

Основная информация о инвестиционном плане

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

Инвестиционная политика:

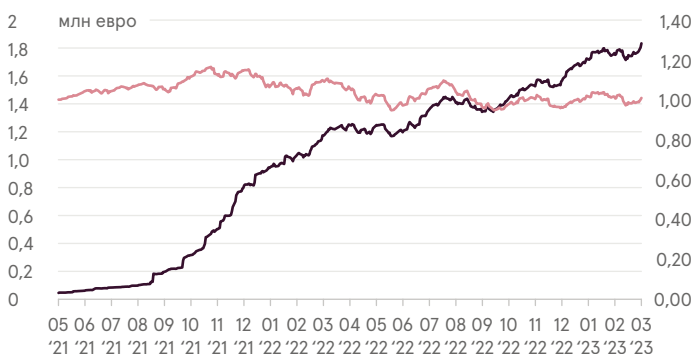
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются 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	31.12.2022	31.03.2023
Стоимость доли, EUR	0,9599	1,0084
Стоимость активов, EUR	1 580 143	1 832 988

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

3 м	5,05%
6 м	5,02%
12 м	-7,78%
5 л*	-
10 л*	-
С начала действия*	0,84%

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

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 5,05%. 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

ТОП 10 инвестиций

BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	21,78%
UBS(Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	21,36%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	19,17%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	15,09%
Amundi Index MSCI World SRIPAB	12,84%
Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR(C)	8,80%

Распределение классов активов

На международном уровне	83,96%
Латвия	0,95%
Развивающиеся страны	15,09%

Распределение классов активов

Фонды акций	99,05%
Денежные средства	0,95%

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 31.12.2022. **0,05%**

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%**

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.