

## Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	29.06.2023

## Ieguldījumu politika

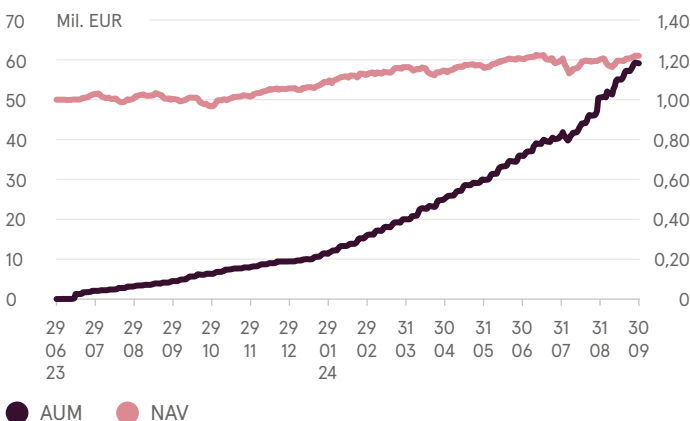
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

## Darbības rādītāji

### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2024	30.09.2024
Daļas vērtība, EUR	1,163467	1,2199238
Aktīvu vērtība, EUR	20 007 589	59 125 589

### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



## Ieguldījuma plāna ienesīgums\*\*

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	1,06%	5,55%	21,53%	-	-	21,99%
2.	1,65%	4,99%	22,68%	-	-	-

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 1.06%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi tie ir salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Akciju tirgos pieaugums galvenokārt bija vērojams starp komunālo pakalpojumu un nekustamā īpašuma nozaru uzņēmumiem, kas iepriekšējos gados bija apstājušās, taču šoreiz kļuvušas par līderiem un pārspējušas iepriekš dominējošās akcijas tehnoloģiju un komunikāciju nozarēs. Ceturkšņa laikā attīstības tirgu akcijas (+4.41% MSCI Emerging Markets, EUR) pārspēja attīstīto tirgu akcijas (+2.14% MSCI World, EUR), pateicoties renesansei Ķīnas tirgū, kas ārkārtīgi pozitīvi reaģēja uz lielāko monetāro stimulu paketi valstī kopš Covid-19 pandēmijas.

Sagaidāms, ka turpmākajos ceturkšņos norises pasaules akciju tirgos turpinās ļoti būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.

## 10 lielākie ieguldījumi

iShares North America Index Fund	19,78%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	19,10%
iShares Dev. World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	18,45%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	15,95%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	5,50%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	4,98%
Amundi Nasdaq-100 II-ETF A	4,86%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,83%
Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	3,94%
iShares Japan Index Fund (IE)	2,37%

## Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	31,90%
ES (izņ. Baltiju)	4,83%
Latvija	0,25%
Ziemeļamerika	50,17%
Āzija	2,37%
Attīstības valstis	10,48%

## Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,75%
Naudas līdzekļi	0,25%
Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi*	18,45%

\* 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	no 0% līdz 0,60%

### Darījumu izpildes izmaksas un citas komisijas, kas segtas no ieguldījumu plāna līdzekļiem

0,05%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu piršanu, pārdošanu un norēķinu veikšanu. 12 mēnešu izmaksas uz 31.12.2023.

### Netiešās izmaksas gadā

0,19%

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.