

Informācijas atklāšana pirms līguma noslēgšanas par finanšu produktiem, kas minēti Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punktā un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmajā daļā

Ilgtermiņvērtīgais ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas sekmē apkārtējās vides vai sociāla mērķa sasniegšanu ar nosacījumu, ka ieguldījums nerada ievērojamu kaitējumu kādam apkārtējās vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmēji ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852, ar ko izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu**. Minētajā Regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi ar mērķi vides jomā var būt gan saskaņoti ar taksonomiju, gan nesaskaņoti.

Produkta nosaukums:

Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotnē

Juridiskās personas identifikators:

254900YNH69191UMW38

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgs ieguldījumu mērķis?



Jā



Nē



Tas nodrošinās minimālu **ilgtspējīgu ieguldījumu ar mērķi vides jomā** ____%



saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju ir kvalificējamās kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības



saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav kvalificējamās kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības

Tas nodrošinās minimālu **ilgtspējīgu ieguldījumu ar sociālu mērķi** ____%



Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus**, un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā minimālā daļa no ilgtspējīgiem ieguldījumiem būs ____%



ar mērķi vides jomā saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju ir kvalificējamās kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības



ar mērķi vides jomā saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav kvalificējamās kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības



ar sociālu mērķi



Tas veicina V/S raksturlielumus, taču **nenodrošinās ilgtspējīgus ieguldījumus**

Kādus vides un/vai sociālos raksturlielumus veicina šis finanšu produkts?

- Augsti vispārējie ieguldījumu saņēmēju VSP reitingi** – Pensiju fonds iegulda tā līdzekļus ieguldījumu fondos, kas savukārt iegulda savus līdzekļus uzņēmumos ar augstiem vērtējumiem attiecībā uz vispārējiem Vides, sociālajiem un pārvaldības (VSP) reitingiem.

Tiek izmantoti segmentēto indeksu veidotāju VSP reitingi, un tie ir paredzēti, lai novērtētu uzņēmuma (VSP) riskus. Tiek pielietota noteikumos balstīta indeksu veidotāju metodoloģija, lai noteiktu nozares līderus un atpalcējus atkarībā no to VSP koeficientiem, kā arī to, kā tie pārvalda VSP riskus salīdzinājumā ar līdzīgiem uzņēmumiem. Piemēram, MSCI reitinga galvenie veidojošie bloki ir:

Vide (klimata pārmaiņas, oglekļa emisijas, iepakojuma materiāli un atkritumi, toksiskās emisijas un atkritumi utt.). **Sociālā joma** (cilvēkkapitāls, atbildīgi ieguldījumi, kopienas attiecības utt.). **Pārvaldība** (korporatīvā pārvaldība, valde, biznesa ētika, nodokļu pārredzamība utt.), (avots: <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>).

- Samazināta negatīvā ietekme uz vidi un sociālo jomu** – Pensiju fonda mērķis ir izvairīties vai kā minimums būtiski samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbībā ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi vai sociālo jomu.



- **Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē** – Pensiju fonda mērķis ir neieguldīt vai vismaz ievērojami samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē (ieguve, ražošana un rezervju uzglabāšana)
- **Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā** – Pensiju fonda mērķis ir neieguldīt vai vismaz ievērojami samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā – tabaka, pretrunīgi vērtēti ieroči, civilpersonu ieroči, kodolieroči, konvencionālie ieroči, alkohols, pieaugušajiem paredzēta izklaide, azartspēles, ģenētiski modificēti organismi, kodolenerģija.

● **Kādi ilgtspējas rādītāji tiek izmantoti, lai novērtētu, kādā mērā šis finanšu produkts uzlabo vides vai sociālos raksturlielumus?**

Veicinātie sociālie vai vides raksturlielmi tiek vērtēti, izmantojot (nelabvēlīgas) ilgtspējas rādītājus un tad mērīti ar indeksu fondu (kuros pensiju plāns iegulda) indeksu metodoloģijas parametriem un faktoriem pensiju plāna kopējā līmenī.

Pensiju fonda veicinātie sociālie vai vides raksturlielmi	Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs
Augsti vispārējie ieguldījumu saņēmēju VSP reitingi		Sašaurināta ieguldījumu joma, lai palielinātu ieguldījumu saņēmēju vispārējos VSP reitingus
Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme	2. Oglekļa dioksīda pēda	Oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO2e/\$M EVIC) Svērtā vidējā oglekļa dioksīda emisiju intensitāte (t CO2e/\$M Apgrozījums)
	10. ANO Globālā līguma un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) Vadlīniju daudznacionāliem uzņēmumiem pārkāpumi	ANO Globālā līguma pārkāpumi %(*) Sociālie pārkāpumi (% no sastāvdaļām)
	12. Neizlīdzināta dzimumu darba samaksas atšķirība	Dzimumu darba samaksas atšķirība
	13. Dzimumu dažādība uzņēmumu valdē	Valdē pārstāvēto sieviešu un vīriešu attiecība Valdes dažādība
	[papildu sociālais indikators] 3. Ievainojumu, nelaimes gadījumu, nāves gadījumu vai saslimšanas dēļ zaudēto dienu skaits	Kopējais reģistrējamo ievainojumu biežums
	[papildu sociālais indikators] 10. Padziļinātās izpētes neveikšana (cilvēktiesības)	Padziļinātās izpētes politikas neesamība (SDO) %
	[papildu sociālais indikators] 14. Konstatēto smago cilvēktiesību problēmu un incidentu skaits	Sociālie pārkāpumi (% no uzņēmumiem)

