

Основная информация о инвестиционном плане

| | |
|-------------------------|-------------------------------|
| Управляющий средствами: | Luminor Asset Management IPAS |
| Управляющий планом: | Arturs Andronovs, CFA |
| Банк-держатель: | Luminor Bank AS |
| Дата учреждения: | 31.05.2021 |

Инвестиционная политика:

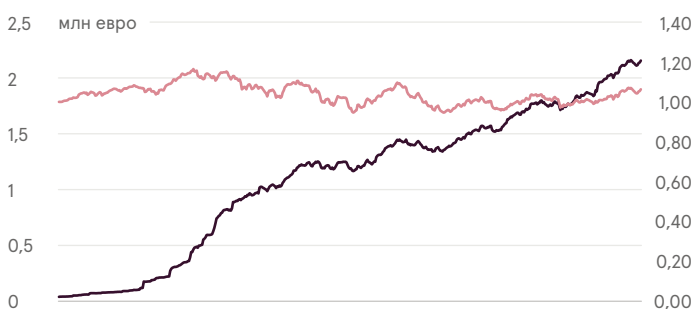
Цель инвестиционного плана – обеспечить прирост стоимости инвестиционного плана в долгосрочной перспективе с учетом того, что до 100% средств Плана могут быть вложены на мировых фондовых рынках через инвестиционные фонды, которые копируют индексы фондового рынка. Активы плана в основном инвестируются 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 | 31.03.2023 | 30.06.2023 |
|------------------------|------------|------------|
| Стоимость доли, EUR | 1,0084 | 1,063 |
| Стоимость активов, EUR | 1 832 988 | 2 155 908 |

Стоимость доли и нетто активы плана



● Активы (слева) ● Стоимость доли (право)

Доходность плана**

| | |
|--------------------|--------|
| 3 м | 5,41% |
| 6 м | 10,74% |
| 12 м | 9,46% |
| 5 л* | - |
| 10 л* | - |
| С начала действия* | 2,98% |

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

** Прежняя доходность не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

ТОП инвестиций

| | |
|---|--------|
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF | 21,80% |
| UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF | 21,22% |
| BNPParibas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF | 20,85% |
| iShares MSCI EM SRI UCITS ETF | 14,44% |
| Amundi Index MSCI World SRIPAB | 11,76% |
| Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR(C) | 9,82% |

Распределение классов активов

| | |
|-------------------------|--------|
| На международном уровне | 85,44% |
| Латвия | 0,11% |
| Развивающиеся страны | 14,44% |

Распределение классов активов

| | |
|-------------------|--------|
| Фонды акций | 99,89% |
| Денежные средства | 0,11% |

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%**

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 во II квартале 2023 года выросла на 5,41%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

На результаты квартального плана положительно повлиял рост рыночных цен на акции как развитых, так и развивающихся стран. В квартальном разрезе индекс MSCI World SRI Filtered PAB в выражении в евро вырос на 6,7%, а индекс акций развивающихся стран MSCI EM SRI Filtered PAB – на 0,6%.

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.