

Ziņojums par finanšu produktiem

Šis neauditēts periodiskais ziņojums par finanšu produktiem ir sagatavots saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 8. panta 1., 2. un 2.a punkta un Regulas (ES) 2020/852 6. panta pirmās daļas prasībām.

Informācija par svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem būs pieejama periodiskajā ziņojumā.

Plāna nosaukums:

Adaptīvais ieguldījumu plāns VAIRO 1970-1979

Juridiskās personas identifikators:

2549003FQNITZGGTNE38

Vides un/vai sociālie raksturlielumi

Vai šim finanšu produktam ir ilgtspējīga ieguldījuma mērķis?

Jā

Tam ir **ilgtspējīgi ieguldījumi ar vides mērķi**: ___%

saimnieciskās darbībās, kuras saskaņā ar ES taksonomiju 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: ___%

Nē

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

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

sociāls mērķis

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

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. Minētā regula neietver sociālā ziņā ilgtspējīgu saimniecisko darbību sarakstu. Ilgtspējīgi ieguldījumi, kuriem ir vides mērķis, varētu būt vai nebūt taksonomijai atbilstīgi.



Kādā mērā panākta atbilstība šā finanšu produkta veicinātajiem vides un/vaisociālajiem raksturlielumiem?

Kāds bija ilgtspējas rādītāju sniegums?

Ieguldījuma plāna veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi:

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

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

Pilnībā sasniegts. 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

Pilnībā sasniegts. 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 faktoros 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 ir ilgtspējas rādītāju rezultāti salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem?

Nav attiecināms, jo šis ir pensiju plāna pirmais pārskata periods.



Kā šis finanšu produkts ir ņēmis vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

Ieguldījumu plāns ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi (SNI) uz ilgtspējas faktoriem tādā mērā, cik lielā mērā indeksi, kurus pensiju plāna ieguldījumu instrumenti replicē, ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi (SNI).

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 SNI, izmantojot dažādas metodoloģijas uzņēmumu izslēgšanai vai iekļaušanai, vai to īpatsvara samazināšanai, palielināšanai indeksa sastāvā.



Kādi bija šā finanšu produkta galvenie ieguldījumi?

Lielākie ieguldījumi

Aktīvi %

Amundi Index MSCI World SRI PAB ETF	19.3 %
iShares MSCI World ESG Screened ETF	18.4 %
CSIF (IE) MSCI World ESG Leaders Blue ETF	18.4 %
Lyxor MSCI World ESG Leaders Extra ETF	19.4 %
Amundi MSCI World ESG Leaders ETF	19.0 %
iShares S&p 500 ESG ETF	4.4%

Saraksts iekļauj ieguldījumus, kas veido **lielāko** finanšu produkta **ieguldījumu daļu** pārskata periodā, kas ir: 09.10.2023.–31.12.2023.

