

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:

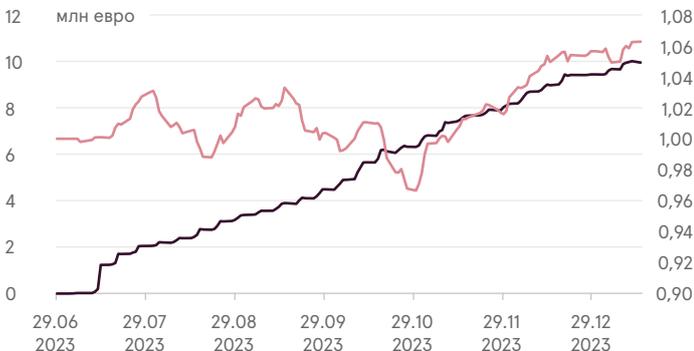
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены в ценные бумаги капитала (акции), фонды альтернативных инвестиций или такие фонды, которые могут вкладывать в ценные бумаги капитала или 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	28.03.2024	28.06.2024
Стоимость доли, EUR	1,163467	1,2070686
Стоимость активов, EUR	20 007 589	36 016 500

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	3,75%	3,29%
6 м	14,25%	13,61%
12 м	-	-
5 л*	-	-
10 л*	-	-
С начала действия*	20,71%	-

* Рассчитано в годовом выражении, используя конвенцию расчета дней АСТ/365.

** Прежняя доходность не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

Комментарий управляющего инвестиционным планом

Стоимость Плана во 2-м квартале 2024 года выросла на 3,75%. 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, также увеличили отдачу пенсионных фондов. На рынок акций положительно повлиял

ТОП 10 инвестиций

iShares Core MSCI World UCITS ETF	20,11%
iShares North America Index Fund	20,02%
iShares Dev. World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	19,77%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	19,00%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	5,15%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,72%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	4,63%
iShares Japan Index Fund (IE)	2,77%

Географическое распределение

На международном уровне	32,52%
ЕС (кроме стран Балтии)	4,72%
Латвия	3,83%
Северная Америка	46,38%
Азия	2,77%
Развивающиеся страны	9,78%

Распределение классов активов

Фонды акций	96,17%
Денежные средства	3,83%

Инвестиции, связанные с устойчивым развитием*	19,77%
---	--------

* 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%
---	-------

как стабильный общий экономический рост, так и продолжающийся рост цен акций крупных предприятий технологического сектора США. В втором квартале этого года индекс акций развитых стран MSCI World, рассчитанный в евро, вырос примерно на +3,5%, а индекс акций развивающихся стран MSCI Emerging Markets, рассчитанный в евро, вырос на +6,1%.

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