

PIRMSLĪGUMA INFORMĀCIJA PAR ILGTSPĒJĪGIEM IEGULDĪJUMIEM**PĀRSKATS PAR AR ILGTSPĒJU SAISTĪTO RISKU INTEGRĒŠANU, VIDES UN SOCIĀLAJĀM ĪPAŠĪBĀM UN ILGTSPĒJĪGĀM INVESTĪCIJĀM**

Šis produkts:

- sekmē vides ietekmes vai sociālās īpašības, bet šī produkta mērķis nav būt par ilgtspējīgu ieguldījumu
- neiegulda ilgtspējīgās investīcijās
- daļēji iegulda ilgtspējīgās investīcijās
- produkta mērķis ir ilgtspējīgas investīcijas. Ilgtspējīgi ieguldījumi ir ieguldījumi tādā saimnieciskajā darbībā, kas sekmē vides vai sociālo mērķu sasniegšanu, ievērojot nosacījumu, ka ieguldījums nerada būtisku kaitējumu nevienam citam vides vai sociālajam mērķim, un ka investīcijas saņemtie uzņēmumi ievēro labu pārvaldības praksi

Vai ir izstrādāts etalona indekss, lai sasniegtu šī finanšu produkta veicinātās īpašības?

- Jā
- Nē

ILGTSPĒJĪGU IEGULDĪJUMU MĒRĶIS UN POLITIKA

Ieguldījumu produkta mērķis ir ilgtspējīgas investīcijas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019.gada 27.novembra Regulas 2019/2088 9. pantu par ilgtspēju skarošās informācijas atklāšanu finanšu pakalpojumu nozarē. Ieguldījumu produkta investīciju mērķis ir ieguldīt aktīvus akciju indeksu fondos, kuru mērķis ir atspoguļot ieguldījumu stratēģijas rezultātus, izvērtējot vērtspapīrus, pamatojoties uz iespējām un riskiem, kas saistīti ar pāreju uz ekonomiku ar zemāku oglekļa emisiju līmeni. Ieguldījumu produkts investē akciju indeksu fondos, kuri izvērtē vērtspapīrus saskaņā ar MSCI World Climate Change Net Total Return Index (turpmāk "Indekss") metodoloģiju, ar mērķi veicināt to uzņēmumu iekļaušanu, kas piedalās ar klimata izmaiņām saistītās iniciatīvās, un samazinātu to uzņēmumu iekļaušanu, kas ir pakļauti ar klimata izmaiņām saistītajiem riskiem. Indekss izmanto heuristisko metodi, lai sasniegtu sekojošus mērķus:

- samazināt siltumnīcas efektu izraisošo gāzu (GHG) emisiju intensitāti par vismaz 30% (salīdzinot ar pamatā esošo ieguldījumu kopumu);
- samazināt vidējo svērto siltumnīcas efektu izraisošo gāzu (GHG) emisiju intensitāti gadā par 7%;
- samazināt vidējo svērto potenciālo emisiju intensitāti par 30% (salīdzinot ar pamatā esošo ieguldījumu kopumu);
- jābūt līdzvērtīgai vidējo svērto "zaļo ieņēmumu" un vidējo svērto "brūno ieņēmumu" attiecībai, kas ir pamatā esošajam ieguldījumu kopumam.

Atbildīgas investēšanas principi ir integrēti ar ieguldījumu produktu saistītos investīciju procesos un lēmumos. Cita starpā ieguldījumu produktam ir jāatbilst "INVL Life" iekšējai politikai, vadlīnijām un procedūrām, kas regulē atbildīgu ieguldīšanu un ilgtspējas risku izvērtēšanu. Investīciju lēmumos tiek ņemti vērā ne tikai finanšu aspekti, bet arī ar vidi, sabiedrību un pārvaldību saistītie riski (piem. klimata izmaiņas, cilvēkresursi, produktu atbilstība). Ieguldījumi tiek pārvaldīti vērtējot no ESG perspektīvas, un portfeļu pārvaldītāji un analītiķi ikdienā seko informācijai par saviem investīciju objektiem.

Ieguldījumu produktā ar ilgtspēju saistītie riski tiek ierobežoti, izslēdzot noteiktus ieguldījumu veidus. Izslēgšanas principi ir balstīti uz Indeksa noteikto kopumu klimata riska faktoru samazināšanai. Indeksā nav iekļauti uzņēmumi, kas gūst savus ieņēmumus no kontroversiālo ieroču ražošanas, uzņēmumi, kas nodarbojas ar tabakas, oglekļa vai termālo ogļu enerģijas ražošanu vai uzņēmumi, kuru darbība ir pretrunā ar ESG principiem.

