

## Informācija par ieguldījumu plānu

|                        |                               |
|------------------------|-------------------------------|
| Līdzekļu pārvaldītājs: | Luminor Asset Management IPAS |
| Plāna pārvaldnieks:    | Arturs Andronovs, CFA         |
| Turētājbanka:          | Luminor Bank AS               |
| Darbības sākums:       | 03.03.2009                    |

## Ieguldījumu politika

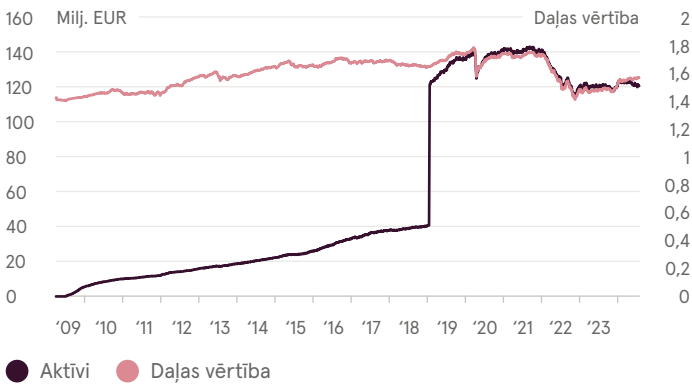
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

| Periods             | 28.03.2024  | 28.06.2024  |
|---------------------|-------------|-------------|
| Daļas vērtība, EUR  | 1,5637837   | 1,5659756   |
| Aktīvu vērtība, EUR | 122 985 174 | 120 507 689 |

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*

|                        | Ieguldījumu plāns | Nozares vidējais |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 3 mēneši               | 0,14%             | 0,21%            |
| 6 mēneši               | 0,75%             | 1,04%            |
| 12 mēneši              | 5,79%             | 5,91%            |
| 5 gadi**               | -1,77%            | -0,93%           |
| 10 gadi**              | -0,32%            | 0,30%            |
| Kopš darbības sākuma** | 0,63%             | -                |

\* Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

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

## Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 2. ceturksnī pieaugusi par 0.14%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

2024. gada otrajā ceturksnī saglabājās iepriekšēja ceturkšņa tendence – drošākām Eiropas un ASV obligācijām sniegums bija negatīvs, taču pozitīvs augstāka riska un attīstības tirgu parāda vērtspapīriem. Tirgus dalībnieku gaidas attiecībā uz centrālo banku monetārās politikas stingrības mazināšanu daļēji papildījās, Eiropas Centrālāi bankai (ECB) samazinot likmi par 0.25%. Sagaidāms, ka ECB turpinās uzsākt ceļu nedaudz maigākas monetārās politikas virzienā, un tagad tas pats tiek gaidīts arī no Federālās rezervju sistēmas, samazinoties inflācijai un nedaudz arī patēriņa rādītājiem ASV. Šobrīd tiek prognozēts, ka abas centrālās bankas samazinās procentu likmes vēl 2 reizes līdz nākamā gada janvārim. Inflācijas kritums ir būtisks faktors centrālo banku pieņemtajos lēmumos, šo banku brīvākai politikai vēsturiski kalpojot par spēcīgu pozitīvu katalizatoru gan akciju, gan obligāciju tirgiem.

Eiropas valdību un investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss Bloomberg Pan-European Aggregate ceturkšņa laikā samazinājies par -1.3%, attīstības valstu obligāciju indekss Bloomberg Emerging Markets Sovereign + Quasi-Sovereign pieaudzis par +0.1%, bet Eiropas augsta ienesīguma obligāciju indekss Bloomberg Pan-European High Yield pieaudzis par +1.2%.

## 10 lielākie ieguldījumi

|  |        |
|--|--------|
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund  | 11,04% |
| iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)  | 9,81%  |
| iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF                     | 8,24%  |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF   | 8,08%  |
| Robeco Euro Credit Bond Fund                             | 7,91%  |
| Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc          | 7,64%  |
| iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE) | 5,61%  |
| iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF              | 5,34%  |
| OBL0% 10/09/26   | 5,22%  |
| Ignitis 2% 07/14/27                                      | 4,40%  |

## Ģeogrāfiskais sadalījums

|                        |        |
|------------------------|--------|
| ES (izņ. Baltiju)      | 51,68% |
| Baltija (izņ. Latviju) | 18,41% |
| Latvija                | 10,37% |
| Attīstības valstis     | 19,54% |

## Aktīvu veidu sadalījums

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Obligāciju fondi                    | 65,82% |
| Korporatīvās obligācijas            | 13,80% |
| Valstu obligācijas                  | 19,93% |
| Naudas līdzekļi                     | 0,45%  |
| Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* | 44,46% |

\* Ieguldījumi, kas veicina vides vai sociālos raksturlielumus, un ilgtspējīgi ieguldījumi (saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 8. un 9. pantu).

## 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 31.12.2023. | 0,01% |
|---|-------|

### Netiešās izmaksas gadā

|  |       |
|--|-------|
| Netiešās izmaksas ir ieguldījumu un alternatīvo fondu ikdienas cenās iekļautas izmaksas, kas netiek atsevišķi segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem un kas ir svērtas pēc attiecīgā fonda īpatsvara ieguldījumu plānā perioda beigās. | 0,20% |
|--|-------|