

Luminor

ILGTSPĒJĪGU IEGULDĪJUMU PAMATNOSTĀDNES

2022. gada novembris



MĒRKIS

Ilgospējīgu ieguldījumu pamatnostādnes (turpmāk – Pamatnostādnes) ir izstrādātas atbilstoši SFDR¹, Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgu ieguldījumu principiem (PRI), ES Rīcības plānam ilgspējīgas izaugsmes finansēšanai un citiem piemērojamiem tiesību aktiem un ir saskaņotas ar Luminor Ilgtspējas politiku un Luminor Vides, sociālo un pārvaldības (ESG) pienācīgas pārbaudes pamatnostādnēm. Šajās Pamatnostādnēs ir noteikti ilgspējīgu ieguldījumu principi, tostarp ilgtspējas riska integrācija Luminor Bank AS (turpmāk – Luminor) un tās aktīvu pārvaldības meitasuzņēmumu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā. Pamatnostādnes ir piemērojamas ieguldījumu lēmumu pieņemšanas un īstenošanas procesiem (ieskaitot tiešos un netiešos ieguldījumus) Luminor:

- saistībā ar ieguldījumu portfeļu pārvaldes pakalpojumu sniegšanu;
- pensiju fondu / pensiju plānu pārvaldē;
- saistībā ar ieguldījumiem savā vārdā (Luminor likviditātes obligāciju portfeļa pārvalde, tirdzniecība ar obligācijām).

Šajās Pamatnostādnēs izmantotie termini ir definēti Luminor Ilgtspējas politikas dokumentā.

GALVENIE PRINCIPI IEGULDĪJUMU LĒMUMU PIEŅEMŠANĀ

(1) Mēs ievērojam noteiktos regulējumus.

Ieguldījumu portfeļa pārvaldes pakalpojuma sniegšanu, pensiju fondu / pensiju plānu pārvaldi un citas darbības, uz kurām attiecas šīs Pamatnostādnes, reglamentē ES tiesību akti (piemēram, MiFID II²), vietējais tiesiskais regulējums, ar ko ievieš ES tiesību aktus, un citi normatīvie akti, ar ko regulē attiecīgās jomas. Savā Ilgtspējas politikā mēs esam arī apņēmušies nodrošināt visu no ES taksonomijas³, SFDR un citiem normatīvajiem aktiem izrietošo prasību izpildi.

Veicot ar ESG pienācīgu pārbaudi saistītās darbības, mēs balstāmies uz iekšējiem noteikumiem un norādījumiem un esam apņēmušies savos procesos integrēt starptautiskās prasības, brīvprātīgas saistības un ES regulās, ESAO (OECD) pamatnostādnēs, ANO ilgspējīgas attīstības mērķos⁴ un ANO uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipos atzītos ietvarus⁵.

(2) Mēs esam apņēmušies savos ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos, saistītajās darbībās un stratēģijās integrēt apsvērumus par būtiskiem ilgtspējas riskiem.

Mēs novērtējam, kuri ESG riska noteikšanas faktori var izraisīt ilgtspējas risku, kas savukārt var negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību, un piemērojam savu iekšējo nefinanšu risku novērtējumu. Tādējādi mēs nodrošinām sistemātisku pieeju būtiskāko problēmu risināšanai saistībā ar attiecīgo ieguldījumu. Veicot risku novērtēšanu, attiecībā uz finanšu instrumentiem mēs varam izmantot ārējo ESG riska novērtējumu, ja tas ir pieejams un nepieciešams.

(3) Mēs esam apņēmušies novērst vai samazināt no mūsu ieguldījumu darbības radušos negatīvu ietekmi uz vidi un sabiedrību:

- Mēs nodrošinām, ka analizējot un pieņemot ieguldījumu lēmumus, kā arī veicot citas darbības, uz kurām attiecas šīs Pamatnostādnes, tiek pienācīgi izvērtēta negatīva vai potenciāli negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem. Lai ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un darbībās, uz kurām attiecas šīs Pamatnostādnes, izvērtētu negatīvu vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs veicam attiecīgo ESG pienācīgas pārbaudes novērtējumu neatkarīgi no tā, vai finanšu instrumentam

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES un atbalsta regulas (piemēram, Komisijas Deleģētā regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis)).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088.

⁴ ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi. Avots: <https://sdgs.un.org/goals>.

⁵ ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi. Avots: <https://www.undp.org/laopdr/publications/guiding-principles-business-and-human-rights>

ir vides un sociālos jautājumus veicinošas iezīmes un vai finanšu produkta mērķis ir ilgtspējīga ieguldīšana, kā definēts SFDR, vai nav.

