

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

Ilgtspējīgs ieguldījums ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ar noteikumu, ka ieguldījums būtiski nekaitē nevienam vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmējas sabiedrības ievēro labas pārvaldības praksi.

ES taksonomija ir Regulā (ES) 2020/852 noteikta klasifikācijas sistēma, ar kuru izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību** sarakstu. Minētajā regulā nav ietverts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.

Produkta nosaukums:

Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne

Juridiskās personas identifikators:

254900YNH691911UMW38

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Jā

Nē

Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju ir uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

Tā **ilgtspējīgo ieguldījumu, kuriem ir sociāls mērķis**, minimālais apmērs būs: ___%

Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus**, un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā ilgtspējīgu ieguldījumu minimālā proporcija būs ___% un tiem būs

vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

vides mērķis saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju nav uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām

sociāla mērķis

Tas veicina V/S raksturlielumus, bet **neveiks ilgtspējīgus ieguldījumus**



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

- **Augsti ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi** – Ieguldījumu plāns (turpmāk – 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).

Ieguldījumu fondi (kuros Plāns iegulda) izmanto indeksu nodrošinātāju ESG reitingus, lai novērtētu ieguldījumu saņēmēju ESG riskus. Uz noteikumiem balstītas indeksu nodrošinātāju metodoloģijas (vecākā spēkā esošā indeksu metodoloģija atjaunota 2024.gada februārī) tiek izmantotas, lai identificētu nozares līderus un tos, kas atpaliek vērtējot pēc ESG reitingiem un pēc tā, cik labi viņi pārvalda šos riskus salīdzinājumā ar līdzīgiem uzņēmumiem. Ieguldījumu fondi, kuros Plāns iegulda, seko indeksiem, kas piemēro iepriekš minēto metodiku un atbilst tai.

Ilgtspējas rādītāji mēra, kā tiek panākta atbilstība finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem.

- **Samazināta negatīvā ietekme uz vidi un sociālo jomu** – Plāns iegulda savus līdzekļus ieguldījumu fondos, kuru mērķis ir izslēgt vai ievērojami samazināt ieguldījumus uzņēmumos, kuru uzņēmējdarbībā ir saistīta ar negatīvu ietekmi uz vidi vai sociālo jomu, piemērojot uz vērtībām balstītos izslēgšanas kritērijus un uz klimata izmaiņām balstītos izslēgšanas kritērijus:
 - **Ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē** – 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 naftas un gāzes ieguves, un tos, kuri gūst 5% ieņēmumu no netradicionālās naftas un gāzes ieguves.
 - **Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā** – 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.

● **Kādus ilgtspējas rādītājus izmanto, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta veicinātais vides vai sociālais raksturlielums?**

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).

Plāna veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi	Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītājs / cits parametrs	Indeksa faktors vai metodoloģijas parametrs
Augsti ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi	Samazināta ieguldīšanai pieejamo uzņēmumu kopa, lai paaugstinātu ieguldījumu saņēmēju ESG reitingus	Indeksu metodoloģijas pārbaude: <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)
Samazināta negatīvā ietekme uz vidi – būtiski samazināti ieguldījumi fosilās enerģijas nozarē	Uz klimata pārmaiņām balstīta izslēgšana: <ul style="list-style-type: none"> • Ieguve un ražošana <ol style="list-style-type: none"> 1. Termiskā ogļu ieguve 2. Netradicionālā naftas un gāzes ieguve 3. Tradicionālā naftas un gāzes ieguve • Elektroenerģijas ražošana <ol style="list-style-type: none"> 1. Elektroenerģijas ražošana, izmantojot termiskās ogles 	Indeksa metodoloģijas pārbaude (Jā/Nē, tiek piemēroti visi izslēgšanas kritēriji)

	<p>2. Elektroenerģijas ražošana, izmantojot naftu un gāzi</p> <ul style="list-style-type: none"> • Īpašumtiesības fosilā kurināmā nozares uzņēmumos 	
	4. Ieguldījumi uzņēmumos, kas darbojas fosilā kurināmā nozarē	Ieguldījumu uzņēmumos, kuri darbojas fosilā kurināmā nozarē, īpatsvars portfelī, %
Samazināta negatīvā ietekme uz sociālo jomu – izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā	<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 	Indeksa metodoloģijas pārbaude (Jā/Nē, tiek piemēroti visi izslēgšanas kritēriji)
	14. Ieguldījumi uzņēmumos, kuri iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču darbībā (kājnieku mīnas, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči)	Ieguldījumu uzņēmumos, kuri iesaistīti pretrunīgi vērtētu ieroču darbībā, īpatsvars portfelī, %

Svarīgāka negatīvā ietekme ir ieguldījumu lēmumu visbūtiskākā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, kas attiecas uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un kukuļošanas apkarošanas jautājumiem.

