

	<p>Luminor indeksu ieguldījumu plāns ilgtspējīgā nākotne</p> <p>Ar ieguldījumu plāna ilgtspēju saistītā informācija, kas publicējama mājas lapā saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 (SFDR) 10. pantu.</p> <p>Aktualizēšanas datums: 30.05.2024, versija Nr.2</p>	
(a) Kopsavilkums	<p>Šis finanšu produkts veicina vides vai sociālos raksturlielumus, taču ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis.</p> <p>Ieguldījumu plāns (turpmāk – Plāns) iegulda savus līdzekļus akciju ieguldījumu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, atlasot uzņēmumus galvenokārt pēc to ESG reitingiem ar mērķi ieguldīt 25% labāko emitentu pēc kapitalizācijas katrā Globālā nozaru klasifikācijas standarta (GICS)[®] sektorā ("labākais savā klasē" pieeja).</p> <p>Ieguldījumu fondi, kuros iegulda Plāns, samazina ieguldījumus uzņēmumos, kuri ir iesaistīti uzņēmējdarbībā, kas saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi un/vai sociālo jomu, piemērojot uz vērtībām balstītus izslēgšanas kritērijus un uz klimata pārmaiņām balstītus izslēgšanas kritērijus. Ieguldījumu fondi ievērojami samazina ieguldījumus fosilā kurināmā nozarē, un izslēdz vai ievērojami samazina ieguldījumus uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgās darbībās (uzņēmējdarbība nozarēs, kas šī dokumenta ietvaros uzskatītas par pretrunīgu ir uzskaitītas (c) jautājuma pēdējā punktā).</p>	
(b) Nav ilgtspējīga ieguldījuma mērķa	<p>Šis finanšu produkts veicina vides vai sociālos raksturlielumus, taču ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis.</p>	
(c) Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi	Plāna veicinātie vides un/vai sociālie raksturlielumi:	
	Raksturlielums	Apraksts
	Augsti uzņēmumu ESG reitingi	<p>Plāns iegulda savus līdzekļus ieguldījumu fondos, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstiem vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) reitingiem, atlasot uzņēmumus galvenokārt pēc to ESG reitingiem ar mērķi ieguldīt 25% labāko emitentu pēc kapitalizācijas katrā Globālā nozaru klasifikācijas standarta (GICS)[®] sektorā ("labākais savā klasē" pieeja).</p> <p>Ieguldījumu fondi (kuros Plāns iegulda) izmanto indeksu nodrošinātāju ESG reitingus, lai novērtētu uzņēmuma ESG riskus. Uz noteikumiem balstītas indeksu nodrošinātāju metodoloģijas tie izmantotas, lai identificētu nozares līderus un tos, kas atpaliek vērtējot pēc ESG reitingiem un pēc tā, cik labi tie pārvalda šos riskus salīdzinājumā ar līdzīgiem uzņēmumiem. Ieguldījumu fondi, kuros Plāns iegulda, seko indeksiem, kas piemēro iepriekš minēto metodiku un atbilst tai.</p>
Samazināta negatīvā ietekme uz vidi – būtiski samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē	<p>Plāns iegulda savus līdzekļus ieguldījumu fondos, kuru mērķis ir ievērojami samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kas aktīvi darbojas fosilā kurināmā nozarē (ieguve un ražošana, elektroenerģijas ražošana un īpašumtiesības uz rezervēm). Ieguldījumu fondi, kuros iegulda Plāns, izslēdz visus uzņēmumus, kuri gūst jebkādas ieņēmumus no tradicionālās</p>	

		<p>naftas un gāzes ieguves, un tos, kuri gūst 5% ieņēmumu no netradicionālās naftas un gāzes ieguves.</p>
