

	Luminor indeksu ieguldījumu plāns ilgtspējīgā nākotnē Šī versija publicēta 05.01.2023 saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 (SFDR) 10. pantu	
(a) Kopsavilkums	Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstu novērtējumu attiecībā uz vispārējiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) faktoriem, kā arī izslēdz uzņēmumus, kuru darbība saistīta ar nelabvēlīgu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi. Papildus tiek izslēgti vai kā minimums ievērojami samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē un pretrunīgā darbībā iesaistītos uzņēmumos. Piemērojot izslēgšanas kritērijus un veicot ieguldījumus tikai uzņēmumos ar spēcīgiem ESG reitingiem, pensiju plāns veic ieguldījumus tikai labākajos 25% uzņēmumu no kopējā tirgus (t.i. salīdzinot ar plašāku akciju tirgus indeksu).	
(b) Nav ilgtspējīgu ieguldījumu mērķa	Šis finanšu produkts veicina apkārtējās vides vai sociālos aspektus, taču ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis.	
(c) Pensiju plāna apkārtējās vides vai sociālie aspekti	Pensiju plāns veicina apkārtējās vides vai sociālo aspektu ievērošanu:	
	Aspekts	Apraksts
	Augsti vispārējie uzņēmumu ESG reitingi ¹	Pensiju plānā līdzekļi tiek ieguldīti fondos, kas savukārt iegulda savus līdzekļus uzņēmumos ar augstiem vērtējumiem attiecībā uz vispārējiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) faktoriem
	Samazināta nelabvēlīgā apkārtējās vides vai sociālā ietekme	Pensiju plāns izslēdz vai kā minimums būtiski samazina ieguldījumus uzņēmumos, kuru darbība saistīta ar negatīvu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi
	Izslēgti vai būtiski samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē	Pensiju plāna mērķis ir izvairīties vai kā minimums būtiski samazināt darbības ar uzņēmumiem, kas aktīvi darbojas fosilās enerģijas nozarē (ieguve, ģenerēšana un rezervju uzglabāšana)
	Izslēgti vai būtiski samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā	Pensiju plāna mērķis ir izvairīties vai kā minimums būtiski samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgās darbībās — tabaka, pretrunīgi ieroči, civilpersonu ieroči, kodolieroči, parasti ieroči, alkohols, pieaugušajiem paredzēta izklaide, azartspēles, ģenētiski modificēti organismi, kodolenerģija
(d) Ieguldījumu stratēģija	Kādi ir ieguldījumu stratēģijas būtiskākie elementī, kas tiek izmantoti, lai izvēlētos atbilstošus ieguldījumus šī pensiju plāna veicināto apkārtējās vides vai sociālos aspektu sasniegšanai? Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai tādos indeksa fondos, kas seko indeksiem, kuri ir izveidoti balstoties uz pensiju plāna veicinātajiem apkārtējās vides vai sociālajiem aspektiem. Kādā veidā šī stratēģija tiek nepārtraukti īstenota ieguldījumu procesā? Pensiju plāna ieguldījumu tvērums aprobežojas ar iepriekš minētajiem indeksa fondiem. Kāda ir minimālā proporcija, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas apsvērto ieguldījumu tvērumu? Vidēji sasverot pensiju plāna līmenī, emitentu skaits indeksos, kuriem seko indeksu fondi, kuros iegulda šis pensiju plāns, ir samazināts līdz mazāk nekā 25% no plašāka indeksa tvēruma. Tas tiek sasniegts, piemērojot izslēgšanas kritērijus un ieguldot tikai uzņēmumos ar	

¹ ESG reitingi tiek veidoti, lai novērtētu uzņēmuma noturību attiecībā uz ilgtermiņa, nozarei būtiskajiem apkārtējās vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) riskiem. Tiek pielietota uz noteikumiem balstīta metodoloģija, lai noteiktu nozares līderus un atpalcējus atkarībā no ESG risku ietekmes un no tā, cik labi tie pārvalda šos riskus salīdzinājumā ar līdzīgiem uzņēmumiem (avots: www.msci.com)

	spēcīgiem ESG reitingiem.		