INVL Global Sustainable Equity ieguldījumu fokuss ir akciju fondi, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, un kuru mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi. Tomēr var būt arī situācijas, kad akciju indeksā iekļautajām kompānijām neizdodas izpildīt konkrētus, ar ilgtspēju saistītus, kritērijus – šādi ieguldījumi var veidot nelielu kopējo aktīvu daļu salīdzinājumā ar citiem ieguldījumiem. Ilgtspējīgi ieguldījumi akcijās var (i) situācijās, kad šāda veida ieguldījumi atpauzē no tirgus, var sniegt sliktākus rezultātus nekā tirgus kopumā un/vai (ii) var sniegt sliktākus rezultātus kā citi ieguldījumi, kuros netiek ņemti vērā ar ESG saistīti kritēriji.

BŪTISKA KAITĒJUMA NERADĪŠANAS PRINCIPS UN NELABVĒLĪGA IETEKME

Ieguldījumu pārvaldnieks vai analītiķi pārbauda, vai izvēlētais akciju indeksu fonds nodrošina, ka pamatā esošās investīcijas fondā nenodara būtisku kaitējumu ilgtspējīgu ieguldījumu mērķiem, uzraugot pretrunīgas situācijas attiecībā uz ESG faktoriem, kā arī galvenos obligātos nelabvēlīgās ietekmes rādītājus, kas ir noteikti Eiropas 2. līmeņa normatīvajos tehniskajos standartos (RTS). Indikatori, kas ir norādīti RTS 1. tabulā tiks uzraudzīti un par tiem tiks sagatavots ziņojums ne vēlāk kā līdz 2023.gada 30. jūnijam.

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS

Šajā investīciju produktā gandrīz 100% līdzekļi tiek ieguldīti akciju indeksu fondos, kuriem kā mērķis ir noteiktas ilgtspējīgas investīcijas, jo šādi ieguldījumi veicina pāreju uz ekonomiku ar mazāku oglekļa emisiju līmeni.

Indeksu fonda ilgtspējas mērķu sasniegšana tiek uzraudzīta ar patentētu modeli, kas novērtē katra uzņēmuma līdzdalību šo mērķu sasniegšanā. Būtiska šī modeļa sastāvdaļa ir uzņēmuma, ar ilgtspēju saistīto, aktivitāšu izvērtēšana atbilstoši ES Taksonomijas regulai. Ar ilgtspēju saistītās aktivitātes, saskaņā ar Taksonomijas regulu, ir atrodamas akciju indeksa fonda (kurā iegulda attiecīgais investīciju produkts) ESG atskaitē (ja atskaite ir pieejama).

ATSAUCE UZ ETALONU

Etalona indekss ir MSCI Climate Change Index, kas atspoguļo ieguldījumu stratēģijas rezultātus, kas pārvērtē vērtspāpirus, pamatojoties uz iespējām un riskiem, kas saistīti ar pāreju uz ekonomiku ar zemāku oglekļa emisiju līmeni. Etalona uzbūve un metodoloģija ir saskaņā ar investīciju produkta ilgtspējas mērķiem.

Etalona metodoloģija ir atrodama šajā [tīmekļa vietnē](#).

DATU IEGŪŠANA UN APSTRĀDE

Galvenokārt dati tiek iegūti no indeksu administratoru tīmekļa vietnēm, tostarp, bet ne tikai no indeksu metodoloģiju aprakstiem, faktu lapām un citiem avotiem. Papildu dati tiek iegūti arī no akciju indeksu fondu nodrošinātāju tīmekļa vietnēm, tostarp, bet ne tikai no fondu faktu lapām, prospektiem, ziņojumiem un citiem avotiem.

IESAISTES POLITIKA

Ieguldījumu produkta aktīvi tiek ieguldīti tikai akciju indeksu fondos, un tajā nav iekļauti tiešie ieguldījumi uzņēmumos, tāpēc iesaistes politika netiek īstenota. Neskatoties uz to, ieguldījumu pārvaldnieki un/vai analītiķi pārbauda informāciju par akciju indeksu fonda iesaistes politiku un praksi.