- Lai novērstu ieguldīšanu akcijās vai obligācijās, kas varētu izraisīt būtisku negatīvu vai potenciāli negatīvu ietekmi uz vidi un sabiedrību, mēs ievērojam Izslēgšanas sarakstu. Tomēr, tā kā Luminor veicina un finansē pāreju uz zaļo ekonomiku, mēs varam ieguldīt ilgtspējīgās darbībās vai projektos, ko īsteno mūsu Izslēgšanas sarakstā iekļauti uzņēmumi, ja:
 - šādi uzņēmumi ir apņēmušies ievērot Parīzes nolīguma⁶ mērķus un tādējādi sasniegt siltumnīcefekta gāzu neto nulles emisijas līdz 2050. gadam; vai
 - šādu uzņēmumu projekti vai darbības, kurās Luminor iegulda, ir vērstas uz pāreju uz zaļo ekonomiku,

un ja šāds uzņēmums ir iekļauts Izslēgšanas sarakstā tikai vides jautājumu dēļ.

- Netiešu ieguldījumu gadījumā, kad mums nav tiešas ietekmes uz ieguldījumu lēmumiem (piemēram, biržā tirgotiem fondiem un ieguldījumu fondiem, ko pārvalda trešo pušu pārvaldnieki), mēs veicam ESG pienācīgu pārbaudi, lai uzraudzītu un pārvaldītu ilgtspējas riskus, kā arī lai novērtētu šādu ieguldījumu atbilstību mūsu stratēģijai un šādu ieguldījumu būtiskumu fondu portfelī un (vai) ieguldījumu portfelī, un varam pieprasīt, lai trešo pušu fondu pārvaldnieks būtu parakstījis Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgu ieguldījumu principus (PRI)⁷.

(4) Mēs cenšamies klientiem sniegt ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, kas atbilst viņu ilgtspējas vēlmēm⁸.

Mēs esam apņēmušies piedāvāt saviem klientiem produktus un pakalpojumus, kas atbilst viņu ilgtspējas vēlmēm, un informējam klientus, ja šādi produkti mūsu piedāvājumā nav pieejami.

(5) Mēs esam apņēmušies savos ieguldījumu procesos un sniegtajos pakalpojumos ievērot pārskatāmību:

- Mēs esam apņēmušies iekļaut informāciju par saviem ieguldījumu lēmumiem un citām ieguldījumu darbībām attiecīgajos gada pārskatos (Luminor gada finanšu pārskatā vai ziņojumā par ilgtspēju), savā tīmekļa vietnē un informēt par tām klientus pirms līguma parakstīšanas un periodiskajos pārskatos.
- Informāciju par mūsu ieguldījumu lēmumu negatīvu vai potenciāli negatīvu ietekmi mēs atklāsim īsā, kvalitatīvā un kvantitatīvā veidā saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

DEFINĪCIJAS

Tālāk paskaidroti šajās Pamatnostādnēs ar lielajiem sākumburtiem lietotie termini.

Tiešs ieguldījums	Luminor vai Klienta vārdā veikts tiešs ieguldījums Finanšu instrumentos (piemēram, uzņēmuma obligācijās vai akcijās), kurus emitē ieguldījumu saņēmējs.
ES taksonomija	Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 veido ES taksonomijas pamatu, paredzot 4 visaptverošus nosacījumus, kas jāizpilda ekonomiskai darbībai, lai tā kvalificētos kā ilgtspējīga.
Izslēgšanas saraksts	Saraksts, kas iekļauts Ilgtspējas politikas 1. pielikumā.
Finanšu instrumenti	MiFID II I pielikuma C iedaļā minētie finanšu instrumenti.
Pamatnostādnes	Šīs Ilgtspējīgu ieguldījumu pamatnostādnes.

⁶ Parīzes nolīgums. Avots: <https://www.un.org/en/climatechange/paris-agreement>.

⁷ Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgu ieguldījumu principi (UN PRI). Avots: [About the PRI | PRI Web Page | PRI \(unpri.org\)](#).

⁸ Katra klienta ilgtspējas izvēles tiek noteiktas un izvērtētas, veicot piemērotības novērtējumu pirms ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas.