	<p>Samazināta negatīvā ietekme uz sociālo jomu – izslēgti vai būtiski samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā</p>	<p>Plāns iegulda savus līdzekļus ieguldījumu fondos, kuru 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</p>
<p>(d) Ieguldījumu stratēģija</p>	<p>Kādi ir ieguldījumu stratēģijas būtiskākie elementi, kas tiek izmantoti, lai izvēlētos atbilstošus ieguldījumus šī ieguldījumu plāna veicināto vides vai sociālo raksturlielumu sasniegšanai?</p> <p>Ieguldījumi tiek veikti ieguldījumu fondos, kas pasīvi replicē indeksus, ar augstiem ieguldījumu saņēmēju ESG reitingiem, kuri samazina negatīvu ietekmi uz vidi un/vai sociālo jomu, piemērojot uz vērtībām balstītos izslēgšanas kritērijus un uz klimata izmaiņām balstītos izslēgšanas kritērijus, piemēram, <i>SRI Filtered PAB</i>, <i>SRI Select Reduced Fossil Fuel</i>, <i>SRI S-series PAB 5% Capped</i> un <i>SRI Low Carbon Select</i> indeksi.</p> <p>Plāna stratēģija tiek īstenota, veidojot tādu ieguldījumu portfeli, kas ļauj ieviest veicināmos sociālos un/vai vides raksturlielumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Augsti ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi. • Samazināta negatīvā ietekme uz vidi vai sociālo jomu: <ol style="list-style-type: none"> 1. Ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē; 2. Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētās darbībās. <p>Kādā veidā šī stratēģija tiek nepārtraukti īstenota ieguldījumu procesā?</p> <p>Plāna ieguldīšanai pieejamo finanšu instrumentu kopa ir ierobežota ar ieguldījumu fondiem, kas replicē indeksus, kas izslēdz ieguldījumus, balstoties uz iesaistīšanos specifiskajos darbības veidos uzņēmējdarbībā, ESG reitingiem un iesaistīšanos pretrunīgos darbību veidos, piemēram, <i>SRI Filtered PAB</i>, <i>SRI Select Reduced Fossil Fuel</i>, <i>SRI S-series PAB 5% Capped</i> un <i>SRI Low Carbon Select</i> indeksi.</p> <p>Kāda ir minimālā proporcija, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas apsvērtu ieguldījumu tvērumu?</p> <p>Nav minimālās likmes, par kādu Plāns apņemas samazināt ieguldījumu apmēru pirms minētās ieguldījumu stratēģijas piemērošanas.</p> <p>Plāns veic ieguldījumus ieguldījumu fondos, kas replicē indeksus, pamatojoties uz attiecīgā indeksa sniedzēja (piemēram, MSCI) metodoloģiju, lai samazinātu ieguldīšanai pieejamo uzņēmumu kopu līdz 25% no brīvā apgrozījuma tirgus kapitalizācijas katrā Globālā nozaru klasifikācijas standarta (GICS)[®] sektorā, atlasot indeksam uzņēmumus, galvenokārt pamatojoties uz ESG reitingu.</p> <p>Kāda ir politika, lai izvērtētu uzņēmumu, kuros tiek ieguldīts, labas pārvaldības praksi?</p> <p>Plāns neveic tiešos ieguldījumus.</p> <p>Attiecībā uz Plāna ieguldījumiem ieguldījumu fondos - indeksu līmenī indeksu nodrošinātājs izmanto ESG reitingu modeļus, kas ņem vērā katras nozares gan ESG riskus, gan pretrunas. Šajos modeļos katra uzņēmuma ESG reitinga piešķiršanai tiek izmantotas specializētas datu kopas, publiski pieejamā informācija par uzņēmumu, kā arī plašsaziņas līdzekļos. Uzņēmumiem ar labām praksēm pārvaldības jomā, parasti ir arī augstāki ESG reitingi. Tiek izslēgti arī uzņēmumi ar zemākajiem ESG pretrunu rādītājiem (kas norāda uz sliktu pārvaldību).</p>	