Izslēgti vai būtiski samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē	4. Ieguldījumi uzņēmumos, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē	Fosilā kurināmā rezerves % Uz vides ietekmi balstīta izslēgšana: • Ieguve un ražošana - o Katlu ogļu ieguve - o Netradicionālās naftas un gāzes ieguve - o Tradicionālās naftas un gāzes ieguve • Elektroenerģijas ražošana - o Uz katlu ogļēm balstīta elektroenerģijas ražošana - o Uz naftu un gāzi balstīta elektroenerģijas ražošana • Īpašumtiesības uz fosilā kurināmā rezervēm - o Fosilā kurināmā rezerves elektroenerģijas ražošanas pielietojumam
Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā	14. Darbības ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem (kājniņu mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	Pretrunīgi vērtēti ieroči % Uz vērtībām balstīta izslēgšana: 1. Tabaka 2. Pretrunīgi vērtēti ieroči 3. Civilpersonu ieroči 4. Kodolieroči 5. Parasti ieroči 6. Alkohols 7. Pieaugušajiem paredzēta izklaide 8. Azartspēles 9. Ģenētiski modificēti organismi 10. Kodolenerģija



Vai, apsverot šo finanšu produktu, tiek ņemta vērā būtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem?



Jā, Pensiju fonds ņem vērā būtiskāko negatīvo ietekmi (BNI) uz ilgtspējas faktoriem. Informācija tiek sniegta rakstiski gada pārskatā vai atsevišķā pārskatā saskaņā ar nacionālajiem tiesību aktiem.



Nē

Kāda ir šī finanšu produkta ieguldījumu stratēģija?

Pensiju fonds iegulda līdz 100% no aktīviem akciju tirgos, izmantojot fondus, kas pasīvi atspoguļo VSP indeksus.



Kas ir ieguldījumu stratēģijas saistelementi, kas palīdz izvēlēties šī finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus uzlabojošus ieguldījumus?

Ieguldījumi tiek veikti fondos, kas pasīvi atspoguļo VSP indeksus. Katrs fonds tiek vērtēts, izmantojot informāciju par tā metodoloģiju, ieguldījumiem un izmantoto etalonu.

Pensiju fonda stratēģija tiek īstenota, veidojot tādu ieguldījumu portfeli, kas ļauj uzlabot veicināmos sociālos vai vides raksturlielumus:

- Augsti vispārējie ieguldījumu saņēmēju VSP reitingi.
- Samazināta negatīvā vides vai sociālā ietekme.

Būtiskākā negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu radīti galvenie negatīvās ietekmes elementi, kas atstāj iespaidu uz ilgtspējas faktoriem saistībā ar vides, sociālajiem un darbinieku jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un pretkorupcijas jautājumiem.

Ieguldījumu stratēģija palīdz pieņemt ieguldījumu lēmumus, balstoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē.
- Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā.

Labas pārvaldības prakse ietver saprātīgas vadības struktūras, darbinieku attiecības, personāla atalgojumu un atbilstību nodokļu likumu prasībām.

● **Kāda ir minimālā proporcija, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas apsvērto ieguldījumu apmēru?**

Nav minimālās proporcijas, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas ir apsvērto ieguldījumu apmēru?

Pensiju fonda ieguldījumu finanšu instrumentos, kas atspoguļo indeksus, pamatojoties uz attiecīgā indeksa veidotāja (piemēram, MSCI) segmentētu metodiku, mērķis ir sašaurināt ieguldījumu jomu līdz 25% no plašā tirgus kopuma VSP veiktspējas ziņā.

● **Kāda ir politika, lai izvērtētu ieguldījumu saņēmēju labas pārvaldības praksi?**

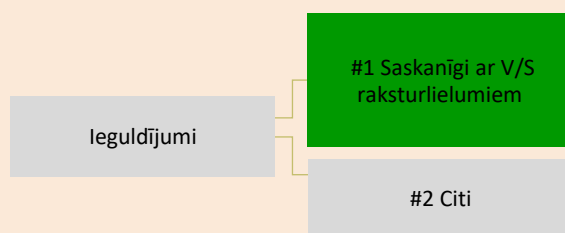
Pensiju fonds tieši neiegulda ieguldījumu saņēmēju emitētajos finanšu instrumentos.

