

Основная информация о инвестиционном плане

Управляющий средствами:	Luminor Asset Management IPAS
Управляющий планом:	Ivo Aillis, CFA
Банк-держатель:	Luminor Bank AS
Дата учреждения:	31.05.2021

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	0,9602	0,9599
Стоимость активов, EUR	1 345 486	1 580 143

Стоимость доли и нетто активы плана



Доходность плана**

3 м	-0,03%
6 м	-1,15%
12 м	-16,43%
5 л*	-
10 л*	-
С начала действия*	-4,01%

* 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 IV квартале 2022 года уменьшилась на 0,03%, а за 2022 год в целом уменьшилась на 16,43%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

ТОП 10 инвестиций

Amundi Index MSCI World SRIPAB	9,64%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8,98%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRIPAB	8,65%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	8,63%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	8,34%
BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	8,16%
UBS(Irl) ETF plc MSCI ACWISocially Responsible UCITS ETF	7,45%
Amundi Index MSCI Europe SRI IE	7,29%
UBS(Lux) Fund Solutions MSCI Em. Markets Socially Resp. UCITS ETF	6,13%
Amundi Index MSCI USASRI IE	5,95%

Распределение классов активов

На международном уровне	42,23%
ЕС (кроме стран Балтии)	7,29%
Латвия	4,59%
Северная Америка	17,59%
Азия	4,54%
Развивающиеся страны	23,76%

Распределение классов активов

Фонды акций	95,41%
Денежные средства	4,59%

Издержки

Комиссия за управление активами в течении года

Постоянная комиссия	0,77%
в т. ч. Пенсионному фонду	0,45%
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.	0,00%
--	-------

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%
---	-------

На результаты Плана в 2022 году отрицательно повлияло уменьшение цен на рынках акций как развитых, так и развивающихся стран. В годовом разрезе 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.