<p>(e) Ieguldījumu proporcionālais sadalījums</p>	<p>Kāds ieguldījumu sadalījums tiek plānots šim ieguldījumu plānam? Plāns iegulda savus līdzekļus tikai akciju indeksa fondos, kā aprakstīts šī dokumenta (d) jautājumā. Tādējādi Plāns veicina vides un sociālos raksturlielumus visā ieguldījumu portfelī. Citi ieguldījumi var ietvert naudas atlikumus, kas izmantojami tikai likviditātes pārvaldības nolūkos.</p> <p>Kas ir pārējie ieguldījumi, kas neveicina apkārtējās vides vai sociālos raksturlielumus, kādā nolūkā tie tiek veikti un vai tiem tiek noteikti kādi minimālie apkārtējās vides vai sociālie kritēriji? Plāns iegulda savus aktīvus tikai indeksu fondos, kas replicē indeksus, pamatojoties uz vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem, kurus tas veicina. Pārējie ieguldījumi var ietvert naudas atlikumus. Šādus ieguldījumus izmanto tikai likviditātes pārvaldības nolūkos.</p>		
<p>(f) Vides un sociālo raksturlielumu uzraudzība</p>	<p>Kā ieguldījumu plāna dzīves cikla laikā tiek pārraudzīti vides vai sociālie raksturlielumi un ilgtspējas rādītāji? Tiek veikta ik ceturkšņa uzraudzība, izmantojot ārējos analīzes rīkus, kurus nodrošina indeksu nodrošinātājs. Procesa ietvaros tiek analizēti indeksi, kurus replicē ieguldījumu fondi (kuros Plāns iegulda), attiecībā pret noteiktajiem vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem un ilgtspējas rādītājiem. Turklāt ieguldījumu fondu (kuros Plāns iegulda) rezultāti tiek salīdzināti ar to replicēto attiecīgo indeksu rezultātiem.</p>		
<p>(g) Metodoloģijas</p>	<p>Kāda metodoloģija tiek izmantota, lai izvērtētu ieguldījumu plāna veicināto vides vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu, izmantojot ilgtspējas indikatorus? Lai novērtētu veicināto sociālo vai vides raksturlielumu sasniegšanu, ir izvēlēti attiecīgie svarīgākās negatīvās ietekmes rādītāji. Rādītāji tiek mērīti Plāna līmenī, apkopojot informāciju, kas aprēķināta no ieguldījumu fondu (kuros Plāns iegulda) svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājiem, kas iegūti no trešo personu datu sniedzējiem, un replicēto indeksu metodoloģijas (vecākā spēkā esošā indeksu metodoloģija atjaunota 2024. gada februārī).</p>		
	<p>Ieguldījumu plāna veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi</p>	<p>Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājs / cits parametrs</p>	<p>Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs</p>
	<p>Augsti ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi</p>	<p>Samazināta ieguldīšanai pieejamo uzņēmumu kopa, lai paaugstinātu ieguldījumu saņēmēju ESG reitingus</p>	<p>Indeksu metodoloģijas pārbaude:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ieguldīšanai pieejamo uzņēmumu kopa samazināta līdz 25% no plaša tirgus ieguldīšanai pieejamo uzņēmumu kopas (Jā/Nē) 2. ESG reitingi tiek izmantoti, lai sarindotu un atlasītu ieguldījumu saņēmēju uzņēmumus (Jā/Nē)
	<p>Samazināta negatīvā ietekme uz vidi – būtiski samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē</p>	<p>Uz klimata pārmaiņām balstīta izslēgšana:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ieņuve un ražošana 1. Termiskā ogļu ieņuve 2. Netradicionālā naftas un gāzes ieņuve 	<p>Indeksa metodoloģijas pārbaude (Jā/Nē, tiek piemēroti visi izslēgšanas kritēriji)</p>

