

Ilgtspējīgu ieguldījumu uzticamības pārbaudes procedūras apkopojums

Ilgtspējīgu ieguldījumu uzticamības pārbaudes procedūra (**Procedūra**) apraksta ilgtspējas (ESG) uzticamības pārbaudi, ko pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas veic Luminor ieguldījumu pārvaldes uzņēmumi (**IPU**), un tās pastāvīgu uzraudzību¹. Turpmāk izklāstīti pamatprincipi, kas attiecas uz Procedūru ar ilgtspēju saistītu risku iekļaušanai ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.

IPU piedāvā klientiem Pensiju plānus, kas atbilst ar ilgtspēju saistītu ieguldījumu² raksturlielumiem, un/vai Pensiju fondus bez ilgtspējas mērķiem³. IPU augstākā prioritāte ir Pensiju fondu līdzekļu pārvalde atbilstoši fonda stratēģijai un pilnvarām, kur var būt vai var nebūt iekļauts ilgtspējas mērķis vai ESG faktoru veicināšana.

IPU nodrošina ilgtspējas (ESG) risku un negatīvas vai iespējamās negatīvas ietekmes ņemšanu vērā, nosakot pensiju fonda ilgtspējas mērķi (pensiju fonda prospekta un/vai fonda noteikumu daļa, kurā aprakstīta pensiju fonda stratēģija attiecībā uz ilgtspējas mērķiem, preferencēm un ESG iezīmēm, kurā aprakstītas ar ESG saistītas prasības, mērķi, izslēgšanas vai iekļaušanas metodes vai citi ar ESG saistīti ieguldījumu īpašumi), un to īsteno, lēmumu pieņemšanas procesā par finanšu instrumentu iekļaušanu un/vai izslēgšanu.

Pensiju fondiem, kas atbilst ar ilgtspēju saistītu ieguldījumu definīcijai, vides un sociālie raksturlielumi, ko veicina šis produkts, ir definēti obligātajos dokumentos (piemēram, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentā, pamatinformācijas dokumentā, prospektā utt.). Šie raksturlielumi ir aprakstīti, uzraudzīti un paziņoti pirmslīguma informācijas atklāšanā un periodiskajos ziņojumos.

Attiecībā uz pensiju fondiem, kas atbilst ar ilgtspēju saistītu ieguldījumu definīcijai, IPU pārvalda un izvēlas tādos finanšu instrumentus, kas nekaitē videi vai sociālajam taisnīgumam, ierobežo siltumnīcefekta gāzu emisijas, stimulē ieguldījumu saņēmēju uzņēmumus atteikties no neilgtspējīgām darbībām un samazina to negatīvo ietekmi uz vidi vai pat mudina veikt portfeļa pielāgojumus un atbrīvoties no darbībām, kas kaitē ilgtspējai.

Attiecībā uz pensiju fondiem, kurus uzskata par ieguldījumiem bez ilgtspējas mērķiem, IPU var ietvert ilgtspējīgus ieguldījumus, finanšu instrumentus, kas veicina ESG faktoru raksturlielumus, bet kuru mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi, un/vai finanšu instrumentus, kas neveicina ESG faktoru iezīmes un kuru mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi;

Ilgtspējas (ESG) riski (no iekšpuses uz āru vērsta perspektīva) iekļauti ieguldījumu lēmuma pieņemšanas procesā, izmantojot iekļaušanai aktīvajā sarakstā piedāvāto finanšu instrumentu ESG uzticamības pārbaudi.

- 1) Pirms ieguldījumu veikšanas finanšu instrumentos IPU veic ESG uzticamības pārbaudi, piemērojot iekļaušanas un izslēgšanas metodi.
- 2) IPU periodiski (vismaz reizi gadā) pārbauda, vai aktīvajā sarakstā iekļautie finanšu instrumenti atbilst ESG uzticamības pārbaudes kārtībai.
- 3) Ik gadu IPU analizē ieguldījumu lēmumu būtisko nelabvēlīgo ietekmi, sagatavo periodisku ziņojumu par svarīgāko negatīvo ietekmi saskaņā ar SFDR RTS I pielikumu un ar ilgtspēju saistītajiem pensiju plāniem saskaņā ar SFDR RTS IV pielikumu.

¹ Šī Procedūra veidota, pamatojoties uz prasībām, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (turpmāk – **SFDR**).

² SFDR 8. pantam atbilstoši finanšu instrumenti;

³ SFDR 6. pantam atbilstoši finanšu instrumenti;

- 4) Ja identificēta būtiska nelabvēlīgā ietekme, IVK sniedz paskaidrojumu un apraksta veiktos un plānotos pasākumus un nākamajam atskaites periodam noteiktos mērķus saskaņā ar SFDR RTS IV pielikumu.
- 5) Ja novērtējuma rezultātā tiks secināts, ka uz finanšu instrumentu attiecas izslēgšanas saraksts un/vai tas var pastāvēt iespēja, ka principa "nenodari būtisku kaitējumu" piemērošana var neizdoties (attiecībā uz finanšu instrumentiem, kas tiek uzskatīti par ilgtspējīgiem ieguldījumiem un/vai ar ilgtspēju saistītiem ieguldījumiem), IPU sniegs skaidru pamatojumu, kāpēc šāds instruments būtu jāuzskata par ieguldījumu. Šādi investīciju lēmumi ir jāapstiprina IPU valdē. Fiksēta ienākuma finanšu instrumentu gadījumā tiek veikts novērtējums par konkrēto finanšu instrumenta ražotāju.

Turklāt IPU novērtē, vai ilgtspējas (ESG) riski varētu ietekmēt finanšu instrumentu atdevi (no ārpuses un iekšu vērsta perspektīva). IPU veic novērtējumu, izmantojot ilgtspējas (ESG) riska datus, ko sniedz produktu (netiešie ieguldījumi) vai vērtspapīru emitenti (tiešie ieguldījumi), un analizē, vai kāds no ESG faktoriem varētu radīt potenciālu vai būtisku nelabvēlīgo ietekmi uz pensiju fonda darbības rezultātiem.