

Основная информация о инвестиционном плане

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

Инвестиционная политика:

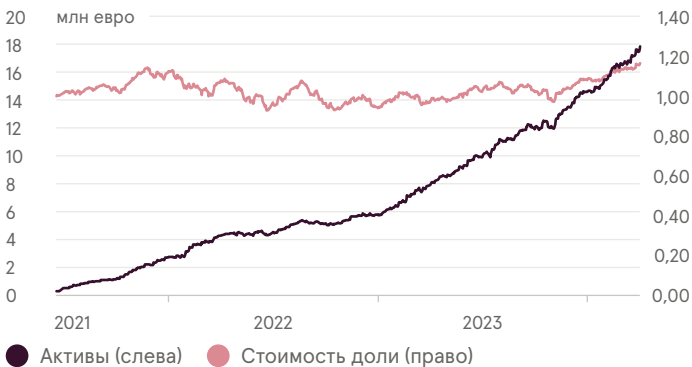
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются 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	31.12.2023	28.03.2024
Стоимость доли, EUR	1,0893779	1,1673596
Стоимость активов, EUR	14 697 860	17 852 449

Стоимость доли и нетто активы плана



Доходность плана**

	Инвестиционный план	Средний показатель отрасли
3 м	7,16%	9,97%
6 м	13,86%	17,12%
12 м	17,87%	25,81%
5 л*	-	-
10 л*	-	-
С начала действия*	5,72%	-

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

** Превысившая доходность не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

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 1-м квартале 2024 года выросла на 7.16%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать,

ТОП инвестиций

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	22,09%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	22,07%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	21,46%
Amundi MSCI World SRICNZ	13,15%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	10,60%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	9,89%

Географическое распределение

На международном уровне	89,37%
Латвия	0,74%
Развивающиеся страны	9,89%

Распределение классов активов

Фонды акций	99,26%
Денежные средства	0,74%

Инвестиции, связанные с устойчивым развитием*	99,26%
---	--------

* 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	0,32%
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 31.12.2023.	0,07%
--	-------

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%
---	-------

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 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 SRI Filtered PAB, рассчитанный в евро, вырос примерно на +7.0%, а индекс акций развивающихся стран MSCI EM SRI Filtered PAB, рассчитанный в евро, вырос примерно на +0.6%.

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.