

Основная информация о инвестиционном плане

Управляющий средствами:	Luminor Asset Management IPAS
Управляющий планом:	Arturs Andronovs, CFA
Банк-держатель:	Luminor Bank AS
Дата учреждения:	29.06.2023

Инвестиционная политика:

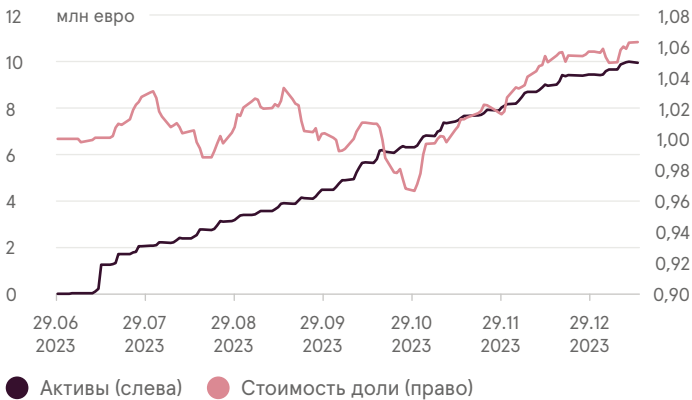
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены в ценные бумаги капитала (акции), фонды альтернативных инвестиций или такие фонды, которые могут вкладывать в ценные бумаги капитала или другие схожие с ними по риску финансовые инструменты. Инвестиционный план придерживается долгосрочной инвестиционной стратегии, которая допускает существенные краткосрочные колебания стоимости инвестиционного плана. Инвестиционный план рекомендуется для участников в возрасте до 48 лет, или тем, кто готов принять существенную волатильность (подверженность изменениям) стоимости инвестиционного плана. Доходность плана не гарантируется.

Результаты деятельности плана

Количество долей и стоимость активов плана

Период	31.12.2023	28.03.2024
Стоимость доли, EUR	1,0565529	1,163467
Стоимость активов, EUR	9 437 770	20 007 589

Стоимость доли и нетто активы плана



Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	10,12%	9,97%
6 м	15,90%	17,12%
12 м	-	17,12%
5 л*	-	9,17%
10 л*	-	-
С начала действия*	16,35%	-

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

Комментарий управляющего инвестиционным планом

Стоимость Плана в 1-м квартале 2024 года выросла на 10.12%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

За квартал рынки акций, движимые сильной экономикой, увеличили отдачу пенсионных фондов. На рынок акций положительно повлиял как

ТОП 10 инвестиций

iShares Core MSCI World UCITS ETF	22,21%
iShares North America Index Fund	21,21%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	20,55%
iShares Dev. World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	18,71%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	5,15%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	4,64%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,22%
iShares Japan Index Fund (IE)	2,14%

Географическое распределение

На международном уровне	34,78%
ЕС (кроме стран Балтии)	4,22%
Латвия	1,17%
Северная Америка	47,90%
Азия	2,14%
Развивающиеся страны	9,79%

Распределение классов активов

Фонды акций	98,83%
Денежные средства	1,17%

Инвестиции, связанные с устойчивым развитием*	18,71%
-----------------------------------------------	--------

* 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%
Переменная комиссия	от 0% до 0,60%

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

Стоимость сделок, которые связаны с покупкой, продажей финансовых инструментов и выполнением расчетов. Издержки за 12 месяцев на 31.12.2023.	0,05%
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

Косвенные расходы в течении года

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.	0,19%
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

стабильный общий экономический рост, так и будущие перспективы развития искусственного интеллекта (AI, artificial intelligence) и связанного с ним сектора предпринимательской деятельности, которые можно наблюдать с прошлого года. В первом квартале этого года индекс акций развитых стран MSCI World, рассчитанный в евро, вырос примерно на +11%, а индекс акций развивающихся стран MSCI Emerging Markets, рассчитанный в евро, вырос на +4.7%.

Ожидается, что процессы на мировых рынках акций в следующие кварталы продолжат весьма существенно влиять на результаты Плана, учитывая пропорцию вложений Плана в рынки акций и волатильность рынков акций.