Netiešs ieguldījums	Luminor vai Klienta vārdā veikts ieguldījums Finanšu instrumentā, Luminor tieši nepiedaloties šādu Finanšu instrumentu pamatā esošo ieguldījumu pārvaldē (piemēram, biržā tirgotie fondi (ETF), pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (PVKIU), alternatīvo ieguldījumu fondi (AIF) u. c.)
Ieguldījumu saņēmējs	Uzņēmums, kas emitē Finanšu instrumentu, kurā Luminor ieguldījis savā vai Klienta vārdā.
Ieguldījums bez ilgtspējas mērķa	Ieguldījums (vai no ieguldījuma gūto ieņēmumu novirzīšana) ekonomiskā darbībā, kam nav ilgtspējas mērķa vai izvēļu, ja ieguldījumu saņēmēji ievēro labas pārvaldības praksi un nav iekļauti izslēgšanas sarakstā.
MiFID II	Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES un atbalsta regulas (piemēram, Komisijas Deleģētā regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis)) ir tiesiskais regulējums, kas regulē finanšu tirgus un veicina prasības ieguldītāju aizsardzībai.
Produktu nodaļas	Ieguldījumu pārvaldības pārvaldes (<i>Wealth Management Department</i>) ieguldījumu produktu un attīstības daļa un Pensiju daļa (<i>Investment Products & Growth Unit and the Pensions Unit</i>), Resursu pārvaldības pārvalde (<i>Treasury Department</i>), Finanšu tirgus pārvalde (<i>Markets Department</i>).
SFDR	Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. Tās mērķis ir uzlabot pārredzamību ilgtspējīgu ieguldījumu produktu (kā definēts SFDR) tirgū, lai novērstu zaļmaldināšanu un palielinātu uzraudzību sakarā ar finanšu tirgus dalībnieku ilgtspējas apgalvojumiem.
Ar ilgtspēju saistīts ieguldījums	Ieguldījums (vai no ieguldījuma gūto ieņēmumu novirzīšana) ekonomiskā darbībā, kam piemīt cita starpā vides vai sociālos jautājumus veicinošas iezīmes vai šo iezīmju kombinācija, ja ieguldījumu saņēmēji ievēro labas pārvaldības praksi.
Ilgspējas faktori	Vides, sociālie un pārvaldības jautājumi (Ilgspējas politikā arī – ESG jautājumi), cilvēktiesību ievērošana, korupcijas un kukuļošanas novēršanas jautājumi.
Ilgspējas vēlmes	Klienta vēlmes (i) minimālam ES taksonomijai atbilstošu ieguldījumu īpatsvaram; (ii) minimālam SFDR definēto ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvaram; (iii) kvalitatīviem vai kvantitatīviem apsvērumiem par SFDR regulatīvajos tehniskajos standartos ietverto svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.
Ilgspējīgs ieguldījums	- Ieguldījums (vai no ieguldījuma gūto ieņēmumu novirzīšana) ekonomiskā darbībā, kas veicina ar vidi saistīta mērķa sasniegšanu, par ko liecina, piemēram, galvenie resursu efektivitātes rādītāji attiecībā uz enerģijas, atjaunojamās enerģijas, izejvielu, ūdens un zemes izmantojumu, atkritumu ražošanu un siltumnīcefekta gāzu emisijām vai uz tās ietekmi uz bioloģisko daudzveidību un aprites ekonomiku; - Ieguldījums (vai no ieguldījuma gūto ieņēmumu novirzīšana) ekonomiskā darbībā, kas veicina sociāla mērķa sasniegšanu, it sevišķi ieguldījums, kas palīdz cīņā ar nevienlīdzību vai veicina sociālo saliedētību, sociālo integrāciju un darba attiecības, vai ieguldījums cilvēkkapitālā, kā arī ekonomiski vai sociāli neaizsargātās sabiedrības grupās, –

	ja šādi ieguldījumi nenodara šiem mērķiem būtisku kaitējumu un ieguldījumu saņēmēji ievēro labas pārvaldības praksi, jo īpaši attiecībā uz stabilām vadības struktūrām, darbinieku attiecībām, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.
Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgu ieguldījumu principi (PRI)	Starptautiskas investoru grupas izstrādāti un vēlāk ANO Ģenerālsekretāra pieņemti principi, kas atspoguļo vides, sociālos un pārvaldības jautājumus ieguldīšanas praksē. PRI parakstītāji apņemas veikt šādus pasākumus: 1) iekļaut ESG jautājumus ieguldījumu analīzes un lēmumu pieņemšanas procesā; 2) aktīvi uzņemties atbildību un iekļaut ESG jautājumus atbildības uzņemšanās politikā un praksē; 3) iegūt pienācīgu informāciju par ESG jautājumiem no personām, kurās parakstītāji iegulda; 4) veicināt šo principu pieņemšanu un ieviešanu ieguldījumu nozarē; 5) sadarboties, lai uzlabotu savu efektivitāti šo principu ieviešanā; 6) ziņot par savām darbībām un progresu principu ieviešanā.

PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijā un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas valstīs. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā mūsu vietējie tirgi – Igaunija, Latvija un Lietuva – mēs esam jauni, dinamiski un uz nākotni vērsti. Plašāku informāciju par mums jūs varat iegūt www.luminor.lv.

© Luminor Bank AS

Liivalaia 45
10145, Tallina
Igaunija
www.luminor.ee

Kontaktinformācija attiecībā ar medijiem un ieguldītājiem

Medijiem:
Ivi Heldna
ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 5231 192

Ieguldītājiem:
Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820