

Основная информация о инвестиционном плане

Управляющий средствами: Luminor Asset Management IPAS
Управляющий планом: Arturs Andronovs, CFA
Банк-держатель: Luminor Bank AS
Дата учреждения: 03.03.2009

Инвестиционная политика:

Основной целью плана является обеспечение долгосрочного прироста накопленных. Для достижения этой цели, средства плана могут быть инвестированы в финансовые инструменты с фиксированным доходом, такие как облигации и срочные вклады. Ожидается, что долгосрочный прирост капитала будет достигнут в соответствии с хорошо организованным и дисциплинированным инвестиционным процессом.

Результаты деятельности плана

Количество долей и стоимость активов плана

Период	31.12.2023	28.03.2024
Стоимость доли, EUR	1,5543723	1,5637837
Стоимость активов, EUR	124 082 522	122 985 174

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	0,61%	0,83%
6 м	6,26%	6,52%
12 м	6,29%	6,70%
5 л*	-1,47%	-0,60%
10 л*	-0,21%	0,42%
С начала действия*	0,63%	-

* Рассчитано в годовом выражении, используя конвенцию расчета дней АСТ/365.
** Превышение доходности не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

Комментарий управляющего инвестиционным планом

Стоимость Плана в 1-м квартале 2024 года выросла на 0.61%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

Первый квартал 2024 года был отрицательным в отношении наиболее надежных облигаций Европы и США, но положительным в отношении ценных бумаг более высокого риска и долговых ценных бумаг развивающихся рынков. Ожидания участников рынка об уменьшении жесткости монетарной политики центральных банков стали более совпадать с объявленными планами самих центральных банков. Это привело к тому, что долгосрочные прогнозы процентных ставок в США и Европе немного увеличились, а цены облигаций снизились.

Индекс государственных облигаций Еврозоны и корпоративных облигаций с рейтингом инвестиционного уровня Bloomberg Pan-European Aggregate за квартал уменьшился на -0.4%, индекс облигаций развивающихся стран Bloomberg Emerging Markets Sovereign + Quasi-Sovereign вырос на +0.9%, а индекс европейских высокодоходных облигаций Bloomberg Pan-European High Yield вырос даже на +1.8%.

ТОП 10 инвестиций

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,79%
iShares ESGScreened Euro Corporate Bond Index Fund (IE)	9,60%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	8,20%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,06%
Robeco Euro Credit Bond Fund	7,74%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	7,49%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	6,14%
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	5,49%
OBL0% 10/09/26	5,33%
Ignitis 2% 07/14/27	4,30%

Географическое распределение

ЕС (кроме стран Балтии)	52,13%
Страны Балтии (кроме Латвии)	17,69%
Латвия	10,12%
Развивающиеся страны	20,06%

Распределение классов активов

Фонды облигаций	66,63%
Корпоративные облигации	13,57%
Государственные облигации	19,43%
Денежные средства	0,37%

Инвестиции, связанные с устойчивым развитием* 43,73%

* Инвестиции, способствующие экологическим или социальным характеристикам, а также устойчивые инвестиции (в соответствии со статьями 8 и 9 Регламента (ЕС) 2019/2088).

Издержки

Комиссия за управление активами в течении года	
Постоянная комиссия	0,50%
в т. ч. Управляющему средствами	0,43%
в т. ч. Банку-держателю	0,07%

Расходы за торговые сделки и другие комиссии, которые покрываются из средств плана вложений 0,01%

Стоимость сделок, которые связаны с покупкой, продажей финансовых инструментов и выполнением расчетов. Издержки за 12 месяцев на 31.12.2023.

Косвенные расходы в течении года 0,20%

Косвенными расходами являются затраты включенные в ежедневные цены инвестиционных и альтернативных фондов, которые не покрываются отдельно от средств плана и которые рассчитаны, используя удельный вес соответствующего фонда в инвестиционном плане в конце периода.