

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 рост его стоимости в долгосрочной перспективе, инвестируя до 100% активов в индексные фонды акций. Активы инвестируются в такие индексные фонды акций, которые, в свою очередь, вкладываются в компании с высокими рейтингами в области экологии, социальной ответственности и корпоративного управления (ESG), исключая или существенно сокращая инвестиции в компании, чья деятельность связана с негативным воздействием на окружающую среду и социальную сферу.

Результаты деятельности плана

Стоимость доли и активов плана

Период	31.03.2025	30.06.2025
Стоимость доли, EUR	1,1722254	1,2063143
Стоимость активов, EUR	22 007 982	22 930 461

Стоимость доли плана



Доходность плана**

	3 м	6 м	12 м	5 л*	10 л*	С начала действия*
1.	2,91%	-4,79%	1,92%	-	-	4,75%
2.	1,95%	-4,24%	3,73%	-	-	-

1. Инвестиционный план 2. Средний показатель отрасли

* Прежняя доходность не гарантирует аналогичную доходность в будущем.

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

Комментарий управляющего инвестиционным планом

Стоимость плана в 2-м квартале 2025 года выросла на 2.91%. При оценке показателей доходности инвестиционных планов нужно учитывать, что они колеблются, поэтому объективно сравнивать их можно только за более долгий период.

Несмотря на то, что апрель на рынках выдался неспокойным, квартал в целом оказался довольно оптимистичным. В начале апреля президент США Дональд Трамп объявил о введении дополнительных тарифов на импорт для ряда стран, но позже, после падения фондовых индексов более чем на 12 процентов за несколько дней, введение тарифов было отложено на 90 дней, что вернуло оптимизм на рынки. В течение квартала многие классы активов подорожали, а доходность американских акций для европейских инвесторов снизилась, поскольку стоимость доллара США упала на целых 9 процентов. Доходность облигаций также подвергалась колебаниям в течение квартала, но в итоге приблизилась к исходным уровням. Индекс акций развитых стран MSCI World за квартал вырос на 2.6 % в евро, а индекс европейских облигаций инвестиционного класса – на 1.8 %. Этот квартал был благоприятным для инвестиций, связанных с устойчивым развитием. Они выросли больше, чем широкий рынок.

Ожидается, что процессы на мировых рынках акций в следующие кварталы продолжат очень существенно влиять на результаты плана, учитывая пропорцию вложений плана в рынки акций и волатильность рынков акций.

ТОП инвестиций

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	24,22%
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	23,71%
UBS (Lux) Fund Solutions-MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	22,55%
Amundi MSCI World SRI CNZ	12,49%
Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned	11,51%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	5,32%

Географическое распределение

Развивающиеся страны	5,32%
Европа (кроме стран Балтии)	11,43%
Латвия	0,20%
Северная Америка	67,58%
Азия	7,07%
Другие	8,40%

Распределение классов активов

Фонды акций	99,80%
Денежные средства	0,20%
Инвестиции, связанные с устойчивым развитием*	99,80%

* 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%
Переменная комиссия	не применяется

Расходы за торговые сделки и другие комиссии, которые покрываются из средств инвестиционного плана	0,02%
Стоимость сделок, которые связаны с покупкой, продажей финансовых инструментов и выполнением расчетов.	
Издержки за 12 месяцев на 31.12.2024.	

Косвенные расходы в течении года	0,22%
Косвенными расходами являются затраты включенные в ежедневные цены инвестиционных фондов, которые не покрываются отдельно из средств плана и которые рассчитаны, используя удельный вес соответствующего фонда в инвестиционном плане в конце периода.	