● ***Kādi ir finanšu produkta daļēji plānoto ilgtspējīgo ieguldījumu mērķi un kā ilgtspējīgais ieguldījums veicina šo mērķu sasniegšanu?***

Plāns nav apņēmis noteiktā minimālajā apmērā veikt ilgtspējīgus ieguldījumus. Tomēr nevar izslēgt, ka ieguldījumu fondu, kuros Plāns iegulda, ieguldījumos ir iekļauti ilgtspējīgi ieguldījumi. Ieguldījumu fondi, kuros Plāns iegulda, ņem vērā svarīgākās negatīvās ietekmes uz ilgtspējas faktoriem rādītājus.

ES taksonomijā ir noteikts princips “nenodari būtisku kaitējumu”, saskaņā ar kuru taksonomijai atbilstīgi ieguldījumi nedrīkstētu būtiski kaitēt ES taksonomijas mērķiem un tiem vajadzētu ievērot konkrētus ES kritērijus.

Princips “nenodari būtisku kaitējumu” attiecas tikai uz tiem finanšu produktam pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Arī jebkādi citi ilgtspējīgiem ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt vides vai sociālajiem mērķiem



Vai šis finanšu produkts ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

- Jā, Plāns ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi (SNI) uz ilgtspējas faktoriem tādā mērā, cik indeksi, kurus replicē ieguldījumu fondi, kuros iegulda Plāns, ņem tos vērā. Luminor Asset Management IPAS ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uzņēmuma līmenī, mērot un uzraugot apkopoto svarīgāko ietekmi uz ilgtspējas faktoriem attiecībā uz aktīviem, kas tiek pārvaldīti Sabiedrības pārvaldē ietilpstoši ieguldījumu plānu aktīvu pārvaldīšanas ietvaros.

Sīkāka informācija tiek sniegta rakstiski Plāna gada pārskatā. Ir svarīgi norādīt, ka dažu rādītāju datu pieejamība, aptvēruma vai datu kvalitāte joprojām ir zema, un liela daļa ir balstīta uz aplēsēm un turpinās attīstīties.

- Nē



Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Plāns līdz 100% no līdzekļiem iegulda akciju tirgos, izmantojot indeksu ieguldījumu fondus, kas pasīvi replicē indeksus ar augstiem ieguldījumu saņēmēju ESG reitingiem, un kuri samazina negatīvu ietekmi uz vidi un/vai sociālo jomu, piemērojot uz vērtībām balstītos izslēgšanas kritērijus un uz klimata izmaiņām balstītos izslēgšanas kritērijus, piemēram, *SRI Filtered PAB*, *SRI Select Reduced Fossil Fuel*, *SRI S-Series PAB 5% Capped*, un *SRI Low Carbon Select* indeksus.

- ***Kādi ir ieguldījumu stratēģijas, ko izmanto, lai atlasītu ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, saistošie elementi?***

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, *SRI Filtered PAB*, *SRI Select Reduced Fossil Fuel*, *SRI S-Series PAB 5% Capped*, un *SRI Low Carbon Select* indeksi.

Plāna stratēģija tiek īstenota, veidojot tādu ieguldījumu portfeli, kas ļauj ieviest veicināmos sociālos un/vai vides raksturlielumus:

- Augsti ieguldījumu saņēmēju ESG reitingi.
- Samazināta negatīvā ietekme uz vidi un/vai sociālo jomu:
 - ievērojami samazināti ieguldījumi fosilā kurināmā nozarē;
 - Izslēgti vai ievērojami samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgi vērtētās darbībās.
- ***Kāda ir minimālā likme, par kādu Plāns apņemas samazināt ieguldījumu apmēru un kas ņemta vērā pirms minētās ieguldījumu stratēģijas piemērošanas?***

Nav minimālās likmes, par kādu Plāns apņemas samazināt ieguldījumu apmēru pirms minētās ieguldījumu stratēģijas piemērošanas.

Ieguldījumu stratēģija virza ieguldījumu lēmumus, pamatojoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

Plāna veikto 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.

