

**Основная информация о инвестиционном плане**

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

**Инвестиционная политика:**

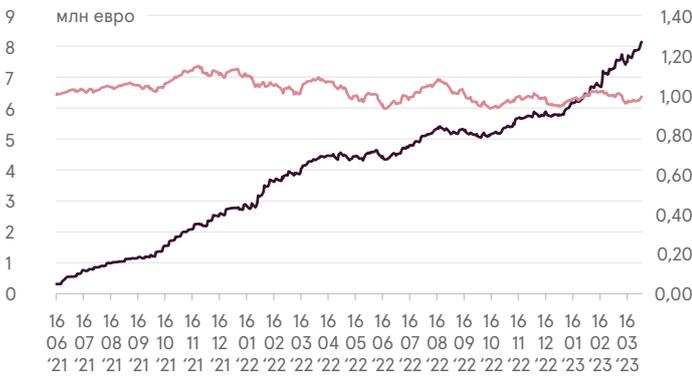
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются 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	31.12.2022	31.03.2023
Стоимость доли, EUR	0,9424104	0,9903781
Стоимость активов, EUR	5 761 907	8 140 240

**Стоимость доли и нетто активы плана**



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

**Доходность плана\*\***

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	5,09%	5,09%
6 м	4,75%	4,75%
12 м	-7,80%	-7,80%
5 л*	-	-
10 л*	-	-
С начала действия*	-0,96%	-

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

\*\* Прежняя доходность не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

**ТОП инвестиций**

UBS(Lux )Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	21,44%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	21,12%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	20,90%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	15,51%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	14,56%
Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR(C)	5,54%

**Географическое распределение**

На международном уровне	84,51%
Латвия	0,93%
Развивающиеся страны	14,56%

**Распределение классов активов**

Фонды акций	99,07%
Денежные средства	0,93%

**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 31.12.2022. **0,06%**

**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 долгосрочное повышение доходности путем инвестирования до 100% активов Плана в глобальные фондовые рынки через инвестиционные фонды акций, чьи воспроизводимые индексы фондового рынка учитывают экологические, социальные и управленческие (ESG) критерии. Таким образом, средства Плана инвестируются в предприятия с рейтингом ESG выше среднего на фондовом рынке и не инвестируются в предприятия, продукция или услуги которых имеют негативное социальное или экологическое воздействие.

В первом квартале 2023 года ценность плана увеличилась на 5,09%. При оценке эффективности инвестиционных планов следует учитывать, что их показатели колеблются и поэтому поддаются объективному сравнению только в течение длительного промежутка времени.

На квартальные показатели Плана положительно повлиял рост цен на фондовом рынке развитых стран и отрицательно – снижение цен на фондовом рынке развивающихся стран. В квартальном разрезе индекс MSCI World SRI Filtered PAB вырос на 7,8% в евро, а индекс MSCI EM SRI Filtered PAB снизился на 1,2%.

Ожидается, что развитие событий на мировых фондовых рынках будет продолжать оказывать значительное влияние на показатели Плана в ближайшие кварталы, учитывая долю активов Плана на фондовых рынках и волатильность фондовых рынков.