

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:

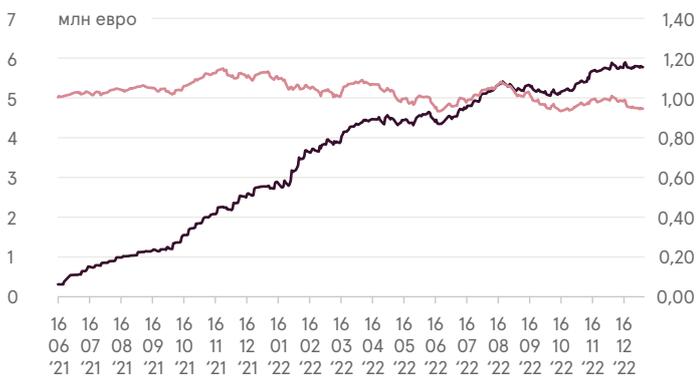
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются 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	30.09.2022	31.12.2022
Стоимость доли, EUR	0,9454363	0,9424104
Стоимость активов, EUR	5 062 685	5 761 907

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	-0,32%	-0,32%
6 м	-1,17%	-
12 м	-16,33%	-
5 л*	-	-
10 л*	-	-
С начала действия*	-5,76%	-

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

ТОП инвестиций

Amundi Index MSCI World SRIPAB	19,76%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	19,08%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	18,42%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	16,22%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	13,20%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	12,02%

Географическое распределение

На международном уровне	73,49%
Латвия	1,29%
Развивающиеся страны	25,22%

Распределение классов активов

Фонды акций	98,71%
Денежные средства	1,29%

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.

Стоимость Плана в IV квартале 2022 года уменьшилась на 0,32%, а за 2022 год в целом уменьшилась на 16,33%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

На результаты Плана в 2022 году отрицательно повлияло уменьшение цен на рынках акций как развитых, так и развивающихся стран. В годовом разрезе индекс MSCI World SRI Filtered PAB в выражении в евро уменьшился на 16,9%, а индекс акций развивающихся стран MSCI EM SRI Filtered PAB уменьшился на 12,9%.

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.