	Kāda ir politika, lai izvērtētu uzņēmumu, kuros tiek ieguldīts, labas pārvaldības praksi? Pensiju plānā ieguldījumi netiek veikti tieši uzņēmumos, tādēļ šim pensiju plānam netiek izmantota konkrēta politika, lai izvērtētu labas pārvaldības praksi. Savukārt, indeksu līmenī (kuriem seko indeksu fondi, kuros iegulda pensiju plāns) indeksu administrators piemēro reitingu modeļus, kas koncentrējas uz katrā nozarē būtiskajiem jautājumiem. Šajos modeļos katra uzņēmuma profilēšanai indeksā tiek izmantotas specializētas datu kopas, uzņēmuma atklāti pieejamā informācija, kā arī plašsaziņas līdzekļu avoti. Kopumā šādā modelī uzmanība tiek koncentrēta uz galvenajiem ar pārvaldību saistītajiem jautājumiem — ģpašumtiesību raksturiezīmes, valdes un komiteju sastāvs, samaksas skaitliskie rādītāji, grāmatvedības rādītāji, uzņēmuma iekšējās politikas un procedūras, ģeogrāfiskie segmenti, pretrunīga rīcība.		
(e) Aktīvu sadalījums	Kāds aktīvu sadalījums tiek plānots šim pensiju plānam? Tuvu 100% pensiju plāna līdzekļu tiek ieguldīti akciju indeksa fondos, kas veicina ESG raksturlielumus, jo visi šādi ieguldījumi pozitīvi ietekmē plāna veicinātos apkārtējās vides un sociālos aspektus. Pensiju plānā nav paredzēts veikt ilgtspējīgus ieguldījumus atbilstoši ES Regulas 2019/2088 definīcijai. Kas ir pārējie ieguldījumi, kas neveicina apkārtējās vides vai sociālos aspektus, kādā nolūkā tie tiek veikti un vai tiem tiek noteikti kādi minimālie apkārtējās vides vai sociālie kritēriji? Pensiju plāna likviditātes vajadzību nodrošināšanas nolūkā minimāla daļa pensiju plāna līdzekļu tiek turēta skaidrā naudā, depozītos vai citu naudas tirgus instrumentu veidā. Šai pensiju plāna līdzekļu daļai netiek piemēroti nekādi konkrēti apkārtējās vides vai sociālie kritēriji, taču tirgus dalībniekam, kurš glabā šo pensiju plāna līdzekļu daļu, jādemonstrē spēja un nolūks darboties sociāli atbildīgā veidā.		
(f) Apkārtējās vides un sociālo aspektu uzraudzība	Kā pensiju plāna dzīves cikla laikā tiek pārraudzīti apkārtējās vides vai sociālie aspekti un ilgtspējas rādītāji? Ik ceturkšņa uzraudzība tiek veikta, izmantojot ārējos analīzes rīkus, kurus nodrošina indeksu administrators. Procesa ietvaros tiek analizēti indeksa fondu izsekotie indeksi, kuros pensiju plāns veic ieguldījumus, attiecībā pret noteiktajiem apkārtējās vides vai sociālajiem aspektiem un ilgtspējas rādītājiem. Turklāt indeksa fondu (kuros pensiju plāns veic ieguldījumus) sniegums tiek salīdzināts ar to izsekoto attiecīgo indeksu sniegumu.		
