

Informācija par ieguldījumu plānu

Līdzekļu pārvaldītājs:	Luminor Asset Management IPAS
Plāna pārvaldnieks:	Arturs Andronovs, CFA
Turētājbanka:	Luminor Bank AS
Darbības sākums:	16.06.2021

Ieguldījumu politika

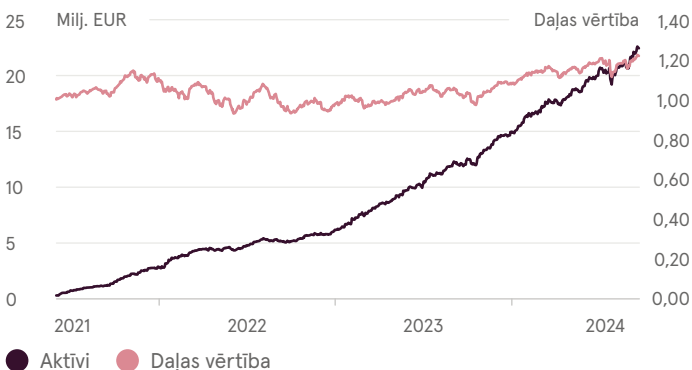
Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no pāna līdzekļiem akciju tirgos, izmantojot ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgu indeksus. Plāna līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti tādos ieguldījumu fondos, kuru replicētie akciju indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Ieguldījumu plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj būtiskas īstermiņa ieguldījumu plāna vērtības svārstības, kas atbilst pasaules akciju tirgu svārstībām.

Darbības rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

Periods	30.06.2024	30.09.2024
Daļas vērtība, EUR	1,1673596	1,2180513
Aktīvu vērtība, EUR	17 852 449	22 440 902

Ieguldījumu plāna daļas vērtība un neto aktīvi



Ieguldījuma plāna ienesīgums**

	3 m	6 m	12 m	5 g*	10 g*	Kopš darbības sākuma*
1.	2,92%	5,04%	18,80%	-	-	6,17%
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 mērķis ir nodrošināt ieguldījuma plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 100% no Plāna līdzekļiem pasaules akciju tirgos, izmantojot akciju ieguldījumus fondus, kuru replicētie akciju tirgu indeksi ņem vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus. Tādējādi Plāna līdzekļi tiek ieguldīti uzņēmumos ar augstāku par vidējo ESG novērtējumu akciju tirgū un netiek ieguldīti uzņēmumos, kuru produktiem vai pakalpojumiem ir negatīva sociālā vai vides ietekme.

Plāna vērtība 2024. gada 3. ceturksnī pieaugusi par 2.92%. 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 kļuvušās par līderiem un pārspējušās iepriekš dominējošās akcijas tehnoloģiju un komunikāciju nozarēs. Ceturkšņa laikā attīstības tirgu akcijas (+7.75% MSCI EM SRI Filtered PAB, EUR) pārspēja attīstīto tirgu akcijas (+2.44% MSCI World SRI Filtered PAB, 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.

Lielākie ieguldījumi

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	22,95%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	22,80%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	21,86%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	11,49%
Amundi MSCI World SRICNZ	10,81%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	9,66%

Ģeogrāfiskais sadalījums

Starptautiski	89,92%
Latvija	0,43%
Attīstības valstis	9,66%

Aktīvu veidu sadalījums

Akciju fondi	99,57%
Naudas līdzekļi	0,43%

Ar ilgtspēju saistītie ieguldījumi* 99,57%

* 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	0,32%
t.sk. Līdzekļu pārvaldītājam	0,25%
t.sk. Turētājbankai	0,07%
Mainīgā komisija	netiek piemērota

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

0,07%

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.