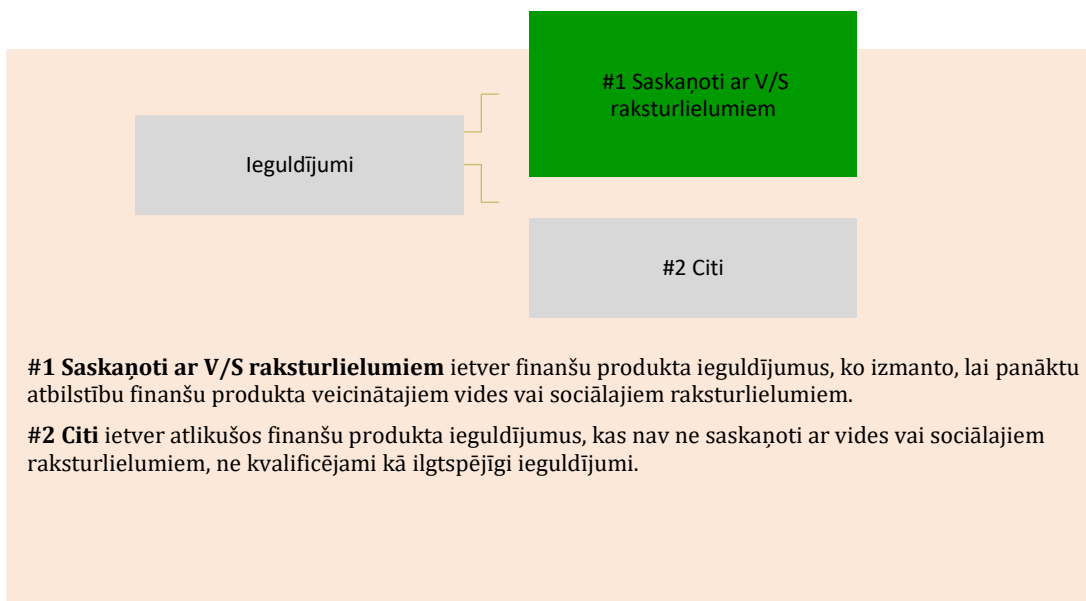


Kāds bija ar ilgtspēju saistīto ieguldījumu

proporcionālais daudzums?

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

● **Kāds bija aktīvu izvietojums?**



● **Kurās tautsaimniecības nozarēs tika veikti ieguldījumi?**

Nozare	No aktīviem %
Tehnoloģijas	23.3%
Finanses	13.6%
Veselības aprūpe	13.1%
Patērētāju preces, kas nav pamatpreces	12.6%
Rūpniecība	10.8%
Telekomunikācijas	7.5%
Patērētāju pamatpreces	6.3%
Citas	5.5%
Izejvielas	3.8%
Nekustamais īpašums	2.0%
Enerģija	1.4%

Taksonomijai atbilstīgas darbības izsaka kā daļu no:

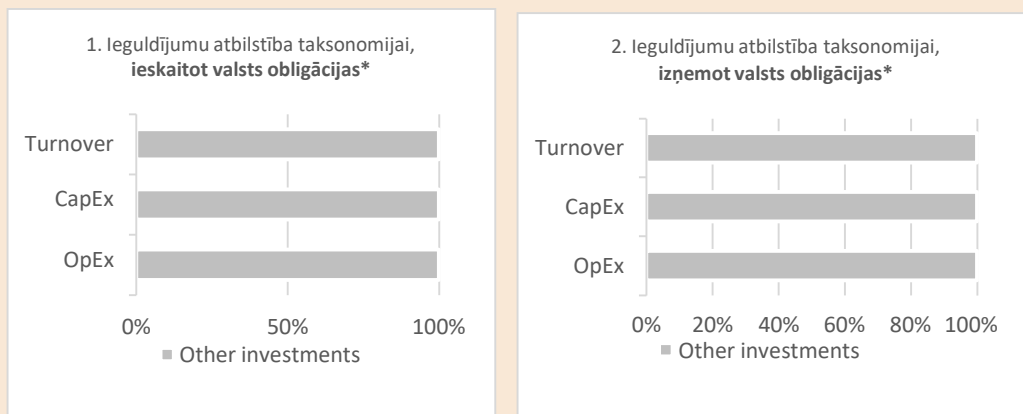
- **apgrozījuma**, kas atspoguļo to ieņēmumu daļu, kur ir no ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu zaļajām darbībām;
- **kapitāla izdevumiem** (CapEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktos zaļos ieguldījumus, piemēram, pārejai uz zaļo ekonomiku;
- **darbības izdevumiem** (OpEx), kas atspoguļo ieguldījumu saņēmēju uzņēmēju veiktās zaļās operatīvās darbības

Aktīvu izvietojums raksturo ieguldījumu proporcionālo daudzumu konkrētos aktīvos.



Kādā mērā ilgtspējīgi ieguldījumu, kuriem ir vides mērķis, bija ES taksonomijai atbilstīgi?

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



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

Ieguldījumu plānam nav mērķa veikt noteikto ieguldījumu daļu atbilstoši ES taksonomijai.



Kādi ieguldījumi bija iekļauti kategorijā "Citi", kāds bija to mērķis un vai pastāvēja jebkādi minimuma vides vai sociālie aizsargpasākumi?

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



Kādi pasākumi ir veikti, lai pārskata periodā panāktu atbilstību vides un/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.

Ieguldījumu plāna instrumenti tiek uzraudzīti vismaz reizi ceturksnī, lai katra instrumenta MSCI ilgtspējas reitings¹ 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

¹ <https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-ratings>

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.

Regulāri jeb vismaz reizi ceturksnī, tiek pārbaudīts vai ieguldījumu plāna portfeli esošais instruments atbilst Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 8. pantā noteiktajiem kritērijiem.

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