(g) Metodoloģija	Kāda metodoloģija tiek izmantota, lai izvērtētu pensiju plāna veicināto sociālo un apkārtējās vides aspektu sasniegšanu, izmantojot ilgtspējas indikatorus? Pensiju plāna veicinātos sociālos vai apkārtējās vides aspektus saskaņo ar (nelabvēlīgajiem) ilgtspējas indikatoriem, savukārt to novērtēšanai tiek izmantoti indeksa fondu (kuros pensiju plāns veic ieguldījumus) indeksa metodoloģijas parametri un faktori, apkopojot tos pensiju plāna līmenī:		
	Pensiju fonda veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi	Negatīvs ilgtspējas rādītājs	Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs
	Augsti vispārējie ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi		Sašaurināta ieguldījumu joma, lai palielinātu ieguldījumu saņēmēju vispārējos ESG 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 reģistrējamu 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 oglēm 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 (kājnienu 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
	* saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 (SFDR) Būtiskās nelabvēlīgās ietekmes paziņojuma (angliski – Principal Adverse Impact Statement - PAIS) paraugu		
(h) Datu avoti un apstrāde	Kādi datu avoti tiek izmantoti, lai panāktu katru no šī produkta veicinātajiem apkārtējās vides vai sociālajiem aspektiem? Dati galvenokārt tiek iegūti no indeksu administratoru tīmekļa vietnēm, tostarp, bet ne tikai no indeksu metodoloģiju aprakstiem, indeksu profila rīkiem un citiem. Papildu datu avoti ir indeksa fondu sponoru tīmekļa vietnes, tostarp, bet ne tikai fondu faktu lapas, prospekti, un citi. Kādi pasākumi tiek veikti, lai nodrošinātu datu kvalitāti?		

	Dati tiek izgūti no plaši pazīstamām pasaules lielākajām finanšu iestādēm. Mēs nodrošinām to, ka dati ir aktuāli un atsaucas uz pareizo produktu — indeksu vai indeksa fondu. Pēc iespējas informācija tiek iegūta no vairākiem avotiem un tiek savstarpēji salīdzināta. Kā notiek datu apstrāde? Dati tiek iegūti instrumentu līmenī un apkopoti pensiju plāna līmenī. Kāds ir aplēsto datu īpatsvars? Ja indeksa administratora indeksā ietilpstošo uzņēmumu segums nav 100% (lielākajā daļā gadījumu tas ir 100% vai ļoti tuvu 100%), atlikusī daļa netiek aplēsta; neapvertā daļa nav nozīmīga.
(i) Metodoloģijas un datu ierobežojumi	Vai pastāv ierobežojumi attiecībā uz (g) punktā minēto metodoloģiju un (h) punktā minētajiem datu avotiem? Iepriekš aprakstītajā metodoloģijā analīze tiek koncentrēta uz indeksu līmeņa datu analizēšanu, nevis uz ieguldījumu produktu (indeksu fondu) līmeņa datiem. Attiecībā uz datu avotiem ir ierobežots datu sniedzēju skaits konkrētam indeksam vai indeksa fondam. Kāpēc šādi ierobežojumi neietekmē pensiju plāna veicināto apkārtējās vides vai sociālo aspektu īstenošanu? Indeksa fondi cieši seko līdzi indeksiem, fiziski replicējot ieguldījumus, lai atdarinātu indeksa sniegumu. Ierobežotais skaits datu sniedzēju ir plaši pazīstamas pasaulē lielākās finanšu iestādes, kuras sniedz dziļu analītisko ieskatu un rīkus attiecībā uz saviem produktiem. Kādas darbības tiek veiktas, lai novērtētu vai samazinātu šādu ierobežojumu ietekmi? Regulāri tiek novērtēta indeksa fondu attiecīgo indeksu replicēšanas kvalitāte. Analītiskā informācija pēc iespējas tiek iegūta no vairākiem avotiem un tiek savstarpēji salīdzināta.
(j) Padziļināta izpēte	Kāda veida padziļinātas izpētes darbības tiek veiktas pensiju plāna ieguldījumiem, ieskaitot šīs padziļinātās izpētes iekšējo un ārējo kontroli? Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai indeksu fondos, kurus sponsorē pasaulē plaši pazīstamas finanšu iestādes. Šie indeksu fondi replicē pasaules lielāko indeksu administratoru uzturētos indeksus. Tiek veikta iegūto datu kvalitatīvā un kvantitatīvā analīze.
(k) Iesaistīšanās politikas	Kādas iesaistīšanās politikas tiek īstenotas, ja iesaistīšanās ir daļa no apkārtējās vides vai sociālo ieguldījumu stratēģijas, ieskaitot piemērojamās pārvaldības procedūras ar ilgtspējību saistītām pretrunām uzņēmumos? Pensiju plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai indeksu fondos. Pensiju plāns neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, tādēļ iesaistīšanās politikas netiek izmantotas.