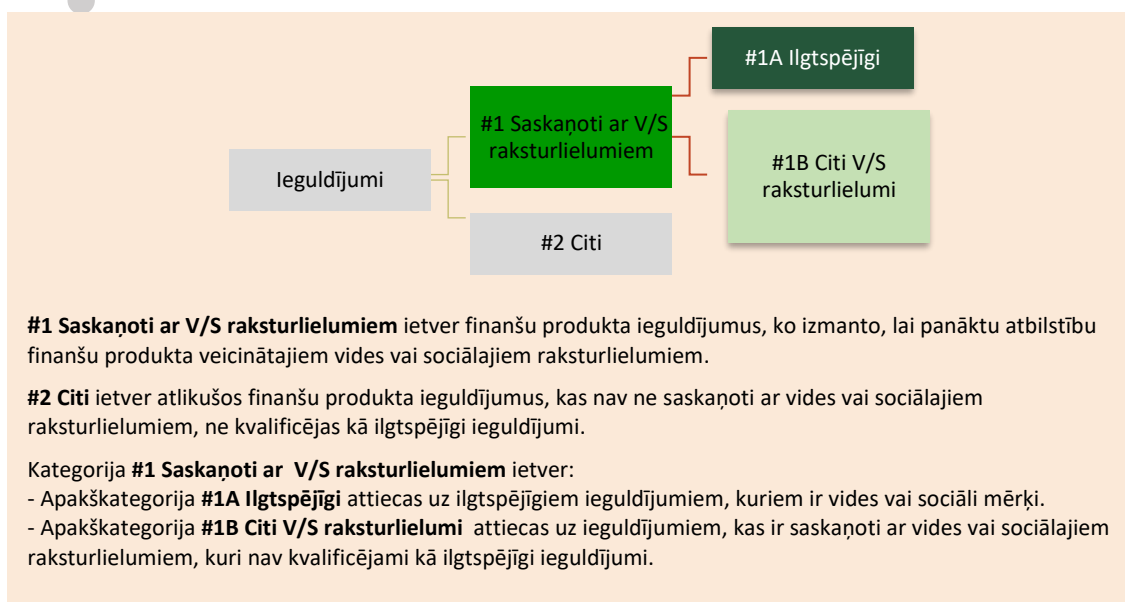
● **Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmēju uzņēmumos?**

Plāns neveic tiešos ieguldījumus.

Attiecībā uz Plāna ieguldījumiem ieguldījumu fondos - indeksu līmenī indeksu nodrošinātājs izmanto ESG reitingu modeļus, kas ņem vērā gan katras nozares ESG riskus, gan pretrunas. Šajos modeļos katra uzņēmuma ESG reitinga piešķiršanai tiek izmantotas specializētas datu kopas, publiski pieejamā informācija par uzņēmumu, kā arī informācija 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).

Kāds aktīvu izvietojums tiek plānots šim finanšu produktam?

Plāns iegulda savus līdzekļus tikai akciju indeksu fondos, kā aprakstīts sadaļā "Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?". Tādējādi Plāns veicina vides un sociālos raksturlielumus visā ieguldījumu portfeli. Citi ieguldījumi var ietvert naudas atlikumus, kas izmantojami tikai likviditātes pārvaldības nolūkos.



Kā atvasināto instrumentu izmantošana panāk atbilstību šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem?

Plāna ieguldījumu stratēģija neparedz darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem.



Kādā minimālā mērā ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, ir ES taksonomijai atbilstīgi?

Lai nodrošinātu atbilstību ES taksonomijai, fosilās gāzes kritēriji ietver emisiju ierobežojumus un pāreju uz atjaunīgo enerģiju vai mazoglekļa degvielām līdz 2035. gada beigām. Attiecībā uz kodolenerģiju kritēriji ietver visaptverošus drošības un atkritumu apsaimniekošanas noteikumus.

Veicinošas darbības tieši ļauj citām darbībām būtiski veicināt vides mērķa sasniegšanu.

Pārejas darbības ir tās, kurām vēl nav pieejamas mazoglekļa alternatīvas un kuru siltumnīcefekta gāzu emisiju līmenis atbilst labākajiem raksturlielumiem.

Plānam nav mērķis veikt noteiktu ieguldījumu daļu, kas ir atbilstīga ES taksonomijai. Tomēr nevar izslēgt, ka fondu, kuros Plāns iegulda, ieguldījumos ir iekļauti ieguldījumi, kas ir atbilstīgi ES taksonomijai.