Indeksu līmenī indeksu administrators izmanto reitingu modeļus, kas izgaismo katras nozares būtiskākos aspektus. Šajos modeļos katra uzņēmuma profilēšanai indeksā tiek izmantotas specializētas datu kopas, publiski pieejamā informācija par uzņēmumu, kā arī informācija plašsaziņas līdzekļos. Kopumā šādā modelī uzmanība tiek koncentrēta uz galvenajiem ar pārvaldību saistītajiem jautājumiem — īpašumtiesību raksturojums, valdes un komitejas sastāvs, darba samaksas skaitliskie rādītāji, grāmatvedības metrika, politika un prakse, ģeogrāfiskie segmenti, strīdi.



Kāds līdzekļu iedalījums tiek plānots šim finanšu produktam?

Līdzekļu iedalījums raksturo ieguldījumu īpatsvaru konkrētos aktīvos.



#1 Saskaņīgi ar V/S raksturlielumiem ietver finanšu produkta ieguldījumus, kas tiek izmantoti, lai uzlabotu finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus.

#2 Citi ietver pārējos finanšu produkta ieguldījumus, kas neatbilst vides vai sociālajiem raksturlielumiem un nav kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

Pensiju fonds iegulda savus aktīvus tikai akciju indeksu fondos, kas iegulda uzņēmumos ar augstāku par vidējo Vides, sociālās un pārvaldības (VSP) reitingu rādītāju, izslēdzot uzņēmumus, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi vai sociālo jomu. Papildus tiek izslēgti vai vismaz ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē un pretrunīgā darbībā iesaistītos uzņēmumos.

Ieguldījumu stratēģija palīdz pieņemt ieguldījumu lēmumus, balstoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu

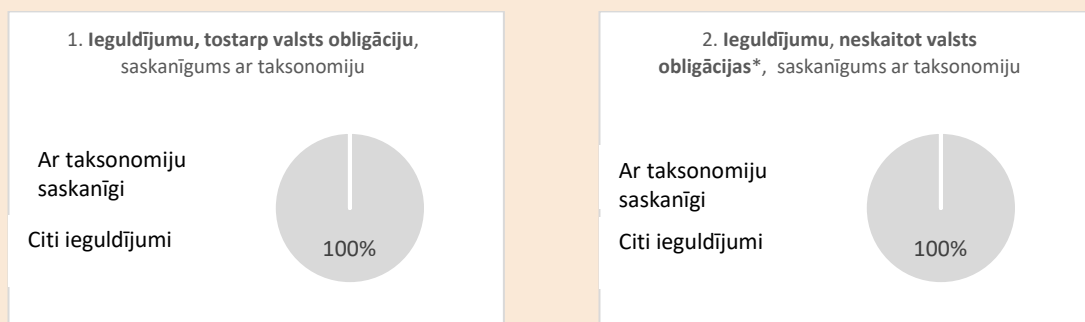
- **Kā atvasināto finanšu instrumentu izmantošana uzlabo finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus?**

Pensiju fonda ieguldījumu stratēģija neietver darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem.



Kādā mērā ilgtspējīgas investīcijas ar vides mērķi saskan ar ES taksonomiju?

Divās tālāk redzamajās grafikās zaļā krāsā ir parādīts minimālais to ieguldījumu procentuālais daudzums, kas saskan ar ES taksonomiju. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju saskanīgumu ar taksonomiju, pirmajā grafikā ir parādīts taksonomijas saskanīgums attiecībā uz visiem finanšu produkta ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, bet otrajā diagrammā ir parādīts taksonomijas saskanīgums tikai attiecībā uz finanšu produkta ieguldījumiem, kas nav ieguldījumi valsts obligācijās.*



* Šajos grafikos "valsts obligācijas" sastāv no visiem ieguldījumiem valsts finanšu instrumentos

Pensiju fondam nav mērķa veikt ar ES taksonomiju saskanīgus ieguldījumus noteiktā proporcijā.



Kādi ieguldījumi ir ietverti sadaļā "#2 Citi", kādā nolūkā tie tiek veikti un vai tiek veikti kādi minimālie vides vai sociālie aizsardzības pasākumi?

Pensiju fonds iegulda savus aktīvus tikai indeksu fondos, kas atspoguļo indeksus, pamatojoties uz vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kurus tas veicina. Ieguldījumu lēmumi tiek pieņemti atbilstoši Pensiju fonda stratēģijā noteiktajiem vides un sociālajiem raksturlielumiem.



Is a specific index designated as a reference benchmark to determine whether this financial product is aligned with the environmental and/or social characteristics that it promotes?

Atsauces etalons nav noteikts.



Kur es varu tiešsaistē atrast papildu informāciju par produktu?

Papildu informācija par produktu atrodama tīmekļa vietnē:

<https://www.luminor.lv/lv/privatpersonam/ilgtspejiga-nakotne>