

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

**Ilgospējīgs ieguldījums** ir ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas sekmē apkārtējās vides vai sociāla mērķa sasniegšanu ar nosacījumu, ka ieguldījums nerada ievērojamu kaitējumu kādam apkārtējās vides vai sociālajam mērķim un ka ieguldījumu saņēmēji ievēro labas pārvaldības praksi.

**ES taksonomija** ir klasifikācijas sistēma, kas noteikta Regulā (ES) 2020/852, ar ko izveido **vides ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu**. Minētajā Regulā nav noteikts sociāli ilgtspējīgu saimniecisko darbību saraksts. Ilgtspējīgi ieguldījumi ar mērķi vides jomā var būt gan saskaņoti ar taksonomiju, gan nesaskaņoti.

**Produkta nosaukums:**  
Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979

**Juridiskās personas identifikators:**  
2549003FQNITZGGTNE38

### Vides un/vai sociālie raksturlielumi

**Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīgs ieguldījumu mērķis?**

**Jā**

**Nē**

Tas nodrošinās minimālu **ilgtspējīgu ieguldījumu ar mērķi vides jomā** \_\_\_%

saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju ir kvalificējas kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības

saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav kvalificējas kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības

Tas nodrošinās minimālu **ilgtspējīgu ieguldījumu ar sociālu mērķi** \_\_\_%

Tas **veicina vides/sociālos (V/S) raksturlielumus**, un, lai gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums, tā minimālā daļa no ilgtspējīgiem ieguldījumiem būs \_\_\_%

ar mērķi vides jomā saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju ir kvalificējas kā vides ziņā ilgtspējīgas saimnieciskās darbības

ar mērķi vides jomā saimnieciskās darbībās, kas saskaņā ar ES taksonomiju nav kvalificējas kā vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskās darbības

ar sociālu mērķi

Tas veicina V/S raksturlielumus, taču **nenodrošinās ilgtspējīgus ieguldījumus**



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

1) Augsti vispārējie ilgtspējas ESG (vides, sociālās atbildības un pārvaldības prakses) reitingi uzņēmumiem, kuros tika veikti ieguldījumi

Plāna līdzekļi, izmantojot indeksu fondus un biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgus indeksus, kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus, tiek ieguldīti tādos uzņēmumos, kuriem ir augsti ilgtspējas reitingi. Ilgtspējīgi akciju tirgus indeksi, izmantojot speciālu metodoloģiju un kritērijus, izslēdz no indeksa sastāva uzņēmumus ar zemiem ilgtspējas reitingiem un iekļauj vai palielina īpatsvaru tādiem uzņēmumiem, kuriem ilgtspējas reitings ir augstāks.

2) Samazināta negatīvā vides, sociālā vai pārvaldības ietekme

Plāna līdzekļi, izmantojot indeksu fondus un biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgus indeksus, kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus, tiek ieguldīti tādos uzņēmumos, kuri veicina ilgtspējas faktorus un nenodara būtisku kaitējumu vides, sociālajiem vai pārvaldības aspektiem. Ilgtspējīgi akciju tirgus indeksi, izmantojot speciālu metodoloģiju ( vairāk par MSCI ilgtspējas metodoloģijām - [MSCI ESG indeksu metodoloģijas](#) ) un kritērijus, izslēdz no indeksa sastāva uzņēmumus ar zemiem ilgtspējas reitingiem un tādas uzņēmumus, kuri ir iesaistīti pretrunīgi vērtētā uzņēmējdarbībā (pretrunīgi vērtēti ieroči, civilie šaujamo ieroči, kodolieroči, tabaka, narkotiku izplatīšana, cilvēku tirdzniecība).

### ● **Kādi ilgtspējas rādītāji tiek izmantoti, lai izmērītu, kā tiek sasniegts katrs šā finanšu produkta vides vai sociālais raksturlielums?**

Ieguldījumu plāns iegulda savus aktīvus tikai indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules akciju tirgus indeksus, kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus. Indeksus regulāri pārskata indeksu administrators. Indeksu administrators izmanto dažādas ilgtspējas reitingu metodes un ilgtspējas rādītājus, lai indeksa sastāvā iekļautu vai palielinātu īpatsvaru tādiem uzņēmumiem, kuriem ir augsts ilgtspējas reitings.

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

**Ilgtspējas rādītāji**  
ļauj noteikt, cik lielā mērā šis finanšu produkts veicina vides vai sociālos raksturlielumus.



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



Jā, pieņemot ieguldījumu lēmumus, ir ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem. Ieguldījumu plāns ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem tādā mērā, cik lielā mērā indeksi, kurus pensiju plāna ieguldījumu instrumenti replicē, ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kuri replicē akciju tirgus indeksus, kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus. Šādi tirgus indeksi ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi, izmantojot dažādas metodoloģijas uzņēmumu izslēgšanai vai iekļaušanai, vai to īpatsvara samazināšanai, palielināšanai indeksa sastāvā.



Nē

## Kādu ieguldījumu stratēģiju šis finanšu produkts izmanto?

Pensiju plāns iegulda līdz 100% no aktīviem attīstīto valstu akciju tirgos, izmantojot indeksu fondus vai biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuri replicē pasaules attīstīto valstu akcijas, un kuri atbilst Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.

- ***Kas ir ieguldījumu stratēģijas saistelementi, kas palīdz atlasīt ieguldījumus, ar kuriem panākt atbilstību katram no šā finanšu produkta veicinātajiem vides vai sociālajiem raksturlielumiem?***

Ieguldījumu plāns iegulda savus aktīvus tikai indeksu fondos vai biržā tirgotos ieguldījumu fondos, kas replicē pasaules akciju tirgus indeksus, kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus. Indeksus regulāri pārskata indeksu administrators. Indeksu administrators izmanto dažādas ilgtspējas reitingu metodes un ilgtspējas rādītājus, lai indeksa sastāvā iekļautu vai palielinātu īpatsvaru tādiem uzņēmumiem, kuriem ir augsts ilgtspējas reitings un kuri uzlabo veicināmos sociālos, vides vai pārvaldības raksturlielumus.

Ieguldījumu plāns iegulda tādos ieguldījumu fondos, kuri veicina ilgtspējas faktorus un kuru pārvaldītājs ir parakstījis starptatiskos UNPRI principus. Ieguldījumu plāns iegulda tādos ieguldījumu fondos, kuru MSCI ilgtspējas reitings ir vismaz "A", bet plāna portfeļa vidējais svērtais ilgtspējas reitings ir "AA", kas ir otrais augstākais reitings pēc MSCI ilgtspējas skalas.

MSCI ilgtspējas reitings ir daļa no standartizētas ilgtspējas reitinga sistēmas, kur zemākais reitings ir "CCC", bet augstākais reitings ir "AAA". Novērtējot uzņēmumu (un līdz ar to ieguldījumu fondu) ilgtspējas reitingu, indeksu administrators analizē vismaz 35 ilgtspējas kritērijus, kas var radīt būtiskus ilgtspējas riskus konkrētam uzņēmumam vai nozarei. Šo kritēriju analīzes rezultātā katrs uzņēmums indeksa sastāvā iegūst konkrētu, ar nozari standartizētu ilgtspējas reitingu. Ja uzņēmumam ir zems reitings ("CCC"), tas norāda, ka vides, sociālā vai pārvaldības rakstura riska iestāšanās var būtiski negatīvi ietekmēt uzņēmuma finanses. Turpretim, ja uzņēmumam ir augsts ilgtspējas reitings ("AA" – "AAA"), tad vides, sociālā vai pārvaldības rakstura riska iestāšanās neietekmē vai nebūtiski ietekmē uzņēmuma finanses.

**Svarīgākā negatīvā ietekme** ir ieguldījumu lēmumu radīti galvenie negatīvās ietekmes elementi, kas atstāj iespaidu uz ilgtspējas faktoriem saistībā ar vides, sociālajiem un darbinieku jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un pretkorupcijas jautājumiem.

**Ieguldījumu stratēģija** palīdz pieņemt ieguldījumu lēmumus, balstoties uz tādiem faktoriem kā ieguldījumu mērķi un riska tolerance.

**Labas pārvaldības prakse** ietver saprātīgas vadības struktūras, darbinieku attiecības, personāla atalgojumu un atbilstību nodokļu likumu prasībām.



