

Informācija par ieguldījumu plānu

| | |
|------------------------|-------------------------------|
| Līdzekļu pārvaldītājs: | Luminor Asset Management IPAS |
| Plāna pārvaldnieks: | Arturs Andronovs, CFA |
| Turētājbanka: | Luminor Bank AS |
| Darbības sākums: | 08.05.2018 |

Ieguldījumu politika

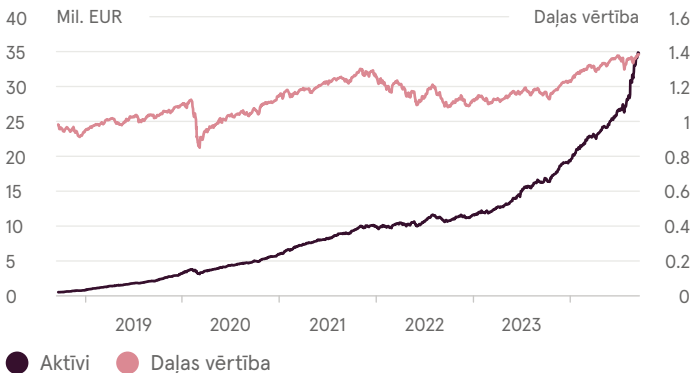
Ieguldījumu plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 75% no ieguldījumu plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

| Periods | 30.06.2024 | 30.09.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| Daļas vērtība, EUR | 1,3231984 | 1,3844082 |
| Aktīvu vērtība, EUR | 22 927 248 | 34 770 248 |

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

| | 3 m | 6 m | 12 m | 5 g* | 10 g* | Kopš darbības sākuma* |
|----|-------|-------|--------|-------|-------|-----------------------|
| 1. | 1,72% | 5,17% | 19,14% | 5,98% | - | 5,21% |
| 2. | 2,58% | 4,55% | 18,46% | 4,45% | - | - |

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 1,72%. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi 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 tirgī 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 | 21,11% |
| iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc | 16,60% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 12,71% |
| iShares North America Index Fund | 8,54% |
| iShares Core MSCI EM UCITS ETF | 4,39% |
| iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE) | 3,82% |
| Amundi Nasdaq 100 II ETF A | 3,35% |
| Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF | 3,07% |
| iShares Emerging Markets Index Fund (IE) | 3,05% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund | 2,89% |

Ģeogrāfiskais sadalījums

| | |
|------------------------|--------|
| Starptautiski | 27,86% |
| ES (izņ. Baltiju) | 15,27% |
| Baltija (izņ. Latviju) | 3,59% |
| Latvija | 3,05% |
| Ziemeļamerika | 37,54% |
| Attīstības valstis | 12,68% |

Aktīvu veidu sadalījums

| | |
|--------------------------|--------|
| Obligāciju fondi | 20,04% |
| Akciju fondi | 72,82% |
| Korporatīvās obligācijas | 1,82% |
| Valstu obligācijas | 4,33% |
| Naudas līdzekļi | 0,99% |

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 35,76%

* 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

0,03%

Darījumu izmaksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu pirkšanu, 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.

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 būtiski ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu.