

Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1990+ (turpmāk – Plāns)

Šī versija publicēta 24.05.2024 saskaņā ar ES Regulas 2019/2088 (SFDR) 10. pantu

(a) Kopsavilkums

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgos ar indeksu fondu un biržā tirgotos ieguldījumu fondu starpniecību, kas savukārt iegulda uzņēmumos ar augstu novērtējumu attiecībā uz vispārējiem vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem, kā arī izslēdz vai samazina līdz minimumam ieguldījumus tādos uzņēmumos, kuru darbība saistīta ar nelabvēlīgu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi, piemēram, uzņēmumi, kuri nodarbojas ar letālas darbības ieroču tirdzniecību, tabakas tirdzniecību, vai tādos, kuri darbojas pretrunā ar starptautiskajiem standartiem. Plāns iegulda tikai tādos indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kuru

(b) Nav definēts ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis

Šis finanšu produkts veicina apkārtējās vides vai sociālos aspektus, bet tam nav definēts ilgtspējas mērķis.

(c) Plāna apkārtējās vides vai sociālie raksturlielumi.

Raksturlielums	Apraksts
Augsti vispārējie uzņēmumu ESG reitingi	Plāna līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu 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	Plānā līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kuri savukārt izslēdz vai kā minimums būtiski samazina ieguldījumus uzņēmumos, kuru darbība saistīta ar negatīvu apkārtējās vides vai sociālo ietekmi
Izslēgti vai būtiski samazināti ieguldījumi uzņēmumos, kas iesaistīti pretrunīgā darbībā	Plānā līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kuri izvairās vai būtiski samazina 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

Plāna līdzekļi netiek tiešā veidā ieguldīti atsevišķos uzņēmumos, tādēļ Plānam netiek izmantota konkrēta politika, lai izvērtētu uzņēmumu labas pārvaldības praksi. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgū kopumā, izmantojot indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuru MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz "A", bet Plāna portfeļa vidējais MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz "AA". Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai tādos fondos, kuri veicina ilgtspējas faktoros.

Akciju tirgus indeksi, kurus replicē indeksu fondi un biržā tirgotie ieguldījumu fondi, kur VAIRO iegulda Plānu līdzekļus, izvērtē, kurus uzņēmumus iekļaut indeksā, pielietojot dažādas metodes, kuru pamatā ir tādu uzņēmumu izslēgšana, kas iesaistīti pretrunīgās darbībās - tabaka, pretrunīgi ieroči, civilpersonu ieroči, kodolieroči, parasti ieroči, alkohols, pieaugušajiem paredzēta izklaide, azartspēles, ģenētiski modificēti organismi, kodolenerģija utml. Daļa no šādiem indeksiem izslēdz arī tādos uzņēmumos ar zemākiem ilgtspējas rādītājiem.

(e) Ieguldījumu proporcionālais daudzums

Līdz 100% Plāna līdzekļu tiek ieguldīti akciju indeksa fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kas veicina ESG raksturlielumus. Plānā nav paredzēts veikt ilgtspējīgus ieguldījumus atbilstoši ES Regulas 2019/2088 definīcijai - ilgtspējīgi ieguldījumi.

Plāna likviditātes vajadzību nodrošināšanas nolūkā minimāla daļa Plāna līdzekļu tiek turēta skaidrā naudā, depozītos vai citu naudas tirgus instrumentu veidā. Minētai Plāna līdzekļu daļai netiek piemēroti nekādi konkrēti

apkārtējās vides vai sociālie kritēriji.

(f) Apkārtējās vides vai sociālo raksturlielumu uzraudzība.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgū kopumā, izmantojot indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, balstoties uz šādiem principiem – 1) kuru MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz “A”; 2) Plāna portfeļa vidējais MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz “AA” 3) Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai tādos fondos, kuri veicina ilgtspējas faktorus atbilstoši ES Regulai 2019/2088; 4) Ieguldījumu fonds, kur tiek ieguldīti Plāna līdzekļi, ir parakstījis Starptautiskos Atbildīgu Ieguldījumu Principus (UN PRI). Plānu portfeļu ieguldījumi tiek regulāri izvērtēti, vai tie atbilst augstāk minētajiem principiem.

(g) Vides vai sociālo raksturlielumu metodoloģijas

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgū kopumā, izmantojot indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, balstoties uz šādiem principiem – 1) kuru MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz “A”; 2) Plāna portfeļa vidējais MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz “AA” 3) Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai tādos fondos, kuri veicina ilgtspējas faktorus atbilstoši ES Regulai 2019/2088; 4) Ieguldījumu fonds, kur tiek ieguldīti Plāna līdzekļi, ir parakstījis Starptautiskos Atbildīgu Ieguldījumu Principus (UN PRI). Plānu portfeļu ieguldījumi tiek regulāri izvērtēti, vai tie atbilst augstāk minētajiem principiem.

Tā kā Plāni tiešā veidā neiegulda atsevišķās akcijās, tad Sabiedrība neizstrādā metodoloģijas, lai izmērītu, kā tiek ievēroti finanšu produkta veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi atsevišķos uzņēmumos.

(h) Datu avoti un apstrāde.

Datu avoti, kas tiek izmantoti, lai sasniegtu katru no finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem, ir, bet neaprobežojas, ar indeksu administratoru tīmekļa vietnē publicēto ilgtspējas indeksu metodoloģiju, publicēto MSCI ilgtspējas reitingu, ieguldījumu fondu mājaslapās publicēto prospektu, pamatinformācijas dokumentu un fondu pārskatiem, tajā skaitā EET pārskatiem (European ESG Template).

Lai nodrošinātu datu kvalitāti, tie tiek iegūti tikai no oficiālajām indeksu administrācijas vai ieguldījumu fondu mājaslapām, vai citiem oficiālajiem datu avotiem.

Dati tiek ievākti par visiem Plānu portfeļu ieguldījumu fondiem, bet gadījumā, ja kādam ieguldījumu fondam šāda informācija nav pieejama vai ir pieejama daļēji, tad šī fonda dati aprēķinā netiek ņemti vērā. Dati tiek apstrādāti gan Plāna, gan ieguldījumu fonda līmenī.

(i) Metodoloģijas un datu ierobežojumi

Vai pastāv ierobežojumi attiecībā uz (g) punktā minēto metodoloģiju un (h) punktā minētajiem datu avotiem?

Metodoloģija balstās uz indeksu administratoru vai indeksu fondu, vai biržā tirgotos ieguldījumu fondu publicētajiem datiem nevis uz fondu atsevišķu uzņēmumu publicētajiem ilgtspējas datiem, tāpēc Sabiedrība regulāri seko līdzi indeksu administratoru un indeksu fondu vai biržā tirgotos ieguldījumu fondu metodoloģijām kā tie veicina vides vai sociālos raksturlielumus.

(j) Uzticamības pārbaude

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgū kopumā, izmantojot plaši pazīstamus indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuri replicē lielākos pasaules akciju indeksus, tāpēc Sabiedrība neveic atsevišķu uzņēmumu padziļināto izpēti.

(k) Iesaistīšanās politikas

Plāns neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, bet Plāna līdzekļi tiek ieguldīti akciju tirgū kopumā, izmantojot plaši pazīstamus indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, tāpēc iesaistīšanās politika netiek piemērota ar ilgtspēju saistītām pretrunām ieguldījumu saņēmējās sabiedrībās.