

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

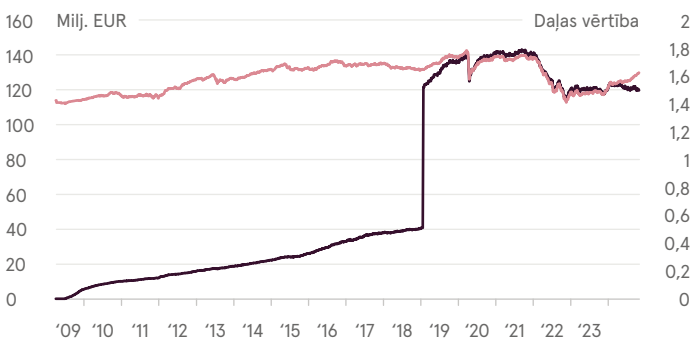
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā un aizsargāt tā vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, kas tiek panāktas ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, kas neparedz ieguldījumus kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2024	30.09.2024
Daļas vērtība, EUR	1,5637837	1,6216121
Aktīvu vērtība, EUR	122 985 174	119 586 150

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



● Aktīvi ● Daļas vērtība

Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	3,55%	3,81%	10,19%	-1,45%	-0,08%	0,84%
2.	3,29%	3,51%	10,36%	-0,58%	0,56%	-

1. Ienesīgums 2. Nozares vidējais

* Aprēķināts gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 konvenciju.

** Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Plāna pārvaldnieka komentārs

Plāna vērtība 2024. gada 3. ceturksnī pieaugusi par 3.55%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Eiropas Centrālā banka ir turpinājusi samazināt, savukārt ASV Federālā rezervju sistēma ir sākusi samazināt procentu likmes, kas noveda pie viena no obligāciju rezultātu ziņā labākajiem ceturkšņiem pēdējos gados. Inflācija turpināja pakāpeniski samazināties, bet pasaules ekonomika turpināja augt, lai gan nedaudz lēnākā tempā. Kamēr akciju tirgi piedzīvoja lielāku svārstīgumu Japānas jenas izraisītās panikas un tūlītēju baiļu par iespējamo recesiju iespējamību dēļ, obligācijas nodrošināja drošu patvērumu.

Eiropas valdību un investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss Bloomberg Pan-European Aggregate ceturkšņa laikā pieauga par +3.82%, attīstības valstu obligāciju indekss Bloomberg Emerging Markets Sovereign + Quasi-Sovereign pieauga pat par +5.6%, bet Eiropas augsta ienesīguma obligāciju indekss Bloomberg Pan-European High Yield pieauga par +3.65%.

10 lielākie ieguldījumi

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	11,47%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	10,19%
Robeco Euro Credit Bond Fund	8,21%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	7,82%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	7,78%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,72%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	5,96%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	5,20%
Ignitis 2% 07/14/27	4,45%
OBL0% 10/09/26	4,44%

Ģeogrāfiskais sadalījums

ES (izņ. Baltiju)	49,96%
Baltija (izņ. Latviju)	19,52%
Latvija	10,58%
Attīstības valstis	19,94%

Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	65,31%
Korporatīvās obligācijas	14,67%
Valstu obligācijas	19,71%
Naudas līdzekļi	0,31%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 45,18%

* 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%