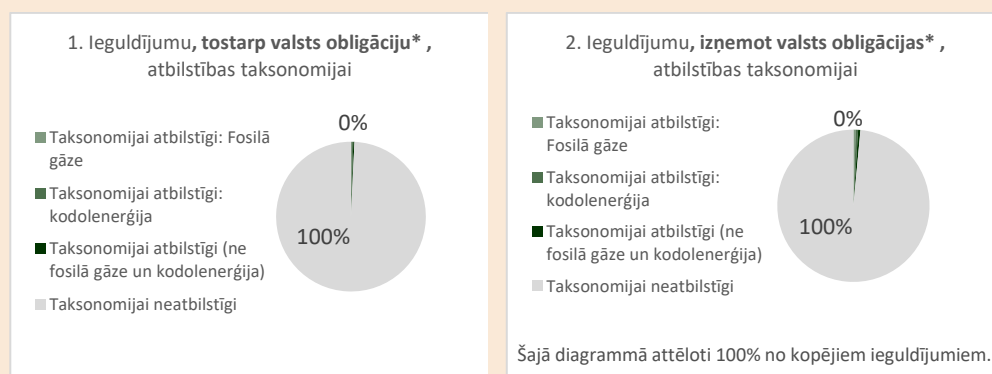
- **Vai finanšu produkts iegulda ar fosilo gāzi un/vai kodolenerģiju saistītās darbībās, kas atbilst ES taksonomijai¹?**

Jā:

Fosilajā gāzē Kodolenerģijā

Nē

Abās turpmākajās diagrammās zaļā krāsā attēlota minimālā ES taksonomijai atbilstīgo ieguldījumu procentuālā daļa. Tā kā nav piemērotas metodikas, lai noteiktu valsts obligāciju* atbilstību taksonomijai, pirmajā diagrammā attēlota ar visiem finanšu produkta ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, saistītā atbilstība taksonomijai, savukārt otrajā diagrammā ir attēlota atbilstība taksonomijai tikai saistībā ar finanšu produkta ieguldījumiem, kas nav valsts obligācijas.



* Šajās diagrammās "valsts obligācijas" ietver visus riska darījumus ar suverēniem subjektiem.

- **Kāda ir minimālā ieguldījumu daļa pārejas un veicinošajās darbībās?**

Plānam nav mērķis veikt ieguldījumus pārejas un veicinošajās darbībās noteiktā apmērā. Tomēr nevar izslēgt, ka ieguldījumu fondu, kuros Plāns iegulda, ieguldījumos ir iekļauti ieguldījumi, kas ir atbilstīgi pārejas un/vai veicinošajām darbībām.




- **Kāda ir minimālā ilgtspējīgu ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bet kuri nav ES taksonomijai atbilstīgi, daļa?**

Plānam nav mērķis veikt ES taksonomijai atbilstīgus ilgtspējīgus ieguldījumus noteiktā apmērā.



- **Kādi ieguldījumi ir ietverti sadaļā "#2 Citi", kāds ir to mērķis un vai pastāv jebkādi minimāli vides vai sociālie aizsargpasākumi?**

¹ Fosilās gāzes un/vai ar kodolenerģiju saistītās darbības atbilst ES taksonomijai tikai tad, ja tās palīdz ierobežot klimata pārmaiņas ("klimata pārmaiņu mazināšana") un būtiski nekaitē nevienam ES taksonomijas mērķim – skatīt paskaidrojumu kreisajā pusē. Visi kritēriji saimnieciskajām darbībām ar fosilo gāzi un kodolenerģiju, kuras atbilst ES taksonomijai, ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2022/1214.

 ir ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis un kuri **neņem vērā kritērijus**, kas ES taksonomijā noteikti attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

Plāns iegulda savus aktīvus tikai indeksu fondos, kas replicē indeksus, pamatojoties uz vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem, kurus tas veicina. Ieguldījumi, kas iekļauti sadaļā “#2 Citi”, var ietvert naudas atlikumus. Šādus ieguldījumus izmanto tikai likviditātes pārvaldības nolūkos.



Vai konkrēts indekss ir izraudzīts par atsauces etalonu, lai noteiktu, vai šis finanšu produkts ir saskaņots ar tā veicinātajiem vides un/vai sociālajiem raksturlielumiem?

Plānam nav noteikts atsauces etalons.



Kur tiešsaistē ir atrodama specifiskāka informācija par produktu?

Papildu informācija par produktu atrodama tīmekļa vietnē:

<https://luminor.lv/lv/privatpersonam/informacija-dalibniekiem#dalibniekiem-paredzeta-pamatinformacija>, sadaļā “Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana”

Versijas Nr.	Izmaiņu apraksts	Aktualizēšanas datums
1	Sākotnējā	05.01.2023.
2	Precizēts un papildināts viss dokumenta teksts, kā arī aktualizēts ieguldījumu plāna vides un/vai sociālo raksturlielumu uzskaitījums	30.05.2024.