		<p>3. Tradicionālā naftas un gāzes ieguve</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elektroenerģijas ražošana <p>1. Elektroenerģijas ražošana, izmantojot termiskās ogles</p> <p>2. Elektroenerģijas ražošana, izmantojot naftu un gāzi</p> <ul style="list-style-type: none"> • Īpašumtiesības fosilā kurināmā nozares uzņēmumos 	
	<p>Samazināta negatīvā ietekme uz sociālo jomu – izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā</p>	<p>4. Ieguldījumi uzņēmumos, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē</p> <p>Uz vērtībām balstīta izslēgšana:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tabaka • Pretrunīgi vērtēti ieroči • Civilie šaujamo ieroči • Kodolieroči • Konvencionālie ieroči • Alkohols • Pieaugušo izklaide • Azartspēles • Ģenētiski modificēti organismi • Kodolenerģija 	<p>Ieguldījumu uzņēmumos, kuri darbojas fosilā kurināmā nozarē, īpatsvars portfelī, %</p> <p>Indeksa metodoloģijas pārbaude (Jā/Nē, tiek piemēroti visi izslēgšanas kritēriji)</p>
		<p>14. Ieguldījumi uzņēmumos, kuri iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču darbībā (kājnieku mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)</p>	<p>Ieguldījumu uzņēmumos, kuri iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču darbībā, īpatsvars portfelī, %</p>
<p>(h) Datu avoti un apstrāde</p>	<p>Kādi datu avoti tiek izmantoti, lai panāktu katru no šī produkta veicinātajiem apkārtējās vides vai sociālajiem raksturlielumiem?</p> <p>Dati par svarīgāko negatīvo ietekmi un ieņēmumu atbilstību ES taksonomijai tiek iegūti no trešās puses datu sniedzēja. Citi dati galvenokārt tiek iegūti no indeksu nodrošinātāju tīmekļa vietnēm, tostarp, bet ne tikai indeksu metodoloģiju apraksti, indeksu profila rīki un citi. Papildu datu var tikt iegūti no ieguldījumu fondu pārvaldnieku tīmekļa vietnēm, tostarp, bet ne tikai fondu faktu lapas, prospekti, un citi.</p> <p>Kādi pasākumi tiek veikti, lai nodrošinātu datu kvalitāti?</p> <p>Trešās puses datu sniedzējs Clarity AI izmanto 8 dimensiju sistēmu, lai nodrošinātu datu kvalitāti. Šīs dimensijas ir datu tvērums, aktualitāte / savlaicīgums, precizitāte, datu atjauninājumi, izskaidrojamība, konsekvence, laika punkts un atgriezeniskā saite. Citi dati tiek iegūti no plaši pazīstamām pasaules lielākajām finanšu iestādēm (indeksu nodrošinātājiem, ieguldījumu fondu pārvaldniekiem).</p> <p>Mēs nodrošinām to, ka datu apkopošanai / aprēķiniem tiek izmantoti aktuālie dati par Plāna ieguldījumu portfeļa struktūru un pēdējie pieejamie dati no trešās puses datu sniedzēja, indeksu nodrošinātājiem un ieguldījumu fondu pārvaldniekiem.</p> <p>Nepieciešamības gadījumā informācija tiek iegūta no vairākiem avotiem un tiek savstarpēji salīdzināta.</p>		

	<p>Kā notiek datu apstrāde? Dati tiek iegūti instrumentu līmenī un apkopoti Plāna līmenī.</p> <p>Kāds ir aplēsto datu īpatsvars? Attiecībā uz ieguldījumu fondu atbilstību atsaucies indeksam, ja indeksu nodrošinātāja indeksā ietilpstošo uzņēmumu segums nav 100% (lielākajā daļā gadījumu tas ir 100% vai ļoti tuvu 100%), atlikusī daļa netiek aplēsta; neapvertā daļa nav nozīmīga. Daļa no svarīgāko negatīvo ietekmju rādītāju vērtībām tiek aplēsta, pamatojoties uz trešās puses datu sniedzēja metodoloģiju, lai nodrošinātu būtisku pārklājumu.</p>
