

Основная информация о инвестиционном плане

Управляющий средствами: Luminor Asset Management IPAS
 Управляющий планом: Ivo Aillis, CFA
 Банк-держатель: Luminor Bank AS
 Дата учреждения: 16.06.2021

Инвестиционная политика:

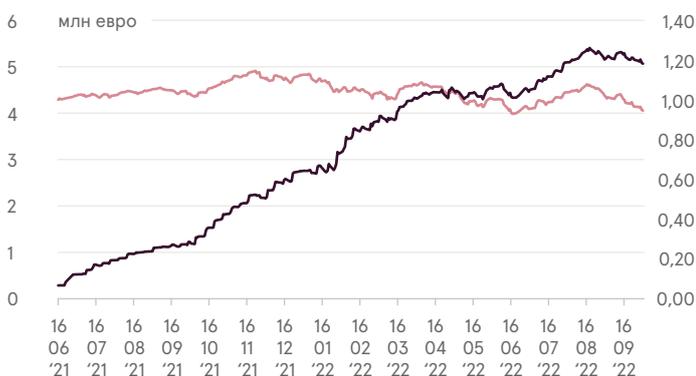
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются в инвестиционные фонды, реплицированные фондовые индексы которых учитывают экологические, социальные и управленческие критерии (ESG). Инвестиционный план придерживается долгосрочной инвестиционной стратегии, которая допускает существенные краткосрочные колебания стоимости инвестиционного плана, соответствующие колебаниям на мировых фондовых рынках.

Результаты деятельности плана

Количество долей и стоимость активов плана

Период	30.06.2022	30.09.2022
Стоимость доли, EUR	0,9535702	0,9454363
Стоимость активов, EUR	4 455 893	5 062 685

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	-0,85%	-0,85%
6 м	-11,99%	-
12 м	-8,28%	-8,28%
5 л*	-	-
10 л*	-	-
С начала действия*	-5,46%	-

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

ТОП инвестиций

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	20,60%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	19,48%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	19,36%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	15,33%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	12,23%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	12,09%

Географическое распределение

На международном уровне	74,77%
Латвия	0,91%
Развивающиеся страны	24,33%

Распределение классов активов

Фонды акций	99,09%
Денежные средства	0,91%

Издержки

Комиссия за управление активами в течении года

Постоянная комиссия	0,32%
в т. ч. Управляющему средствами	0,25%
в т. ч. Банку-держателю	0,07%

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 31.12.2021. **0,09%**

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. **0,22%**

Комментарий управляющего инвестиционным планом

Цель Плана – обеспечить рост стоимости плана вложений в долгосрочной перспективе, что предусматривает вложение до 100% средств Плана в мировые рынки акций путем использования инвестиционных фондов акций, реплицированные индексы рынков акций которых учитывают критерии окружающей среды и социальные и управленческие критерии (ESG). Таким образом, средства Плана вкладываются в предприятия с оценкой ESG на рынке акций выше среднего и не вкладываются в предприятия, продукты или услуги которых имеют отрицательное социальное влияние или влияние на окружающую среду.

Доходность Плана в III квартале 2022 года составила -0,85%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

На результаты Плана за квартал отрицательно повлияло уменьшение цен на рынках акций как развитых, так и развивающихся стран. За квартал индекс MSCI World SRI Filtered Ex Fossil Fuel в выражении евро уменьшился на 0,2%. В свою очередь, индекс акций развивающихся стран MSCI EM SRI Filtered Ex Fossil Fuel в выражении евро за квартал уменьшился на 11,1%.

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