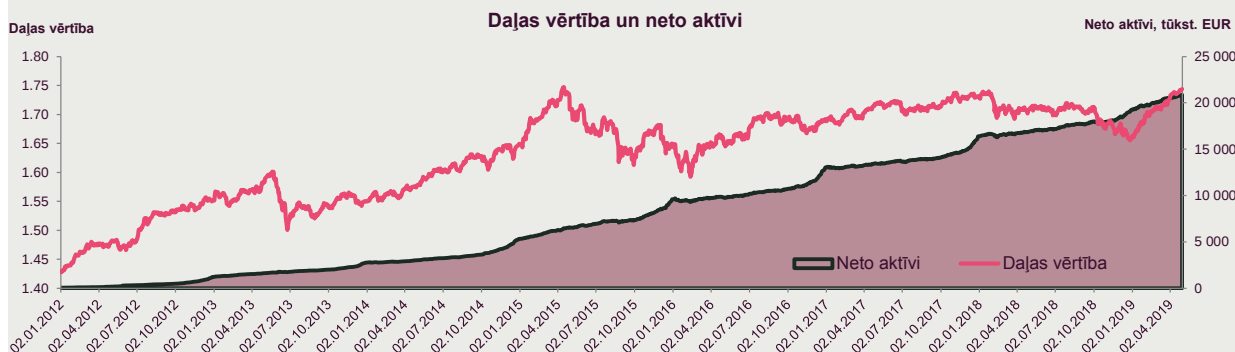
Plāna nosaukums	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Pensiju fonds	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
Līdzekļu pārvaldītājs	Luminor Asset Management IPAS, Skanstes iela 12, Rīga, Latvija
Pārvaldnieks	Tarass Buka
Turētājbanka	Luminor Bank AS
Darbības sākums	2011. gada 21. oktobris

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 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)	1.711285	1.724633	1.743606	Plāna ienesīgums (%)	3.30	4.08	2.14	0.73	1.63	2.02	2.74
Līdzekļu vērtība (EUR)	20 031 253	20 443 870	20 881 773								



10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Ieguldījums	Īpatsvars, %
x-trackers II Eirozonas valdību obligāciju fonds (ar termiņu no 3 līdz 5 gadiem)	6.70
Vanguard attīstības tirgu valsts obligāciju fonds	5.97
iShares Eirozonas uzņēmumu augsta ienesīguma obligāciju ieguldījumu fonds	5.89
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	5.88
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds	5.08
iShares J. P. Morgan attīstības tirgu obligāciju fonds	5.02
iShares MSCI pasaules uzņēmumu akciju fonds (apdr. pret valūtu kursu svārstībām)	4.58
Eften Baltijas valstu nekustamo komercīpašumu fonds	4.54
iShares Eiropas uzņēmumu obligāciju fonds (apdrošināts pret procentu likmju izmaiņām)	4.17
iShares Eiropas uzņēmumu (izņemot finanšu sektoru) obligāciju fonds (ar termiņu no 1 līdz 5 gadiem)	4.03

PĀRVALDĪTĀJA KOMENTĀRS

Plāns uzsāka 2019. gada 2. ceturksni uz pozitīvas nots - aprīlī tā daļas vērtība pieauga vēl par 1,10%, turpinot veiksmīgo gada 1. ceturksni. Pēdējos 5 gados Plāns saviem dalībniekiem vidēji gadā ir nopelnījis 2,02%. 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 18,2% no Plāna aktīviem. Plāna ieguldījumi korporatīvajās obligācijās, gan ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, gan bez investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī attīstības valstu obligācijās arī sniedza pozitīvu devumu Plāna rezultātiem.

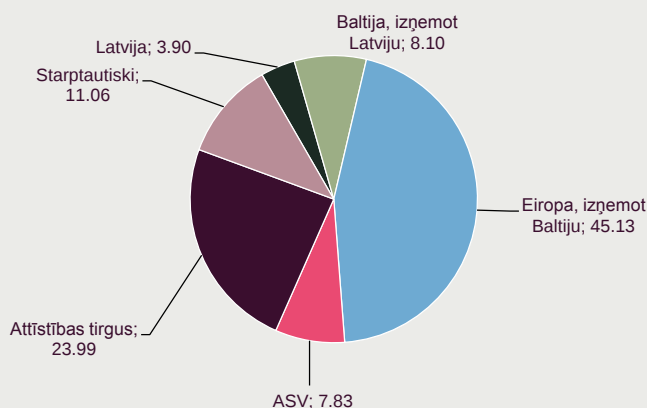
Aprīļa ziņu plūsma un publicētie ekonomiskie dati nesagādāja tirgus dalībniekiem pārsteigumus, un akciju cenas turpināja pakāpenisku pieaugumu. Aprīlī attīstīto valstu akcijas pieauga par 3,4%, kamēr attīstības valstu akcijas – par 2,0% (abi eiro izteiksmē). Starp attīstīto valstu akciju tirgiem pieauguma 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 mēnesī 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 kredītreitinga) obligāciju likmes vidēji saruka no 6,36% līdz 6,20%.

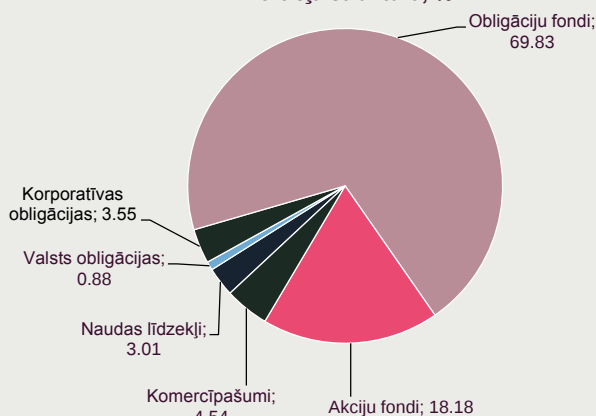
Mēneša laikā pasaules vadošās centrālās bankas nemainīja savu monetāro politiku pamatnostādnes. Aprīlī Starptautiskais Valūtas fonds publicēja savas jaunās ekonomiskās prognozes, kuras paredz, ka globālās ekonomikas pieauguma temps šogad būs lēnāks nekā domāts iepriekš (3,3% iepriekšējo 3,5% vietā) un palielināsies līdz 3,6% nākamgad.

IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA

Ģeogrāfiskais sadalījums, %

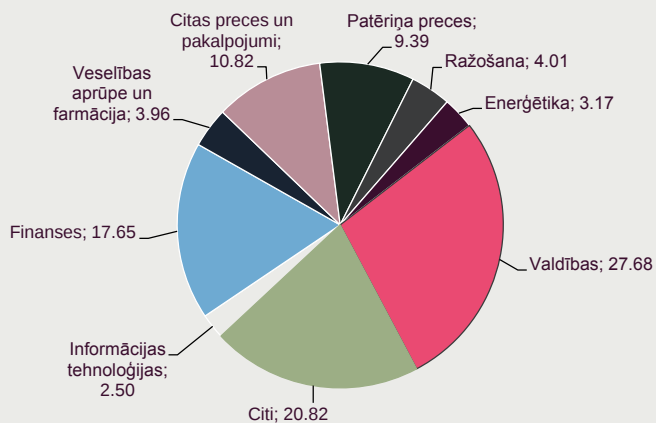


Portfeļa struktūra, %



IEGULDĪJUMU SADALĪJUMS PA SEKTORIEM

Ieguldījumu sadalījums pa sektoriem, % *



Lielākie uzņēmumi sektoros

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

Finances – 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.