

### 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

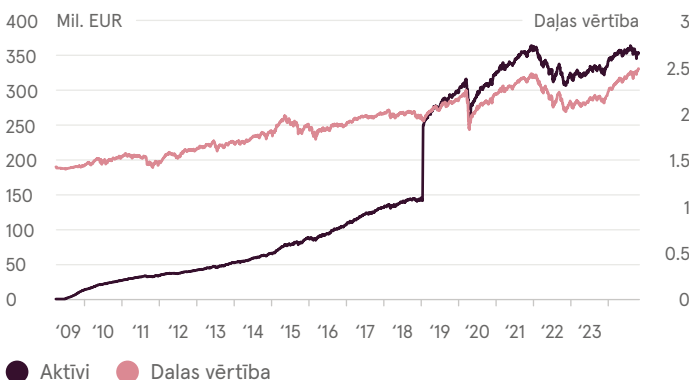
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā ar aktīvu ieguldījumu stratēģiju, kas paredz ieguldīt līdz 50% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

### Darbības rādītāji

#### Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2024	30.09.2024
Daļas vērtība, EUR	2,3804697	2,4814892
Aktīvu vērtība, EUR	357 382 800	352 774 308

#### Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



#### Ieguldījuma plāna ienesīgums\*\*

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	2,43%	4,61%	15,79%	3,16%	3,41%	3,63%
2.	2,33%	3,75%	14,66%	3,45%	3,09%	-

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 2.43%. 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 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 Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	10,16%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	10,14%
iShares North America Index Fund	9,56%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	5,95%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	5,02%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,94%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,30%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	3,79%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	3,60%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	2,92%

### Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	11,22%
ES (izņ. Baltiju)	27,99%
Baltija (izņ. Latviju)	13,11%
Latvija	6,35%
Ziemeļamerika	25,39%
Āzija	0,80%
Attīstības valstis	15,14%

### Aktīvu veidu sadalījums

Obligāciju fondi	35,28%
Akciju fondi	43,93%
Korporatīvās obligācijas	7,95%
Valstu obligācijas	9,25%
Riska kapitāls	1,57%
Nekustamo īpašumu fondi	1,87%
Naudas līdzekļi	0,15%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi\* 33,49%

\* 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%

Mainīgās komisijas apmērs ir atkarīgs no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs atskaites indeksa. Mainīgās komisijas maksimālais apmērs ir 0.60% gadā.

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

0,01%

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

#### Netiešās izmaksas gadā

0,22%

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.

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 norises pasaules akciju tirgos nākamajos ceturkšņos turpinās ievērojami ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.