(i) Metodoloģiju un datu ierobežojumi	<p>Vai pastāv ierobežojumi attiecībā uz (g) punktā minēto metodoloģiju un (h) punktā minētajiem datu avotiem? Ir svarīgi atzīmēt, ka datu pieejamība vai datu kvalitāte attiecībā uz dažiem svarīgāko negatīvo ietekmju rādītājiem joprojām var būt zema, un daļa ir balstīta uz aplēsēm un turpinās attīstīties. Ir iespējams, ka svarīgāko negatīvo ietekmju rādītāji var palielināties nākamajos ziņojumos, uzlabotā seguma dēļ vai samazināta aplēšu īpatsvara dēļ, bet faktiskā negatīvā ietekme nepalielināsies sakarā ar izmaiņām trešās puses datu sniedzēju metodoloģijā vai augstāku datu kvalitāti. Attiecībā uz datu avotiem ir ierobežots datu sniedzēju skaits konkrētam indeksam vai ieguldījumu fondam.</p> <p>Kāpēc šādi ierobežojumi neietekmē ieguldījumu plāna veicināto vides vai sociālo raksturlielumu īstenošanu? Ieguldījumu fondi replicē indeksus, kuri izslēdz ieguldījumus, balstoties uz iesaistīšanos specifiskajos darbības veidos, ESG reitingiem un iesaistīšanos pretrunīgo darbību veidos, piemēram, <i>SRI Filtered PAB</i>, <i>SRI Select Reduced Fossil Fuel</i>, <i>SRI S-Series PAB 5% Capped</i>, and <i>SRI Low Carbon Select</i> indeksi, fiziski replicējot ieguldījumus, lai nodrošinātu atbilstību indeksu metodoloģijai, t.sk. attiecībā uz izslēgšanas kritērijiem.</p> <p>Kādas darbības tiek veiktas, lai novērtētu vai samazinātu šādu ierobežojumu ietekmi? Regulāri tiek novērtēta ieguldījumu fondu attiecīgo indeksu replicēšanas kvalitāte, uzraugot ieguldījumu fondu rezultātus salīdzinājumā ar attiecīgo indeksu izmaiņām, kā arī svarīgāko negatīvo ietekmju rādītājiem papildus rādītāju izmaiņām, tiek ņemts vērā arī datu tvērums. Analītiskā informācija pēc iespējas tiek iegūta no vairākiem avotiem un tiek savstarpēji salīdzināta.</p>
(j) Uzticamības pārbaude	<p>Kāda veida uzticamības pārbaudes darbības tiek veiktas finanšu produkta pamatā esošajiem aktīviem, tostarp šīs uzticamības pārbaudes iekšējo un ārējo kontroli? Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai tādos ieguldījumu fondos, kurus pārvalda ieguldījumu fondu pārvaldnieki, kuri ir Apvienoto Nāciju Atbildīgo Ieguldījumu Principu (United Nations Principles for Responsible Investments) parakstītāji. Šie ieguldījumu fondi replicē pasaules lielāko indeksu nodrošinātāju uzturētos indeksus. Plāna pārvaldītājs – Luminor Asset Management IPAS – veic uzticamības pārbaudes darbības, tostarp uzticamības pārbaudes kontroli, atlasot Plāna ieguldījumus un veicot ieguldījumu uzraudzību, saskaņā ar savām iekšējām procedūrām un organizatorisko struktūru.</p>
(k) Iesaistīšanās politika	<p>Kāda iesaistīšanās politika tiek īstenota, ja iesaistīšanās ir daļa no vides vai sociālo ieguldījumu stratēģijas, tostarp piemērojamās pārvaldības procedūras ar ilgtspējību saistītām pretrunām ieguldījumu uzņēmumos? Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai ieguldījumu fondos, Plāns neveic tiešos ieguldījumus uzņēmumos, tādēļ iesaistīšanās politikas netiek izmantotas ar ieguldījumu fondos ietilpstošiem uzņēmumiem. Ieguldījumu fondu pārvaldnieki, kuru ieguldījumu fondos iegulda Plāns, ir Apvienoto Nāciju Atbildīgo Ieguldījumu Principu (United Nations Principles for Responsible Investments) parakstītāji.</p>