**Aktīvu iedalījums** raksturo ieguldījumu īpatsvaru konkrētos aktīvos.

- **Kāda ir minimālā proporcija, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas apsvērto ieguldījumu apmēru?**

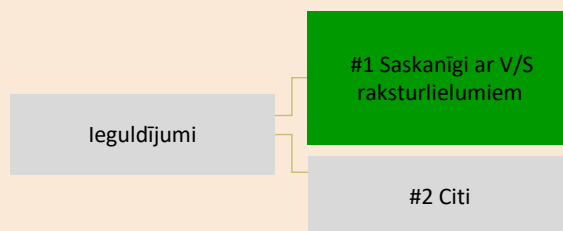
Nav minimālās proporcijas, par kādu paredzēts samazināt pirms šīs ieguldījumu stratēģijas piemērošanas apsvērto ieguldījumu apmēru.

- **Kāda ir politika labas pārvaldības novērtēšanai ieguldījumu saņēmēju sabiedrībās?**

Pensiju plāns līdzekļus neiegulda tiešā veidā ieguldījumu saņēmēju emitētajos finanšu instrumentos.

Plāna līdzekļi, izmantojot indeksu fondus un biržā tirgotos ieguldījumu fondus, kuri replicē akciju tirgus indeksus un kuri veicina ilgtspējas raksturlielumus, tiek ieguldīti tādos uzņēmumos, kuri veicina ilgtspējas faktorus un nenodara būtisku kaitējumu vides, sociālajiem vai pārvaldības aspektiem. Šādi akciju tirgus indeksi, izmantojot speciālu metodoloģiju un publiski pieejamos datus, novērtē indeksā iekļaujamā uzņēmuma labas pārvaldības praksi, kā arī izslēdz no indeksa sastāva tādus uzņēmumus, kuriem ir zemi ilgtspējas raksturlielumi, tajā skaitā pārvaldības raksturlielumi.

### Kāds aktīvu iedalījums tiek plānots šim finanšu produktam?



**#1 Saskaņīgi ar V/S raksturlielumiem** ietver finanšu produkta ieguldījumus, kas tiek izmantoti, lai uzlabotu finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus.

**#2 Citi** ietver pārējos finanšu produkta ieguldījumus, kas neatbilst vides vai sociālajiem raksturlielumiem un nav kvalificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi.

- **Kā atvasināto finanšu instrumentu izmantošana uzlabo finanšu produkta veicinātos vides vai sociālos raksturlielumus?**

Pensiju plāna ieguldījumu stratēģija nosaka, ka plāna līdzekļi netiek ieguldīti darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem.



## Kādā mērā ilgtspējīgas investīcijas ar vides mērķi saskan ar ES taksonomiju?

Divās tālāk redzamajās grafikās zaļā krāsā ir parādīts minimālais to ieguldījumu procentuālais daudzums, kas saskan ar ES taksonomiju. Tā kā nav piemērotas metodoloģijas, lai noteiktu valsts obligāciju\* saskanīgumu ar taksonomiju, pirmajā grafikā ir parādīts taksonomijas saskanīgums attiecībā uz visiem finanšu produkta ieguldījumiem, tostarp valsts obligācijām, bet otrajā diagrammā ir parādīts taksonomijas saskanīgums tikai attiecībā uz finanšu produkta ieguldījumiem, kas nav ieguldījumi valsts obligācijās.

1. Ieguldījumu, tostarp valsts obligāciju, saskanīgums ar taksonomiju



2. Ieguldījumu, neskaitot valsts obligācijas\*, saskanīgums ar taksonomiju



\* Šajos grafikos "valsts obligācijas" sastāv no visiem ieguldījumiem valsts finanšu instrumentos

Pensiju plānam nav mērķa veikt ar ES taksonomiju saskanīgus ieguldījumus noteiktā proporcijā.



**Kādi ieguldījumi ir iekļauti sadaļā "#2 Citi", kāds ir to mērķis un vai tiek veikti kādi minimālie vides vai sociālie aizsardzības pasākumi?**

Visi ieguldījumu plāna ieguldījumi veicina ilgtspējas faktoros, un ir atbilstoši Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.



**Kur es varu tiešsaistē atrast papildu informāciju par produktu?**

Papildu informācija par pensiju plānu atrodama tīmekļa vietnē:

<https://vairo.lv/plani-un-dokumenti/vairo-1970-1979/>

Dokumenta versija	Aktualizēšanas datums	Publicēšanas datums
1.1.	24.05.2024	24.05.2024
1.2.	22.07.2024	22.07.2024